



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основная информация	3
2. Состав консолидированной группы	4
3. Акционеры банка	5
4. Состав совета и правления банка	6
5. Структура банка	7
6. Стратегия и цели деятельности банка	8
7. Управление рисками	9
8. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибылях и убытках	17
Балансовый отчет	18
9. Показатели деятельности	19

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АО Aizkraukles banka (именуемое в дальнейшем Банк) было зарегистрировано как акционерное общество в Айзкраукле, Латвийская Республика, 17 сентября 1993 года, рег. № 50003149401. В настоящее время юридический адрес Банка - Рига, улица Элизабетес, 23.

У Концерн и Банка есть центральный офис и два кредитных центра в Риге, а также зарубежные представительства Банка - в Беларуси (Минске), Украине (Киеве), Казахстане (Алматы) и представительства АО "AB Konsultācijas" - в России (Москве и Санкт-Петербурге), Азербайджане (Баку), Беларуси (Минске), Узбекистане (Ташкенте) и Украине (Киеве), а также филиал последнего представительства в Одессе.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала «Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков» с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности Концерн и Банка.

Финансовые отчеты составлены в тысячах латов (LVL '000), если не указано иное.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

СОСТАВ КОНЦЕРНА
НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Название предприятия	Регистрационный номер	Адрес регистрации	Вид деятельности *	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу**
IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	IPS	100	100	MS
IBAS "AB.LV Capital Market"	40003814705	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	IBS	100	100	MS
KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
SIA "AB.LV Corporate Services"	40103283479	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
AS "AB Konsultācijas"	40003540368	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Private Equity Management"	40103286757	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 11"	40103258310	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 12"	40103290273	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 13"	40103300849	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "HAAS INVEST"	40003708394	ул.Калнциема 24-1, Рига, LV-1046	CKS	51.22	51.22	MS
SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	90.67	90.67	MS
SIA "New Hanza City"	40103222826	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестрахователь, APP – страховое общество-управляющий, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – финансовое общество-управляющий, CKS – другое коммерческое общество.

** MS – дочернее общество; KS – совместное общество; MAS – материнское общество.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций в латах	Доля в основном капитале Банка (%)	Доля в основном капитале Банка в латах
С Эрнестом Бернисом связанная группа акционеров				
<i>Эрнестс Бернис</i>	46,212	150	42.01	6,931,800
<i>Ника Берне</i>	1,030	150	0.94	154,500
Всего группа	47,242		42.95	7,086,300
Олег Филь	47,241	150	42.95	7,086,150
Прочие акционеры	15,517	150	14.10	2,327,550
Всего	110,000		100.00	16,500,000

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Совет Банка:

Председатель совета:

Александр Бергманис

Заместитель председателя совета:

Янис Кригерс

Член совета:

Владимир Кутовой

Правление Банка:

Председатель правления:

Эрнест Бернис – исполнительный директор (CEO)

Заместитель председателя правления:

Олег Филь – заместитель исполнительного директора (dCEO)

Члены правления:

Александр Паже – директор по соответствию (CCO)

Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)

