

**AS Aizkraukles banka
publiskais ceturkšņa pārskats
par periodu, kas noslēdzās
2010. gada 31. decembrī**

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Saturs

1. Bankas vadības ziņojums	3
2. Pamatinformācija	7
3. Konsolidācijas grupas sastāvs	8
4. Bankas akcionāri	9
5. Bankas padomes un valdes sastāvs	10
6. Bankas struktūra	11
7. Bankas darbības stratēģija un mērķi	12
8. Riska vadība	13
9. Peļņas vai zaudējumu aprēķins	20
10. Bilances pārskats	21
11. Darbības rādītāji	22

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un Kungji,

Godātie Aizkraukles Bankas akcionāri, klienti un sadarbības partneri,

Vērtējot 2010. gada rezultātus, Koncerna un Bankas vadība ir gandarīta par paveikto darbu. 2010. gada laikā ir ievērojami uzlabojies Koncerna un Bankas finanšu sniegums, pieaudzis noguldījumu apjoms, kā arī uzturēti augstā līmenī kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji. Koncerns un Banka ir pārsnieguši pārskata gadam uzstādītos finanšu mērķus.

2010. gada laikā ir būtiski pieaudzis apjoms visos svarīgākajos Koncerna biznesa segmentos – privāto un korporatīvo klientu apkalpošanā, aktīvu pārvaldē, investīcijās vērtspapīros. Banka ar lepnumu var paziņot, ka šobrīd ir lielākā privātā banka Latvijā.

2010. gadā turpinājās globālās ekonomikas atveseļošanās. Tomēr pieauguma tempi dažādos reģionos diezgan būtiski atšķirās. Straujākā izaugsme bija novērojama Āzijas attīstības valstīs, savukārt ASV un Japānas ekonomiku attīstības tempos bija manāms palēninājums, savukārt Eiropas, it īpaši Vācijas, attīstība uzrādīja neparedzēti labu kāpumu. Tiesa gan, atsevišķās Eiropas Savienības dalībvalstīs - Grieķijā, Īrijā, Portugālē un Spānijā, bija jārīsinātas finansiālas problēmas.

Latvijas tautsaimniecībā ekonomiskās attīstības cikla zemākais punkts tika sasniegts 2009. gadā. Jau no 2010. gada sākuma ir vērojama makroekonomisko rādītāju uzlabošanās. 2010. gadā sezonāli izlīdzinātais iekšzemes kopprodukta pieaugums pa ceturkšņiem bija 0.3% – 1.4% robežās, jau trešajā ceturksnī iezīmējās iekšzemes kopprodukta pieaugums arī gada griezumā un gada beigās tas sasniedza 3.7%. Ražošanas apjoms 2010. gada pirmajos trīs ceturkšņos ir pieaudzis par 13%, bet eksports – pat par 29%, uzlabojās arī mazumtirdzniecības rādītāji. Pakāpeniski, bet stabili samazinājās bezdarbs. Latvijas valdība prognozē 2011. gadā Latvijas iekšzemes kopprodukta pieaugumu par 3.3%, 2012. gadā – par 4%.

Pozitīvs signāls ir starptautiskās reitingu aģentūras „Standard & Poor's” lēmums paaugstināt Latvijas kreditreitingu no BB uz BB+, saglabājot stabilu kreditreitinga nākotnes novērtējumu. Tas apstiprina valsts finanšu situācijas stabilizēšanos. Šis ir nozīmīgs Latvijas kredīspējas novērtējums, kā arī būtisks signāls investoriem, kas apliecina, ka tautsaimniecība atveseļojas.

Konsekventi īstenojot pārdomātu biznesa stratēģiju, veicot visus plānotos pasākumus un procesu optimizāciju, 2010. gadā turpināja būtiski uzlaboties Koncerna un Bankas finanšu rādītāji:

- būtiski palielinājies noguldījumu apjoms Bankā - par 43.6%. Aizkraukles Bankas noguldījumu pieaugums 2010. gadā veidoja 1/4 daļu jeb 25.5% no kopējā noguldījumu apjoma pieauguma Latvijas komercbankās 2010. gadā;
- nozīmīgi uzlabojusies Bankas operacionālā efektivitāte (ieņēmumi no pamatdarbības pirms uzkrājumiem bija 46.2 miljoni latu, kas ir par 17% vairāk kā 2009. gadā);
- nodrošināts augsts likviditātes līmenis Bankā. 2010. gada 31. decembrī tas sasniedza 68.1% , savukārt Bankas kapitāla pietiekamības līmenis -12.45%;
- Bankas pamatkapitāls palielinājies par 6.5 miljoniem latu.

