

AS AIZKRAUKLES BANKA  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS  
2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

SATURS

1. Pamatinformācija	3
2. Konsolidācijas grupas sastāvs	4
3. Bankas akcionāri	5
4. Bankas padomes un valdes sastāvs	6
5. Bankas struktūra	7
6. Bankas darbības stratēģija un mērķi	8
7. Riska vadība	9
8. Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	17
Balances pārskats	18
9. Darbības rādītāji	19

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

PAMATINFORMĀCIJA

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

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri, kā arī trīs Bankas pārstāvniecības ārpus Latvijas - Minskā, Kijevā un Almati. Savukārt Bankas meitas uzņēmums AS "AB Konsultācijas" pārstāvēts tādās pilsētās kā Maskava, Sankt-Pēterburga, Baku, Taškenta un Odesa.

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 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS  
 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	IBAS AB.LV Capital Market	40003814705	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	100	100	MS
2.	IPAS AB.LV Asset Management	40003814724	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
3.	SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CSK	87	87	MS
4.	AS "AB Konsultācijas"	40003540368	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CSK	100	100	MS
5.	SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
6.	SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
7.	SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
8.	SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
9.	SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
10.	SIA "AB.LV Transform 5"	40103212245	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
11.	SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
12.	SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
13.	SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
14.	SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
15.	SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
16.	SIA "New Hanza City"	40103222826	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
17.	SIA "HAAS INVEST"	40003708394	Kalnciema iela 24-1, Rīga, LV-1046	CKS	51	51	MS

\* BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsrošinātājs, APP - apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komerksabiedrība.

\*\* MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CĒTURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

BANKAS AKCIONĀRI UN SAISTĪTO AKCIONĀRU GRUPAS  
 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

	Balsstiesīgo akciju skaits	Akcijas nominālvērtība latos	Daļa Bankas pamatkapitālā (%)	Daļa Bankas pamatkapitālā latos
<i>Saistīto akcionāru grupa</i>				
<i>Ernests Bernis</i>	46,012	150	46.01	6,901,800
<i>Nika Berne</i>	1,030	150	1.03	154,500
Kopā saistīto akcionāru grupa	47,042		47.04	7,056,300
Oļegs Fiļs	47,041	150	47.04	7,056,150
Pārējie akcionāri	5,917	150	5.92	887,550
<b>Kopā</b>	<b>100,000</b>		<b>100.00</b>	<b>15,000,000</b>

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

BANKAS PADOME UN VALDE

Bankas padome:

*Padomes priekšsēdētājs:*

Aleksandrs Bergmanis

*Padomes priekšsēdētāja vietnieks:*

Jānis Krīgers

*Padomes loceklis:*

Vladimirs Kutovojs

Bankas valde:

*Valdes priekšsēdētājs:*

Ernests Bernis

*Valdes priekšsēdētāja vietnieks:*

Oļegs Fiļs

*Valdes locekļi:*

Aleksandrs Pāže

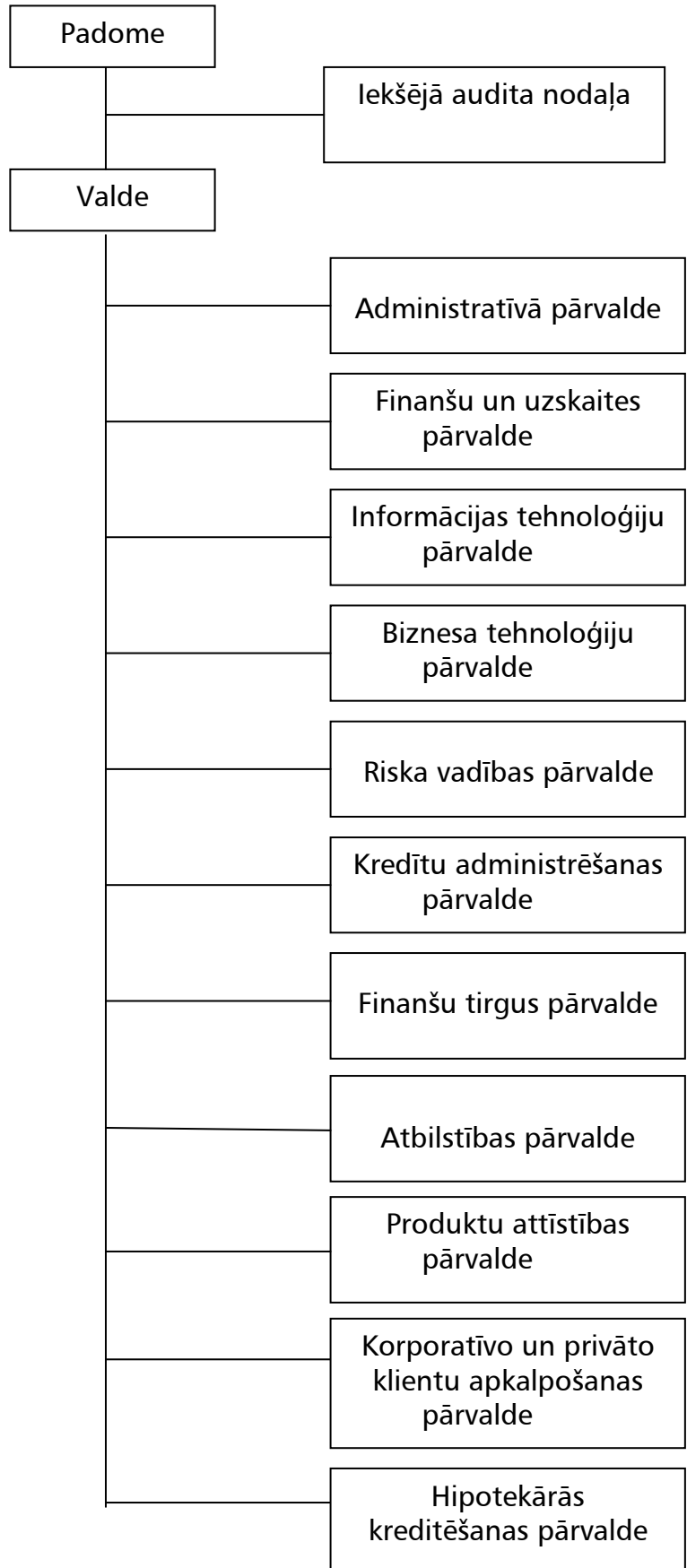
Rolands Citajevs

Vadims Reinfelds

Edgars Pavlovičs

Māris Kanneniēks

### BANKAS STRUKTŪRA



## BANKAS DARBĪBAS STRATĒGIJA UN MĒRĶI

Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti un finanšu resursu pārvaldīšana.

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

### BANKAS VĒRTĪBAS

Kas mums ir svarīgāks par peļņu?

#### ***Ētika***

Bankas bizness ir daļa no mūsu dzīves. Mūsu uzvedības standartiem biznesā jābūt tādiem pašiem kā jebkurā citā jomā – ar klientiem, darbiniekiem un sabiedrību runāt atklāti, dotos solījumus izpildīt, neiesaistīties tādos darījumos, kuru likumība vai morāle ir apšaubāma.

#### ***Klientu apmierinātība***

Bankas bizness ir pakalpojumu bizness. Pakalpojumi nepastāv, ja nav klientu, kuri tos izmanto. Bankas bizness nevar būt veiksmīgs, ja klienti nav apmierināti ar mūsu pakalpojumiem. Lai klienti būtu apmierināti, mums jāpārsniedz viņu cerības – jāsniedz labāks serviss, nekā viņi ir gaidījuši.

#### ***Risku pārvaldīšana***

Bankas bizness ir riska bizness. Mums jāuzņemas riski, lai pelnītu. Bet, lai riskus uzņemtos, mums tie rūpīgi un piesardzīgi jānovērtē. Nedrīkst nodarboties ar to, ko tu nesaproti. Bankā darbojas sistēma, kā uzraudzīt un samazināt riskus, un identificēt potenciālas problēmas.

#### ***Neatkarība***

Banka ir lepna par savu neatkarīgas privātbankas statusu. Tas dod mums iespēju darboties ātri, pieņemt lēmumus un atbildēt par tiem. Tas novērš interešu konfliktu risku, kas būtu iespējams, ja Banka ietilptu kādā uzņēmumu grupā.



## 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 uzņemties 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, novērtēšanu 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.

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 lekšējā audita nodaļa.

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

Ņemot vērā esošo tirgus situāciju, 2009. gada pirmajos deviņos mēnešos Banka un Koncerns turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likviditātes riskam un kredītriskam.

### 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 gadu notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti riska/monitoringa faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka koriģē (samazina) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Kā kredīta nodrošinājums tiek ņemts vērā 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 atbilstoši nodrošinājuma kategorijai.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai 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.