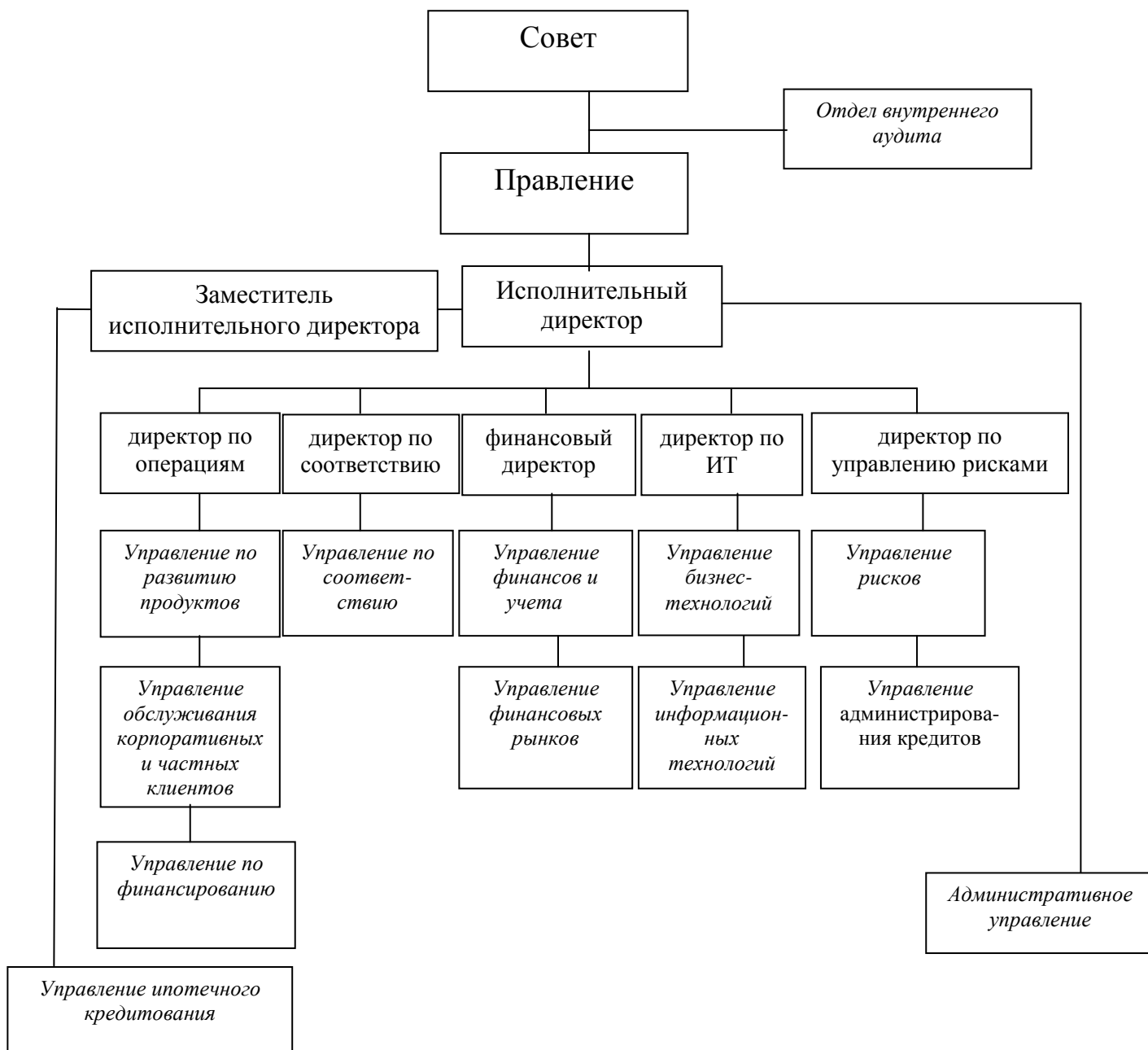
Вадим Рейнфельд – директор по операциям (COO)

Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO)

Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO)

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

СТРУКТУРА БАНКА



СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка являются инвестиционные услуги, расчетные продукты и управление финансовыми ресурсами.

Банк действует в соответствии с законодательством ЛР и выданной Банком Латвии лицензией, которая позволяет ему оказывать все финансовые услуги, предусмотренные законом «О кредитных учреждениях».

МИССИЯ БАНКА

Задачи деятельности Aizkraukles banka обусловлены той уникальной ситуацией, в которой находится Латвия и ее финансовая система.

Наша миссия — стать ведущим независимым частным банком в Восточной Европе, объединяющим все банковские услуги, в том числе управление активами и предоставление консультаций, в одном предложении, адаптированном для нужд клиентов.

ЦЕННОСТИ БАНКА

Что для нас важнее прибыли!

Этика

Банковский бизнес – это часть нашей жизни. Наши деловые стандарты точно такие же, как и в других сферах человеческой деятельности: с клиентами, сотрудниками и обществом говорить открыто, выполнять обещанное, не принимать участия в сомнительных с точки зрения морали и закона сделках.