Būtiskākais 2010. gada notikums bija jaunu Bankas akciju emisija, kas noslēdzās pārskata gada jūlijā. Akciju emisijas apjoms bija 10 000 akciju — papildus 100 000 akcijām, kuras veidoja Bankas pamatkapitālu līdz šim. Jaunās emisijas akcijas pēc emisijas noslēguma veido 9.09% no Bankas pamatkapitāla. Vienas akcijas pārdošanas cena bija 650 latu. Divas trešdaļas no jaunās emisijas akcijām iegādājās esošie akcionāri, Bankas vadība un darbinieki, kā arī Latvijas *Private Banking* klienti. Savukārt vienu trešdaļu emisijas akciju iegādājās Bankas ārvalstu klienti, pārsvarā privātpersonas. Kaut gan emisija bija slēgta un piedāvājumi tika izteikti ierobežotam dalībnieku lokam, kopējais apmaksātais pieteikumu apjoms bija virs 9 miljoniem latu – par 40% pārsniedza piedāvājumu, tāpēc atsevišķi pieprasījumi tika apmierināti daļēji. Pēc emisijas Bankai kopumā ir aptuveni 30 jauni akcionāri.

Gan veiksmīgā akciju emisija, gan būtisks nerezidentu noguldījumu apmēra pieaugums 2010. gadā pierāda klientu uzticību Aizkraukles bankai un Latvijas finanšu sistēmai kopumā.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Koncerna un Bankas vadība, vērtējot notikumus Latvijā un pasaulē, ir pārliecināta, ka pārskatāmā nākotnē Aizkraukles banka veiksmīgi turpinās savu darbību un pildīs saistības pilnā apmērā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna aktīviem, saistībām un finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī, kā arī par 2010. gada un 2009. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

2010. gada beigās Koncernā bija iekļauti šādi Bankas meitas uzņēmumi - ieguldījumu brokeru akciju sabiedrība „AB.LV Capital Markets”, ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „AB.LV Asset Management”, SIA „AB.LV Private Equity Management”, KS AB.LV Private Equity Fund 2010”, SIA „AB.LV Corporate Services”, KS „AB.LV Transform Partnership”, SIA „AB.LV Transform 1”, AS „AB Konsultācijas”, SIA „New Hanza City” un SIA „Elizabetes 21a”.

Finanšu rezultāti

Bankas aktīvu apjoms 2010. gada 31. decembrī bija 1.38 miljardi latu.

2010. gadā turpināja būtiski pieaugt Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms. Gada laikā noguldījumu apjoms palielinājies par 379 miljoniem latu jeb 43.6%, tādējādi sasniedzot kopējo noguldījumu apjomu 1.25 miljardi latu apmērā. Tas būtiski pārsniedz gada sākumā plānoto pieaugumu. Banka tradicionāli ieņem pirmo vietu nozarē pēc piesaistīto uzņēmumu noguldījumu apjoma.

Atbilstoši iepriekš izvirzītajiem stratēģiskajiem mērķiem, Banka turpināja samazināt hipotekārā kredītportfeļa apjomu. Gada laikā tas tika samazināts par 18.3 miljoniem latu un 2010. gada 31. decembrī hipotekārā kredītportfeļa apjoms bija 408 miljoni latu.

2010. gadā Bankas parāda vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums sasniedza 5.53%, tā vidējais atlikums 2010. gadā bija 217 miljoni latu. Bankas vērtspapīru portfeli pārsvarā veido OECD valstu centrālo valdību, citu valstu kredītiestāžu un privātuzņēmumu parāda vērtspapīri.

Pārskata periodā no 50% līdz 55% ir palielinājies Bankas neto komisiju ienākumu un tiem pielīdzināto ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumos pirms uzkrājumu veidošanas izdevumiem, kā arī kopējais neto komisiju ienākumu un tiem pielīdzināto ienākumu apjoms pārskata periodā pieaudzis par 27%. Šāds rezultāts sasniegts pateicoties ar komisiju ienākumiem un tiem pielīdzinātajiem ienākumiem saistīto darījumu skaita pieaugumam, kas 2010. gadā sasniedza savu vēsturisko maksimumu. Tas liecina, ka Banka ir ne tikai atjaunojusi savus pirms krīzes darījumu skaitu, bet pat pārsniegusi to.

Bankas ieņēmumi no pamatdarbības 2010. gadā pirms uzkrājumu izveidošanas nedrošiem parādiem bija 46.2 miljoni latu. Ievērojot piesardzību kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanā, Banka turpināja veidot uzkrājumus nedrošiem parādiem. 2010. gada beigās kopējais uzkrājumu apjoms nedrošiem kredītiem sasniedza 65.4 miljonus latu. Kopumā periodā no 2007. gada līdz 2010. gada beigām Banka ir izveidojusi uzkrājumus 86.2 miljonu latu apmērā. Konsekventi piemērojot minētās uzkrājumu veidošanas politikas pamatprincipus, Bankas 2010. gada zaudējumi ir 6.9 miljoni latu.