Ja Koncernam un Bankai radušās aizdomas par uzņēmumam izsniegtā kredīta riska paaugstināšanos (kavēta kredīta maksājuma un/vai citas informācijas par klienta maksātspēju iegūšanas rezultāts), tiek atkārtoti novērtēts uzņēmuma finanšu stāvoklis un kredīta neatmaksas risks. Banka analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku. Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analīzē.

### *Kredītriska koncentrācija*

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

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.

2009. gada pirmajos deviņos mēnešos un 2008. gadā Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās ekspozīcijas 2009. gada 30. septembrī sastādīja 9,4% (8,6%) 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 kreditēšanā noteiktā nozarē, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītportfelim. Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka ir veikuši šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu.

2009. gadā joprojām saglabājas zema aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū, kas ietekmē dotajā nozarē finansētos klientus. Ar nekustamā īpašuma attīstību saistītās kredītu programmās izsniegtie kredīti uz doto brīdi raksturojas ar mazlikvidu nodrošinājumu. Banka veic īpašumu pārvērtēšanas, kā arī klienta alternatīvo ienākumu avotu izvērtēšanas pasākumus. Ja kāds no šiem faktoriem ir nepietiekams kredīta nodrošinājumam vai kredīta apkalpošanai, tiek veidoti atbilstoši uzkrājumi. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

### *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 finansiālo saistību izpildīšanai. Ar to saprotot 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:

- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- likviditātes rādītāji dažādām termiņu grupām;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvīdiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

### *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 laicīgu 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.

Galvenās pazīmes, kas raksturo likviditātes krīzes iestāšanos vai tās iespējamību, ir sekojošas:

- likviditātes rādītājs "līdz 30 dienām" vairāk kā trīs reizes pēc kārtas ir mazāks par 45%;
- darījumu partneri samazina limitus darījumiem ar Banku;
- refinansēšanas iespējas starpbanku tirgos ir apgrūtinātas;
- masu informācijas līdzekļos parādās negatīva informācija, kura var izraisīt noguldījumu aizplūdi no Koncerna un Bankas;
- masu informācijas līdzekļos parādās negatīva informācija, kura var norādīt uz to, ka nozīmīga Koncerna un Bankas aktīvu daļa var būt apdraudēta (naudas līdzekļi var tikt iesaldēti maksātnespējīgās bankās, vērtspapīru emitenti nepildīs emisijas prospektos noteiktās saistības utml.);

Ja tiek konstatēta kāda no likviditātes krīzes stadijām, Koncerns un Banka realizē šādus pasākumus:

- katru dienu tiek aktualizēta pieejamā informācija par grūtībās nonākušajām finanšu iestādēm ar mērķi nepieļaut Koncerna un Bankas, kā arī klientu naudas līdzekļu pārskaitīšanu uz to kontiem,
- Koncerns un Banka neizmanto iepriekšminētās kredītiestādes kā maksājumu starpniekbankas;

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

- tiek pārskatīti darījumu partneriem piešķirtie limiti ar mērķi koncentrēt Koncerna un Bankas operācijas un naudas aktīvus tajās kredītiestādēs, kuras pēc Bankas novērtējuma tiek uzskatītas par drošākajām;
- tiek rūpīgi pārskatīta un izanalizēta aktīvu un pasīvu termiņstruktūra, ar mērķi rast iespējas pārstrukturēt aktīvus, lai paaugstinātu to likviditāti.
- apzinoties, ka lielākās negatīvās sekas var būt saistītas ar klientu noguldījumu aizplūšanu, tiek uzsākts intensīvs darbs pie esošo klientu uzticības un lojalitātes saglabāšanas un palielināšanas, kā arī jaunu klientu piesaistīšanas.

Lai nepārtraukti izvērtētu veicamo pasākumu efektivitāti un spētu ātri reaģēt uz situācijas izmaiņām, Koncerna un Bankas iekšējie likviditātes riska pārvaldīšanā izmantojamie rādītāji tiek kontrolēti katru dienu.

Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas. Bankas likviditātes rādītājs 2009. gada pirmajos deviņos mēnešos beigas sasniedza 43.04% (41.32%).

Koncerns un Banka ir apsvēruši ar likviditātes jautājumiem saistītās negatīvās ietekmes risku un veica pasākumus, lai mazinātu šo negatīvo ietekmi uz Koncerna un Bankas darbību.

Koncerna un Bankas spēja nepieļaut negatīvas izmaiņas likviditātes pozīcijā ir atkarīga no vadības efektīvas rīcības šādu pasākumu turpmākā īstenošanā.