Удовлетворенность клиентов

Банковский бизнес — бизнес услуг. Предоставление услуг не может происходить в отсутствие клиентов, которые этими услугами пользуются. Банковское дело не будет успешным, если клиенты не удовлетворены уровнем сервиса. Чтобы наши клиенты были довольны:

- мы должны предоставить только те услуги, которые лучше всего соответствуют индивидуальным нуждам каждого клиента. Для определения этих индивидуальных нужд необходим диалог с клиентом, позитивное и эластичное отношение к клиенту, компетенция и умение обслуживать клиентов, что всё вместе взятое рождает у клиента желание сотрудничать с банком постоянно.
- мы должны превзойти ожидания клиентов – предоставить сервис лучше, чем тот, на который они рассчитывали.

Управление рисками

Банковское дело — бизнес с высоким риском. Для получения прибыли нам необходимо грамотно управлять рисками. Чтобы снизить риски требуется тщательно и осмотрительно их оценивать. Нельзя работать с тем, чего не понимаешь. В банке действует система надзора и контроля за финансовыми рисками, благодаря которой мы отслеживаем возможные проблемы, выявляем их и тем самым уменьшаем риски.

Независимость

AB.LV гордится своим статусом независимого частного банка. Это дает нам возможность работать эффективнее, оперативно принимать решения и нести за них ответственность. Это способствует устранению конфликта интересов, который возможен, если банк является частью группы компаний.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риски являются неотъемлемой частью деятельности Концерн и Банка, и управление рисками является одной из их стратегических ценностей, основанной на уверенности о том, что достижения Концерн и Банка зависят от эффективности управления рисками. Управление рисками позволяет сохранять риски, которым подвергаются Концерн и Банк, на уровне, соответствующем их желанию и способности принимать на себя риски.

В ходе своей коммерческой деятельности Концерн и Банк подвергаются различным рискам, наиболее существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски (в т.ч. риск изменения процентных ставок и валютный риск), а также операционный риск.

Управление рисками означает выявление потенциальных рисков, их оценку и контроль.

Процесс управления рисками включает в себя следующее:

- выявление, оценку и измерение существенных рисков;
- установление ограничений и лимитов, определяющих максимально допустимый уровень риска;
- регулярный контроль соблюдения политик и процедур по управлению рисками, а также любых установленных лимитов;
- определение процедур оценки риска и соответствующих ограничений до проведения новых операций (сделок);
- количественную оценку совокупного объема рисков в масштабе Концерн и Банка;
- регулярный пересмотр политик и инструкций, а также их усовершенствование с учетом изменений рынка.

С целью управления этими рисками разработаны специальные политики, утверждаемые советом Банка. Внедрение и эффективность политик по управлению рисками контролируют правление и директор по управлению рисками (*CRO*), в то время как их осуществление находится в компетенции соответствующих структурных подразделений, в частности Управления рисков и Управления администрирования кредитов, чьи функции четко отделены от бизнес-функций.

С целью создания дисциплинированной, консервативной и конструктивной среды управления рисками и их контроля постоянно организуются учебные семинары для работников.

Целью политик по управлению рисками является обеспечение эффективного управления рисками, выявление и анализ рисков, присущих деятельности Концерн и Банка, определение соответствующих лимитов, введение надежных процедур контроля, а также контроль рисков и соответствия их уровня установленным ограничениям с помощью административных средств и средств информационных систем.

Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Концерн и Банка, а также финансового рынка. Регулярный контроль этого процесса осуществляет Отдел внутреннего аудита.

а) Кредитный риск

Кредитный риск определяется как вероятность возникновения убытков в результате невыполнения контрагентом или должником своих договорных обязательств перед Концерном или Банком.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Основные принципы управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется согласно кредитной политике. Для оценки кредитного риска Концерн и Банк проводят всеобъемлющую оценку платежеспособности клиента и стоимости предлагаемого обеспечения еще до начала сотрудничества с потенциальным контрагентом.

Для оценки платежеспособности частных лиц Банком разработана система присвоения рейтингов, согласно которой клиенты распределяются по группам рейтингов в зависимости от уровня доходов и качества кредитной истории.

Концерн и Банк оценивают платежеспособность предприятий путем проведения финансовой экспертизы каждого нового клиента, а затем финансовое положение заемщика повторно оценивается с определенной периодичностью. Для предприятий установлены факторы риска/ мониторинга, невыполнение которых свидетельствует о возможном повышении уровня кредитного риска еще до проведения Концерном и Банком повторной оценки финансового положения заемщика.