Bankas kapitāls un rezerves 2010. gada 31. decembrī bija 75.4 miljoni latu.

Pakalpojumu pilnveidošana

Pārskata periodā, atbilstoši iepriekš plānotajam, Banka risku kapitāla investīciju fondu pārvaldīšanai nodibināja meitas uzņēmumu SIA „AB.LV Private Equity Management”, kā arī tā pārvaldītu investīciju fondu - komandītsabiedrību „AB.LV Private Equity Fund 2010” privātā kapitāla investīciju veikšanai.

Fonda dibināšana veikta laikā, kad Latvijas ekonomikā trūkst investīciju kapitāla un kredītresursu pieejamība saglabājas zemā līmenī. Ar šo soli Banka apliecināja savu gatavību aktivizēt uzņēmumu finansēšanu Latvijā, tādējādi palīdzot ekonomikai pārvarēt krīzi un atgriezties pie stabilas ilgtermiņa izaugsmes.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

2010. gadā fonds „AB.LV Private Equity Fund 2010” jau ir iegādājies 60% kapitāldaļu sabiedrībās SIA „Bio Future” un SIA „Gas Stream”, kas Vaiņodes novada teritorijā plāno uzbūvēt 2 biogāzes ražotnes ar 2 MW kopējo elektroenerģijas ražošanas jaudu.

2010. gada nogalē strukturēta darījuma rezultātā „AB.LV Private Equity Fund 2010” finansēja vadošā Latvijas farmācijas uzņēmuma AS „Grindeks” akciju iegādi, kas veido 11.38 % no uzņēmuma pamatkapitāla.

Pārskata periodā Banka turpināja jau 2008. gadā uzsākto subordinēto obligāciju emisijas programmu. 2010. gada septembrī veiksmīgi noslēdzās pēc skaita trešā Bankas subordinēto obligāciju emisija. Saņemtie obligāciju iegādes pieteikumi pārsniedza emisijas apjomu par 16%. Kopumā Banka izlaida 200 000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību 100 USD. Kopumā obligācijas emitētas par 20 miljoniem USD. Atgādinām, ka 2008. gadā Banka organizēja savas pirmās divas subordinēto obligāciju emisijas. Emisijas tika veiktas ASV dolāros un eiro par kopējo summu attiecīgi 20 miljoni USD un 12,5 miljoni EUR. Ņemot vērā Bankas klientu augsto interesi par šīm obligācijām, subordinēto obligāciju emisijas plānotas arī nākotnē.

Pamatojoties uz izmaiņām Latvijas likumdošanā – „Imigrācijas likumā”, sākot ar 2010. gada 1 jūliju Bankas ārvalstu klientiem pieejams jauns bankas pakalpojums – uzturēšanās atļaujas Latvijā noformēšana. Uzturēšanās atļauja ir dokuments, kas dod tiesības ārvalstniekam uzturēties Latvijā Republikā noteiktu laiku vai pastāvīgi. Minētais pakalpojums jau kļuvis diezgan pieprasīts un to piedāvā Bankas meitas uzņēmums SIA „AB.LV Corporate Services”.

2010. gadā turpinājās darbs arī pie Koncerna pārstāvniecību tīkla paplašināšanas ārvalstīs. Decembrī oficiāli tika reģistrēta jauna AS „AB Konsultācijas” pārstāvniecība Krievijā - Jekaterinburgā. Pārstāvniecība aktīvu darbību šajā nozīmīgajā Krievijas reģionā uzsāks 2011. gadā.

Šobrīd Koncernam ir pārstāvniecības Azerbaidžānā – Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almati, Krievijā - Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Tadžikistānā – Dušanbe, Ukrainā – Kijevā, kurai ir filiāle Odesā un Uzbekistānā - Taškentā. Pārstāvniecību galvenais uzdevums ir informācijas sniegšana par Koncernu un Banku un to pakalpojumiem, kā arī starpvalstu ekonomiskās sadarbības veicināšana dažādās uzņēmējdarbības nozarēs. Tuvākajos gados Koncerns paplašinās pārstāvniecību tīklu ārvalstīs.

Koncerna un Bankas plāni un ieceres 2011. gadam

Līdzīgi kā pārskata periodā, arī 2011. gada galvenie uzdevumi būs nodrošināt Koncerna un Bankas darbības paplašināšanu un ienesīguma paaugstināšanu, turpinot attīstīt un uzlabot darbības risku pārvaldīšanas metodes.