Оценку предоставленного обеспечения проводит независимый оценщик, утвержденный Концерном и Банком. Банк вправе скорректировать (в сторону уменьшения) стоимость, установленную независимым оценщиком, если, по его мнению, оценщик не принял во внимание определенные факторы риска. В таком случае в качестве стоимости обеспечения кредита принимается сниженная стоимость, установленная Банком. В обеспечение кредита Банк принимает недвижимость, новые и использованные автомобили, коммерческий транспорт, товары на таможенном складе или складе клиента, ценные бумаги, технологическое оборудование и машины, дебиторскую задолженность как совокупность вещей, дебиторскую задолженность по факторингу и т.д. Концерн и Банк применяют соответствующую максимально допустимую пропорцию выдаваемого кредита, руководствуясь категорией и ликвидностью обеспечения.

Для эффективного управления кредитным риском Комитет оценки активов Банка проводит регулярную оценку активов и внебалансовых обязательств, т. е. определяет их возмещаемую стоимость. По результатам оценки устанавливаются размеры резервов на обесценение кредитов (также по тексту – резервы по сомнительным долгам). При оценке активов и внебалансовых обязательств принимается во внимание как специфический, так и портфельный риск портфеля.

Если Концерн и Банк предполагают, что уровень риска, связанного с выданным предприятию кредитом, повысился (в случае просрочки платежа по кредиту и/ или при получении другой информации о платежеспособности клиента), проводится повторная оценка финансового положения предприятия и риска того, что кредит может быть не возвращен. Банк анализирует качество кредитного портфеля. В качестве одного из критериев оценки используется анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа.

По мнению Концерна и Банка, наибольшему кредитному риску подвержены кредиты, инвестиции в долговые ценные бумаги с фиксированным доходом и требования к кредитным учреждениям.

Максимальная величина кредитного риска рассчитана без учета полученного обеспечения и прочих инструментов, ограничивающих кредитный риск.

Концентрация кредитного риска

Концерн и Банк устанавливают ограничения величины риска по одному заемщику, географическому региону или отраслевому сегменту. Для подверженных риску сделок с любым заемщиком, включая банки и брокерские компании, применяются дополнительные ограничения, т.е. определяются лимиты.

Концерн и Банк анализируют концентрацию кредитного риска также путем оценки соотношения капитала и наиболее подверженных риску сделок. Согласно закону “О кредитных учреждениях” Концерн и Банк классифицируют сделку как подверженную существенному риску, если она превышает 10% от величины собственного капитала. Как предусмотрено законом “О кредитных учреждениях”, общая сумма рискованных сделок не может превышать собственный капитал более чем в восемь раз.

На 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года Концерн и Банк выполнили вышеуказанное требование закона. По состоянию на 30 июня 2010 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 7.8% (7.4%) от совокупного кредитного портфеля (брутто) Концерна и Банка.

Если какая-либо из групп выданных кредитов находится под влиянием экономических факторов, что влечет за собой ухудшение состояния всех кредитов, входящих в соответствующую группу, принимается решение об ограничениях по кредитованию в конкретной отрасли, а также выявляются возможные убытки по кредитному портфелю. Наиболее значимую часть кредитного портфеля Банка, на которую повлияли происходящие в стране экономические процессы, составляет портфель проектов по развитию недвижимости. Концерн и Банк провели переоценку этой части кредитного портфеля.

b) Риск ликвидности

Ликвидность является показателем способности Концерна и Банка обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим следует понимать способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату.

За управление риском ликвидности несет ответственность директор по управлению рисками (CRO). Управление риском Банка осуществляет оценку и контроль риска ликвидности. За управление ликвидностью отвечает финансовый директор (CFO), а Управление финансового рынка обеспечивает необходимый уровень ликвидности и соблюдение установленных лимитов в соответствии с принятыми политиками и инструкциями.

Основные принципы и процедуры, позволяющие своевременно выявлять, анализировать и контролировать риск ликвидности, изложены в политике управления ликвидностью.

Для ежедневного управления риском ликвидности используются следующие показатели, для которых устанавливаются лимиты и ограничения:

- коэффициент покрытия депозитов;
- чистые позиции ликвидности по всем валютам вместе и по отдельным валютам;
- коэффициент текущей ликвидности;
- отношение крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- сумма срочных вкладов одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов).

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Чтобы обеспечить своевременное выявление тенденций ухудшения ликвидности, Банк разработал систему показателей раннего предупреждения:

- существенное сокращение за один день срочных вкладов и сумм, заказанных по сберегательным счетам, с оставшимся сроком „до 30 дней”;
- одновременное снижение средневзвешенной продолжительности срочных вкладов и общих остатков;
- значительное увеличение количества случаев досрочного изъятия вкладов;
- снижение удельного веса ликвидных активов в составе совокупных активов Банка;
- отрицательные сведения, опубликованные в средствах массовой информации о Банке или связанных с ним лицах, что отрицательно влияет на репутацию Банка;
- рост количества случаев снижения или отмены лимитов контрагентов.

Риск чрезвычайной ликвидности

Риск чрезвычайной ликвидности относится к организации и планированию управления ликвидностью в стрессовых ситуациях. Банк создал специальную кризисную рабочую группу, отвечающую за управление ликвидностью в случае кризиса. В состав данной рабочей группы входит исполнительный директор (*CEO*), директор по управлению рисками (*CRO*), финансовый директор (*CFO*), а также сотрудники Управления финансового рынка и Управления рисков. Концерн и Банк разработали принципы для определения стадий кризиса ликвидности и меры по его преодолению. Основной целью разработанного Банком плана действий в чрезвычайных ситуациях является обеспечение способности руководства к грамотным и эффективным действиям в кризисной ситуации. План действий в чрезвычайных ситуациях относится как к кратковременным, так и к долговременным нарушениям ликвидности, вызванным каким-либо общим событием на рынке или же отдельным событием, связанным конкретно с Банком. Вышеуказанный план обеспечивает четкое разделение всех обязанностей, а также своевременную подготовку информации руководства.

Внутренняя классификация, разработанная Концерном и Банком, выделяет несколько стадий кризиса ликвидности: вероятный кризис ликвидности, а также кратковременный и долговременный кризис ликвидности.

Далее перечислены основные признаки, свидетельствующие о наступлении кризиса ликвидности или возможности его наступления:

- уровень показателя ликвидности “до 30 дней” составляет ниже 45%;
- контрагенты снижают лимиты для операций с Банком;
- рефинансирование на межбанковских рынках затруднено;
- в средствах массовой информации появляются отрицательные сведения, которые могут вызвать отток вкладов из Концерна и Банка;
- в средствах массовой информации появляются отрицательные сведения, которые могут свидетельствовать об опасном положении значительной части активов Концерна и Банка (денежные средства могут быть заморожены в неплатежеспособных банках, эмитенты ценных бумаг могут не выполнить обязательства, установленные проспектами эмиссии, и т.д.)

В случае констатации какой-либо из стадий кризиса ликвидности Концерн и Банк проводят следующие мероприятия:

- ежедневно проводится актуализация имеющейся в наличии информации об испытывающих трудности финансовых учреждениях с тем, чтобы не допустить перечисление денежных средств Концерна и Банка, а также их клиентов на счета таких учреждений;

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

- Концерн и Банк не пользуются услугами вышеупомянутых кредитных учреждений в качестве посредников для осуществления платежей;
- пересматриваются лимиты, установленные для контрагентов, для обеспечения концентрации операций и денежных средств Концерна и Банка в кредитных учреждениях, которые, по оценке Банка, считаются наиболее надежными;
- тщательно изучается и анализируется распределение активов и пассивов по срокам возврата/ погашения с тем, чтобы изыскать возможности реструктуризации активов для повышения их ликвидности;
- принимая во внимание тот факт, что наиболее существенные отрицательные последствия могут быть связаны с оттоком вкладов клиентов, начинается интенсивная работа по сохранению и повышению уровня доверия и приверженности имеющихся клиентов Банку, а также по привлечению новых клиентов.

Внутренние показатели Концерна и Банка, используемые при управлении риском ликвидности, ежедневно контролируются, чтобы обеспечить постоянную оценку эффективности проводимых мероприятий и способность к быстрому реагированию на изменения ситуации.