Balstoties uz to, ka Koncerna un Bankas mērķa tirgos novērojama ekonomikas atveseļošanās un Bankai nebūs nepieciešamība veikt būtiskus uzkrājumus, 2011. gadā Banka plāno palielināt komerc kredītu izsniegšanas apjomus.

Arī 2011. gadā Koncerna un Bankas vadība pievērsīs uzmanību Bankas hipotekārās kredīšanas programmas ietvaros izsniegto kredītu restrukturizācijai un turpmākai hipotekāro kredītu portfeļa kvalitātes uzlabošanai.

2011. gadā tiek plānots klientu noguldījumu apjoma pieaugums 15% apmērā.

Ņemot vērā plānoto kredītportfeļa, noguldījumu un komisiju apjomu pieaugumu, Koncerna un Bankas vadība ir pārliecināta, ka 2011. gadā Aizkraukles Banka strādās ar peļņu, veiksmīgi turpinās uzsākto biznesa paplašināšanu un darbības efektivitātes paaugstināšanu. Kapitāla atdeves rādītājs ROE tiek prognozēts 15% apmērā.

Sabiedrībai

2010. gadā Aizkraukles banka turpināja atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus.

Ar Aizkraukles bankas finansiālu atbalstu Rīgā, Dekoratīvas mākslas un dizaina muzejā tika atklāta pazīstamā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva tērpu kolekcijas izstāde „Art Deco stils — starpkaru perioda mode”.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Šī jau ir otrā Aleksandra Vasiljeva tērpu kolekcijas izstāde Rīgā. 2009. gadā milzīgu atsaucību apmeklētāju vidū ieguva modes vēsturnieka tērpu kolekcijas izstāde „Viktorijas laika mode”. Arī iepriekšējo izstādi atbalstīja mūsu Banka.

Jau tradicionāli Aizkraukles banka iesaistījās Latvijas Republikas ārvalstu vēstniecību rīkoto Latvijas Republikas proklamēšanas svētku atbalstīšanā. Šogad ar Bankas atbalstu Latvijas Republikas proklamēšanas dienai veltītus pasākumus rīkoja Latvijas Republikas vēstniecības Krievijā, Kazahstānā un Azerbaidžānā.

Savukārt AB.LV Sabiedriskā labuma fonds 2010. gadā kopumā atbalstīja deviņas pēc koncepcijas atšķirīgas, bet vienlīdz izcilas laikmetīgās mākslas izstādes Latvijā. Fonds sniedz atbalstu laikmetīgās mākslas izstāžu norisei kopš 2007. gada. Pēdējos četros gados fonds atvēlējis vairāk nekā 100 000 latu laikmetīgās mākslas izstāžu norisei.

Aizvadītajā gadā tika papildināts arī Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja krājums, kurš tiek veidots ar Bankas atbalstu. Tika iegādātas divas jaunas mākslinieka Imanta Lancmaņa gleznas. Līdz ar šo darbu iegādi mākslas darbu krājumā ir 10 Imanta Lancmaņa darbi un krājumā kopumā — 96 mākslas darbi. Līdz šim Bankas kopējais ieguldījums laikmetīgās mākslas kolekcijas papildināšanā un popularizēšanā ir vairāk nekā 230 000 latu.

Tāpat 2010. gada augustā Bankas klientiem tika rīkots labdarības golfa turnīrs „AB.LV Charity Golf tournament 2010”, kura ietvaros turnīra dalībnieki tika aicināti pievienoties labdarības akcijai „Skolas soma”, ziedojot jaunāko klašu skolēniem no maznodrošinātām ģimenēm — skolas preču iegādei. Kopumā labdarības golfa turnīrā piesaistīja finanšu līdzekļus 52 skolēnu atbalstam.

Gada nogalē Banka, sadarbībā ar AB.LV Sabiedriskā labuma fondu tradicionāli rīkoja labdarības akciju „Palīdzēsim bērniem dzirdēt!”. Tās rezultātā ziedotie līdzekļi tiks novirzīti bērniem, kuriem nepieciešamie dzirdes aparāti.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un Bankas darbiniekiem - par ieguldījumu Bankas izaugsmē!

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Pamatinformācija

AS "Aizkraukles Banka" (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna un Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, pārstāvniecības Azerbaidžānā – Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almati, Krievijā - Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā, Uzbekistānā - Taškentā un Tadžikistānā – Dušanbe.

Koncerna/ Bankas finanšu pārskatus, kas sagatavoti konsekventi piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus, revīziju veica SIA „Ernst & Young Baltic”, vienotais reģistrācijas numurs Nr. 40003593454, Latvijas Republikā, Rīgā, Muitas ielā 1.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu kapitāla un tirgus komisijas apstiprinātajiem Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem, ar mērķi sniegt informāciju par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL '000), ja vien nav norādīts citādi.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Konsolidācijas grupas sastāvs 2010. gada 31. decembrī

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas adrese	Komerc-darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstie-sību daļa (%)	Pamato-jums iekļaušanai grupā**
IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
IBAS "AB.LV Capital Market"	40003814705	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	100	100	MS
AS "AB Konsultācijas"	40003540368	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Corporate Services"	40103283479	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 11"	40103258310	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 12"	40103290273	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 13"	40103300849	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 14"	50103313991	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 15"	40103344858	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	91.6	91.6	MS
SIA "New Hanza City"	40103222826	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Private Equity Management"	40103286757	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
KS "AB.LV Private Equity Fund 2010"	40103307758	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	KS
SIA "Gas Stream"	42103047436	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	60	60	MS
SIA "Bio Future"	42103047421	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	60	60	MS

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Bankas akcionāri un saistīto akcionāru grupas 2010. gada 31. decembrī

Akcionāri	Balsstiesīgo akciju skaits	Akcijas nominālvērtība latos	Daļa Bankas pamatkapitālā (%)	Daļa Bankas pamatkapitālā latos
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
<i>Ernests Bernis</i>	46,212	150	42.01	6,931,800
<i>Nika Berne</i>	1,030	150	0.94	154,500
Kopā grupa	47,242		42.95	7,086,300
Oļegs Fiļs	47,241	150	42.95	7,086,150
Pārējie akcionāri	15,517	150	14.10	2,327,550
Kopā	110,000		100.00	16,500,000

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Bankas padome un valde

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:

Aleksandrs Bergmanis

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:

Jānis Krīgers

Padomes loceklis:

Igors Rapoportis

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:

Ernests Bernis - *izpilddirektors (CEO)*

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:

Oļegs Fiļs – *izpilddirektora vietnieks (dCEO)*

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – *atbilstības direktors (CCO)*

Edgars Pavlovičs – *risku direktors (CRO)*

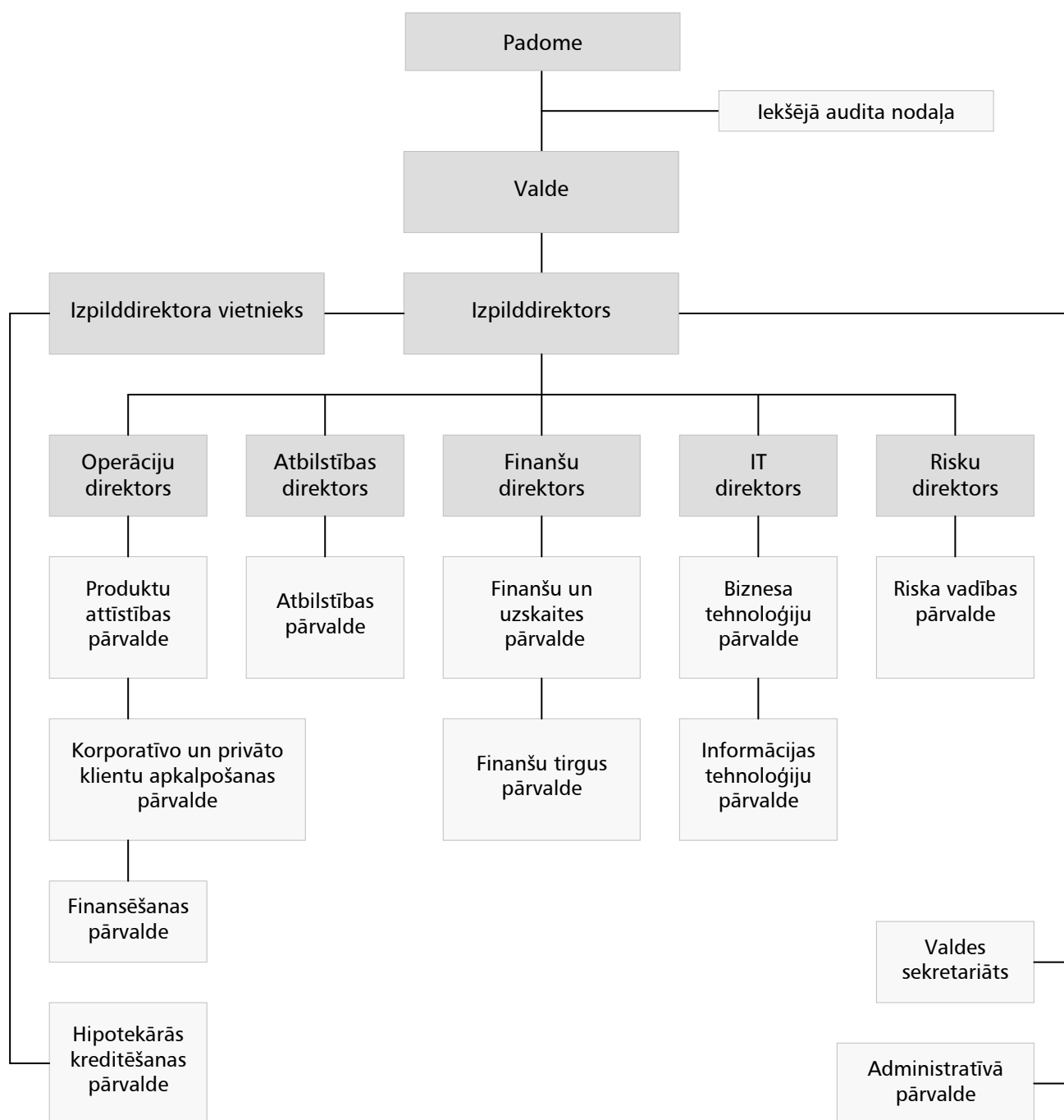
Māris Kannenieks – *finanšu direktors (CFO)*