Анализ внутренних показателей ликвидности Концерна и Банка:

Уровень показателя ликвидности	Концерн/ Банк			Концерн/ Банк		
	2010 г.			2009 г.		
	Самый высокий	Самый низкий	Средний	Самый высокий	Самый низкий	Средний
	%	%	%	%	%	%
до 30 дней (согласно требованиям КРФК)	65.7	59.1	61.9	57.5	33.8	43.2

Концерн и Банк проанализировали риск возникновения отрицательного влияния, связанного с вопросами ликвидности, и приняли меры по уменьшению такого влияния на их деятельность.

Способность Концерна и Банка не допустить отрицательные изменения позиции ликвидности зависит от эффективности действий, осуществляемых руководством по дальнейшему проведению таких мер.

При расчете величины финансовых обязательств, исполнение которых ожидается в будущем, Концерн и Банк дополнительно включили в распределение обязательств по соответствующим срокам погашения также проценты к уплате по финансовым и внебалансовым обязательствам на 30 июня 2010 года и 31 декабря 2009 года, выплата которых ожидается в будущем, но величина которых не была рассчитана на отчетную дату.

с) Рыночный риск

Величину рыночного риска для торгового портфеля и размер капитала, требуемого для его покрытия, Банк рассчитывает согласно стандартизованному подходу, описанному в правилах “О расчете минимального требования к капиталу”, а позиции долговых ценных бумаг, подверженных общему риску, исчисляются методом срока наступления платежа.

d) Валютный риск

Концерн и Банк подвержены риску того, что колебания обменных курсов валют могут повлиять на их финансовое положение и денежные потоки. Связанный с операциями валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно и включает в себя активы и обязательства в иностранной валюте, а также денежные потоки в результате операций с

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

производными финансовыми инструментами. Наиболее значительные открытые позиции Концерна и Банка выражены в евро и долларах США. Учитывая тот факт, что курс лата по отношению к евро фиксированный, валютный риск, связанный с открытой позицией Концерна и Банка в евро, минимален. Открытая позиция Концерна и Банка в долларах США также невелика (в конце первого полугодия 2010 года: -3,6 % (3,3%) и -3,6% (5,2%) от капитала Концерна и Банка соответственно). Следовательно, влияние изменений курса обмена доллара США незначительно, и Концерн и Банк не проводят более подробный анализ чувствительности, а контролируют риск посредством лимитов, установленных в лимитной политике. На 30 июня 2010 года все вышеупомянутые лимиты были соблюдены. Лимитная политика Банка устанавливает общие принципы применения и контроля лимитов; ограничения для каждой валюты и общей открытой позиции устанавливаются в лимитах открытых валютных позиций и ежедневно отслеживаются.

Закон Латвийской Республики “О кредитных учреждениях” устанавливает, что открытая позиция в отдельной иностранной валюте не может превышать 10% от собственного капитала, а общая открытая валютная позиция - 20% от собственного капитала. На 30 июня 2010 года Концерн и Банк выполнили упомянутые требования закона “О кредитных учреждениях”.

e) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка. Управление рисков Банка осуществляет контроль и оценку риска изменения процентных ставок. Управление финансового рынка несет ответственность за сохранение риска изменения процентных ставок в рамках установленных лимитов.

Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется таким образом, чтобы обеспечить по возможности наиболее широкий охват всех составных частей риска: риска переоценки, риска кривой доходности, базового и опционного риска.

Оценка риска изменения процентных ставок осуществляется с точки зрения как доходов, так и экономической стоимости. Термин “экономическая стоимость” означает экономическую стоимость собственного капитала, являющуюся разницей между экономической стоимостью активов и экономической стоимостью обязательств. Для оценки чрезвычайных ситуаций используются стресс-тесты процентных ставок.

Для ограничения риска изменения процентных ставок установлены лимиты допустимого снижения экономической стоимости, влияния на чистый годовой процентный доход, а также модифицированной длительности (modified duration) портфеля инвестиций на неопределенный срок.

Распределение активов, обязательств и внебалансовых обязательств по определенным временным интервалам производится следующим образом:

- финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой - по оставшемуся сроку возврата/исполнения/погашения в зависимости от того, который из этих сроков меньше;
- финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой - по сроку до следующей даты изменения процентных ставок или по сроку переоценки процентных ставок.
- внебалансовые сделки отражаются с помощью двух записей: первая является условной стоимостью базового актива, а вторая запись - компенсирующей, с противоположной стоимостью.