Rolands Citajevs – *IT direktors (CIO)*

Vadims Reinfelds – *operāciju direktors (COO)*

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Bankas struktūra



AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Bankas darbības stratēģija un mērķi

Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti un finanšu resursu pārvaldīšana. Bankas izvēlētais biznesa modelis ir orientēts uz turīgu klientu un viņiem piederošu uzņēmumu individuālu apkalpošanu.

Banka darbojas saskaņā ar LR likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Bankas misija

Mūsu misija ir kļūt par vadošo neatkarīgo privāto banku Austrumeiropā, kas apvieno visus bankas pakalpojumus, tai skaitā aktīvu pārvaldi un konsultācijas vienotā, klientu vajadzībām pielāgotā piedāvājumā.

Bankas vērtības

Vērtības: ko mēs uzskatām vērtīgāku par peļņu

Ētika

Banku bizness ir daļa no mūsu dzīves. Mūsu darījumu standarti ir tādi paši kā citās darbības sfērās: ar klientiem, darbiniekiem un sabiedrību runāt vaļsirdīgi (atklāti), izpildīt solījumus, neiesaistīties no morāles un likuma viedokļa šaubīgos darījumos.

Klientu apmierinātība

Banku bizness ir pakalpojumu sniegšanas bizness. Pakalpojumu sniegšana nav iespējama, ja nav klientu, kas tos izmanto. Banku bizness nav sekmīgs, ja klientus neapmierina sniegtie pakalpojumi. Lai klienti būtu apmierināti:

- mums jāsniedz tikai tie pakalpojumi, kas visvairāk atbilst katra klienta individuālajām vajadzībām. Individuālo vajadzību noskaidrošanai nepieciešams dialogs ar klientu, elastīga un pozitīva attieksme pret klientu, kompetence un prasme apkalpošanā, kas kopā rada klientam vēlēšanos atkārtoti sadarboties ar banku;
- mums jāpārsniedz klientu cerības — jāsniedz labāks serviss, nekā viņi ir gaidījuši.

Risku pārvaldīšana

Banku darbība ir augsta riska bizness. Lai gūtu peļņu, mums jāstrādā riska apstākļos. Un, lai risku samazinātu, mums tas rūpīgi un apdomīgi jānovērtē. Nedrīkst strādāt nesaprotama riska apstākļos. Banka ir izveidojusi sistēmu, kas palīdz mums pievērsties iespējamām problēmām, tās noteikt un samazināt risku.

Neatkarība

Banka lepojas ar savu neatkarīgas un privātas bankas statusu. Tas ļauj mums strādāt ātrāk, operatīvi pieņemt lēmumus un uzņemties par tiem atbildību. Tas novērš interešu konfliktu, kas var rasties, ja banka ir pievienota kādai uzņēmumu grupai.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Riska vadība

Riski ir Koncerna un Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no Koncerna un Bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka Koncerna un Bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt Koncerna un Bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemt riskus.

Koncerns un Banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski (t.sk. procentu likmju risks, valūtas risks), kā arī operacionālais risks. Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli.

Risku pārvaldīšanas process sevī ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu Koncerna un Bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas Padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde un Kredītu administrēšanas pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Koncerna un Bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

a) *Kredītrisks*

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, Koncerns un Banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei.

Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Bankā ir izveidota pastāvīgi funkcionējošā Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa / riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība, u.c.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar finanšu institūcijām Banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus gan citus kritērijus un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi.