Влияние риска изменения процентных ставок на экономическую стоимость капитала рассчитывается методом анализа модифицированной длительности (дюрации), т.е. путем

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

параллельного повышения процентных ставок на один процент (или 100 базисных пунктов), а влияние на прибыль определяется с помощью анализа разрывов срочной процентной структуры (GAP), т.е. путем анализа распределения по срокам активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и суммирования влияния, рассчитанного для каждого временного интервала до одного года (прибыль или убыток).

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

В деятельности Концерна и Банка выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и т.д.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, неполадки в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. Банк стремится сохранить максимально низкий уровень риска, не превышая разумный уровень затрат. Одним из средств предотвращения возможных убытков является проведение внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, а также контроль со стороны Управления рисков.

f) Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных убытков, причиной чему могут послужить недостаточные или не соответствующие требованиям внутренние процессы, человеческий фактор или системы, а также внешние факторы. Операционный риск включает в себя юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Операционный риск характерен для всех продуктов, действий, процессов и систем Концерна и Банка.

Политику управления операционным риском утверждает совет Банка. Правление Банка несет ответственность за изучение результатов анализа операционного риска, на основании которых устанавливаются лимиты и прочие качественные и количественные показатели, определяющие уровень операционного риска, приемлемый для Концерна и Банка. Директор по управлению рисками (CRO) осуществляет надзор за процессом управления операционным риском и принимает окончательные решения по вопросам, связанным с управлением риском, в рамках утвержденной политики. Управление рисков Банка несет ответственность за централизацию и координацию процесса управления операционным риском.

Принимая во внимание тот факт, что виды деятельности и процессы, для которых проводится оценка операционного риска, достаточно специфичны и отличаются друг от друга, за управление каждым событием, связанным с операционным риском, отвечает руководитель соответствующего структурного подразделения согласно соответствующим внутренним нормативным документам.

Основные принципы управления операционным риском:

- создание надлежащей системы управления операционным риском;
- применение надлежащего метода для выявления и оценки операционного риска;
- регулярный надзор за операционным риском;
- надлежащий контроль операционного риска и/ или уменьшение его уровня;
- обеспечение непрерывности деятельности.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Основные цели применения базы данных событий, связанных с операционным риском, которая была создана Концерном и Банком для управления операционным риском, включают в себя следующее:

- сбор данных о событиях операционного риска и убытках Концерна и Банка;
- проведение анализа событий операционного риска и убытков;
- оценка частоты наступления событий операционного риска и значимости операционных убытков;
- предупреждение возможных убытков на основе оценки событий;
- определение основных тенденций и составление прогнозов будущих событий операционного риска.

Информация в базе данных регистрируется и классифицируется с учетом принципов хорошей практики, установленных Ассоциацией обмена данными по операционным рискам (*Operational Riskdata eXchange Association - ORX*). Помимо данных о событиях, вызвавших реальные убытки, также обобщается информация о событиях, в связи с которыми реальные убытки не были зарегистрированы, что помогает Банку выявить возможные убытки и принять меры по их предупреждению.

В течение отчетного периода в базе данных было зарегистрировано около 739 (519) событий, из которых только 52 (38) события привели к реальным убыткам в размере 17 (28) тыс. латов. Значительное количество выявленных и зарегистрированных событий и в то же время достаточно небольшая сумма убытков свидетельствуют об активном участии работников Концерна и Банка в управлении операционным риском и эффективности среды контроля.

g) Репутационный риск

Репутационный риск – это риск, не подлежащий количественному измерению, и определение связанных с ним последствий и убытков крайне затруднительно. В Банке порядок управления репутационным риском (оценка, применимые методы, контроль) установлен политикой управления репутационным риском, в которой определены индикаторы репутационного риска. Банк планирует обобщить информацию об уровне этих индикаторов, а затем разработать методiku для количественного измерения риска соответствия и репутационного риска. Кроме того, нельзя не отметить тот факт, что репутационный риск тесно связан с операционным риском (в т.ч. юридическим риском), и поэтому в отдельных случаях бывает достаточно трудно отличить один риск от другого. В настоящее время принято решение о том, что Банк пока не будет отдельно выделять и определять капитал, требуемый для покрытия риска.