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts ņemot vērā saņemta nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sastādīšanas datumu.

Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē. Banka regulāri veic kredītportfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas.

Kredītriska koncentrācija

Koncerns un Banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu un citus ierobežojumus. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji. Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

Koncerns un Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Koncerns un Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla. Lielo riska darījumu kopsumma, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām, nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk par astoņām reizēm.

2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās ekspozīcijas 2010. gada 31. decembrī bija 14,2% (7,4%) no kopējā Koncerna un Bankas bruto kredītportfeļa.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kredītešanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka regulāri veic šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu. 2010. gadā joprojām saglabājas zema aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū, kas turpināja ietekmēt dotajā nozarē finansētos klientus. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu analīze pa kredītreitingu grupām:

Kredītreitinga grupas	Koncerns/Banka					Koncerns/Banka		
	31.12.2010.					31.12.2009.		
	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	līdz termiņa beigām turamie	Kredīti un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
AAA līdz AA-	19,362	106,985	2,840	111,604	-	-	48,710	2,146
A+ līdz A-	-	-	-	164	-	-	-	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	20,590	27,484	606	-	-	16,860
BB+ līdz BB-	-	-	18,447	6,795	3,652	-	1,985	12,283
B+ līdz B-	5	-	16,325	9,003	4,451	-	-	16,399
zem B-	-	-	784	62	2,133	12	-	2,081
Bez reitīnģa	-	-	460	-	219	-	-	1,912
Akcijas un ieguldījumi fondos	674	-	2,226	-	-	52	-	2,147
Neto vērtspapīru portfelis	20,041	106,985	61,672	155,112	11,061	64	50,695	53,828

b) *Likviditātes risks*

Likviditāte ir Koncerna un Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti sekojoši rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīno brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu „līdz 30 dienām” vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvidu aktīvu īpatsvara kopējos Bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par Banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina Bankas reputāciju;
- darījumu partneru limitu samazināšanas vai atcelšanas gadījumu pieaugums.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Bankā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un Banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Bankas ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši Koncerna un Bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, katrai no kurām ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanās gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie Koncerna un Bankas pasākumi.

Banka regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas Bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos.

Koncerna un Bankas vadība turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstoši likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, Banka spēja nodrošināt un uzturēt likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2010. gada beigās likviditātes rādītājs bija 68,10% (56,15%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likviditātes aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Koncerna un Bankas iekšējo likviditātes rādītāju analīze:

Iekšējo likviditātes rādītāju līmenis	Koncerns/ Banka			Koncerns/ Banka		
	2010			2009		
	Augstākais	Zemākais	Vidējais	Augstākais	Zemākais	Vidējais
	%	%	%	%	%	%
uz pieprasījumu	46.6	32.2	38.4	40.2	26.2	32.5
līdz 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām)	71.0	59.1	64.4	57.5	33.8	43.2
līdz 90 dienām	70.2	58.3	64.3	53.1	39.8	45.0

c) *Tirgus risks*

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitālā apmērā Banka vērtē saskaņā ar FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumus” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

d) *Valūtas risks*

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2010. gada beigās Bankas atklātā USD pozīcija bija 0.1% no Bankas pašu kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un Banka neveic detalizētāku jutīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2010. gada beigās visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērtā valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā Bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2010. gadā 31. decembrī Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

e) *Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku. Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu "ekonomiskā vērtība" apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stress testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jutīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Banka periodiski veic procentu likmju stress testus, kuru mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas ieņēmumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2010. un 2009. gadā:

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		31.12.2010.		31.12.2009.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<i>Kopā pa visām valūtām</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,313)	1,313	(1,337)	1,337
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	3,788	(3,788)	(1,392)	1,392
<i>USD</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,313)	1,313	(1,261)	1,261
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	695	(695)	(2,393)	2,393
<i>EUR</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	(76)	76
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	2,522	(2,522)	765	(765)
<i>LVL</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	572	(572)	236	(236)

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Nefinanšu riski

Koncerna un Bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

f) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina Bankas Padome. Bankas Valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulārā pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Koncerna un Bankas operacionāla riska pārvaldīšanai kopš 2008. gada septembra ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem Koncernā un Bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējās ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti 1,499 (1,300) operacionālā riska notikumi, no kuriem tikai 82 (85) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 32,8 (23,4) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

g) Reputācijas risks

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Bankā Reputācijas riska pārvaldīšana (novērtēšana, piemērojamās metodes, kontrole) noteikta Reputācijas riska

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

pārvaldīšanas politikā, kurā noteikti reputācijas riska indikatori. Banka plāno apkopot informāciju par šo indikatoru līmeni un tad izstrādāt metodoloģiju atbilstības un reputācijas riska kvantificēšanai. Kā arī nevar neatzīmēt to, ka reputācijas risks ir cieši saistīts ar operacionālo risku (t.sk. juridisko risku) un tāpēc dažreiz ir grūti nošķirt vienu no otra. Šobrīd ir pieņemts lēmums atsevišķi neizdalīt un nenoteikt to segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

h) Informāciju sistēmu risks

Bankā ir izstrādāta Informācijas tehnoloģijas drošības politika, Informāciju sistēmu risku analīzes noteikumi, Izstrādājamo informācijas sistēmu drošības prasības un citi normatīvie dokumenti, kuri nodrošina informācijas sistēmu risku pārvaldīšanu. Informāciju sistēmas risks ir iekļauts operacionālā riskā, saskaņā ar bankā pieņemto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, tāpēc kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķim tika pieņemts lēmums neizdalīt to no operacionālā riska kapitāla prasības. Banka veiks Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzes datus analīzi, ar mērķi noteikt iespēju un nepieciešamību izdalīt informācijas sistēmu riskam atsevišķu no operacionālā riska kapitāla prasību.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	2010. gadā (auditēts)		2009. gadā (auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	36,431	36,375	40,118	40,909
Procentu izdevumi	(18,850)	(18,808)	(22,321)	(22,466)
Dividenžu ienākumi	4	52	62	261
Komisijas naudas ienākumi	22,876	20,146	15,284	14,113
Komisijas naudas izdevumi	(3,241)	(2,979)	(2,867)	(2,696)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,589	12,589	(1,539)	(1,539)
Neto realizētie peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	418	418	363	363
Neto realizētie peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	(1,823)	(1,823)	528	528
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(1,153)	(1,209)	9,212	9,284
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa	270	(10)	(204)	(204)
Pārējie ienākumi	1,873	1,457	2,129	628
Pārējie izdevumi	(1,672)	(2,499)	(1,971)	(1,595)
Administratīvie izdevumi	(22,494)	(20,186)	(20,641)	(18,597)
Nolietojums	(1,692)	(1,587)	(1,815)	(1,725)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(28,917)	(28,917)	(36,859)	(36,859)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(2,881)	(846)	(5,189)	(3,157)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	703	880	3,541	3,532
Pārskata perioda (zaudējumi)	(7,559)	(6,947)	(22,169)	(19,220)
Attiecināms uz:				
Bankas akcionāriem	(7,519)		(21,358)	
Mazākuma daļu	(40)		(811)	

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Balances pārskats

	2010. gada 31. decembrī (auditēts)		2009. gada 31. decembrī (auditēts)	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	82,120	82,120	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	325,352	325,326	203,569	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23,372	23,372	9,499	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168,657	168,657	104,523	104,523
Kredīti un debitoru parādi	528,872	528,561	550,580	553,475
<i>Kredīti</i>	<i>517,811</i>	<i>517,500</i>	<i>531,444</i>	<i>534,339</i>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>11,061</i>	<i>11,061</i>	<i>19,136</i>	<i>19,136</i>
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	155,112	155,112	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	339	292	505	451
Pamatlīdzekļi	7,954	5,253	6,077	5,747
Ieguldījumu īpašums	20,658	16,670	20,371	16,622
Nemateriālie aktīvi	3,701	3,548	3,491	3,337
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	58,661	-	36,066
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	266	176	2,024	1,936
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5,736	5,718	5,458	5,079
Pārējie aktīvi	45,388	5,099	26,644	6,871
Kopā aktīvi	1,367,527	1,378,565	977,727	992,129
Saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	1,906	1,027	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	226	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,264,255	1,272,702	892,101	899,644
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>3,502</i>	<i>550</i>	<i>4,929</i>	<i>1,958</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>1,236,791</i>	<i>1,248,190</i>	<i>858,503</i>	<i>869,017</i>
<i>Suordinētie depozīti</i>	<i>23,962</i>	<i>23,962</i>	<i>28,669</i>	<i>28,669</i>
Emitētie vērtspapīri	22,921	22,921	12,995	12,995
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2,769	2,460	1,816	1,749
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	150	-	15	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	-	22	-
Pārējās saistības	4,328	2,973	589	2,455
Kopā saistības	1,296,576	1,303,188	908,741	918,046
Kapitāls un rezerves	70,951	75,377	68,986	78,083
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	1,367,527	1,378,565	977,727	996,129
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	21,125	21,125	16,884	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12,934	12,934	10,210	10,210

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	2010. gadā (auditēts)	2009. gadā (auditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-8.99	-24.44
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-0.55	-1.91