h) Риск информационных систем

Банком разработана политика безопасности информационных технологий, правила “Об анализе рисков информационных систем”, требования по безопасности разрабатываемых информационных систем и прочие нормативные документы, обеспечивающие управление риском информационных систем. Риск информационных систем включен в состав операционного риска в соответствии с политикой управления операционным риском, принятой Банком, и поэтому для целей оценки достаточности капитала было решено не выделять риск информационных систем отдельно из требования к капиталу под операционный риск. Банк проанализирует информацию из базы данных событий операционного риска и убытков с тем, чтобы определить возможность и необходимость выделения для риска информационных систем отдельного требования к капиталу.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
 АО AIZKRAUKLES BANKA
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Наименование позиции	За отчетный период (аудированный)		За соответствующий период прошлого года (аудированный)	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	18,034	18,149	24,254	24,254
Процентные расходы	(10,119)	(10,132)	(12,566)	(12,671)
Доходы от дивидендов	3	51	18	217
Комиссионные доходы	9,818	8,654	6,614	6,162
Комиссионные расходы	(1,771)	(1,607)	(1,246)	(1,191)
Чистая прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	19,204	19,201	898	898
Чистый реализованный (убыток)/ прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	74	74	569	569
(Убыток) от торговли и переоценки иностранных валют	(13,710)	(14,131)	2,223	2,270
Прибыль/ (убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	47	(2)	(84)	(84)
Прочие доходы	634	673	352	301
Прочие расходы	(578)	(820)	(593)	(763)
Административные расходы	(9,788)	(8,927)	(10,041)	(9,411)
Износ	(839)	(794)	(960)	(917)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(16,289)	(16,289)	(18,759)	(18,759)
Налог на доход предприятий	-	-	(122)	(122)
(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	(4,611)	(5,159)	(8,351)	(8,142)
<i>Приходящийся на:</i>				
	Аktionеров Банка	(4,488)	(8,346)	
	Долю меньшинства:	(123)	(5)	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

АКТИВЫ	Отчетный период		31 декабря 2009 года	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования к центральным банкам до востребования	59 571	59 571	44 986	44 986
Требования к кредитным учреждениям	253 650	253 610	203 569	203 537
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	4 705	4 705	9 499	9 499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 19 849	119 849	104 523	104 523
Кредиты и дебиторская задолженность	548 600	551 699	550 580	553 475
Кредиты	532 998	536 097	531 444	534 339
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	15 602	15 602	19 136	19 136
Удерживаемые до погашения финансовые активы	78 447	78 447	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	309	258	505	451
Основные средства	6 347	5 511	6 077	5 747
Инвестиции в недвижимость	21 121	16 690	20 371	16 622
Нематериальные активы	3 502	3 346	3 491	3 337
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	45 109	-	36 066
Требования по налогу на прибыль	426	335	2 024	1 936
Отложенный подоходный налог предприятий	6 030	5 683	5 458	5 079
Прочие активы	37 436	5 462	26 644	6 871
ВСЕГО АКТИВОВ	1 139 993	1 150 275	977 727	992 129
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	2 814	2 814	1 027	1 027
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	2 768	2 768	176	176
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1 042 541	1 049 086	892 101	899 644
Вклады	1 014 134	1 024 549	858 503	869 017
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	3 870	-	4 929	1 958
Субординированные депозиты	24 537	24 537	28 669	28 669
Эмитированные ценные бумаги	14 869	14 869	12 995	12 995
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2 501	2 437	1 816	1 749
Обязательства по подоходному налогу предприятий	55	-	15	-
Отложенный подоходный налог предприятий	22	-	22	-
Прочие обязательства	2 530	1 856	589	2 456
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 068 100	1 073 830	908 741	918 047
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	71 893	76 445	68 986	74 082
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	1 139 993	1 150 275	977 727	992 129
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	14 200	14 200	16 884	16 884
Внебалансовые обязательства перед клиентами	8 514	8 514	10 210	10 210

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (аудированный)	Соответствующий период предыдущего года (аудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	-8.01	-20.63
Отдача от активов (ROA) (%)	-0.44	-1.58