*c) Tirgus risks*

Bankas izstrādāti "Tirgus riska novērtēšanas, iekšējā kapitāla noteikšanas un uzskaites noteikumi" paredzēja divu modeļu izmantošanu tirgus riska novērtēšanai parāda vērtspapīriem un CLN vērtspapīriem, kas iekļauti Investīciju uz nenoteiktu laiku, Tirdzniecības un Likviditātes portfeļos - kredītu spredu modeli un VaR modeli. Pirms noteikumu apstiprināšanas bija nepieciešams pietiekošs modeļu pareizības testēšanas periods, kura laikā pasaules finanšu krīzes ietekmē tirgus palika ārkārtīgi mainīgs un kredītu spredi būtiski izauga. Tādā situācijā statistiski modeļi izrādījās neatbilstoši un neatspoguļoja reālo tirgus situāciju. Līdz ar to Bankā tika pieņemts lēmums balstīties nevis uz matemātiskiem un statistiskiem modeļiem, bet gan uz ekspertu vērtējumiem.

*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 denominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Koncernam un Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās – tās Banka kontrolē ar limitu palīdzību. Koncerna un Bankas atklāto latu pozīciju galvenokārt veido obligātās rezerves Latvijas Bankā, ko Banka veido atbilstoši Latvijas Bankas "Banku obligāto rezervju prasību aprēķināšanas un izpildes noteikumi" prasībām un ieguldījumu īpašumi. Latu resursu galvenais avots ir Bankas pamatkapitāls, jo

piesaistīt noguldījumus latos par Bankai pieņemamām procentu likmēm šobrīd ir neiespējami – latu depozītu tirgus ir ļoti ierobežots, tirgū ir ļoti maz brīvu naudas resursu

latos, līdz ar to, lai tos piesaistītu, klientiem jāpiedāvā augstas procentu likmes, kas sadārdzina Bankas kopējo resursu izmaksas. Līdz ar to Bankā tika pieņemts lēmums samazināt pārējo aktīvu apjomu latos (kredītus, ieguldījumus parāda vērtspapīros) un piesaistīt nepieciešamos LVL resursus valūtu mijmaiņas darījumu rezultātā.

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

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2009. gadā pārskata periodā Koncerns un 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. 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 stresa 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 atbilstoši:

- 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.

Atlikumu norēķinu kontos sadalīšana pa termiņstruktūras grupām tiek veikta, balstoties uz Bankas vēsturisko pieredzi par norēķinu kontu atlikumu jūtīgumu pret izmaiņām procentu likmēs. 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 jūtīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru, un, summējot, katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam, aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

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 attiecīgās struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

2008. gadā Banka pārskatīja un optimizēja operacionālā riska pārvaldīšanas vidi, definējot galvenos pārvaldīšanas efektivitātes principus:

- 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.

Līdz ar jaunās politikas ieviešanu 2008. gada septembrī tika 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 palīdzēs Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

*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 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 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

**PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS  
 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ**

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā (neauditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	32,842	32,842	47,891	47,891
Procentu izdevumi	(17,463)	(17,510)	(22,948)	(22,892)
Dividenžu ienākumi	20	219	26	467
Komisijas naudas ienākumi	10,913	10,118	10,620	9,754
Komisijas naudas izdevumi	(1,940)	(1,832)	(1,789)	(1,704)
Neto (zaudējumi) / peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(4,163)	(4,163)	10,390	10,390
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	546	546	(1,398)	(1,398)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	9,210	9,280	2,482	2,490
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (zaudējumi)	(123)	(123)	(85)	(85)
Pārējie ienākumi	477	415	1,614	1,573
Pārējie izdevumi	(863)	(1,120)	(715)	(941)
Administratīvie izdevumi	(14,774)	(13,810)	(19,719)	(18,805)
Nolietojums	(1,404)	(1,339)	(1,262)	(1,239)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(26,581)	(26,581)	(7,262)	(7,262)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,297	2,303	(2,803)	(2,803)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(122)	(122)	-	-
<b>PĀRSKATA GADA (ZAUDĒJUMI)/ PEĻŅA</b>	<b>(11,128)</b>	<b>(10,877)</b>	<b>15,042</b>	<b>15,436</b>
Attiecināma uz:				
Bankas akcionāriem	(11,119)		15,070	
Mazākuma daļu:	(9)		(28)	

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
 PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
 PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

**BILANCES PĀRSKATS**  
 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Pozicijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)		Iepriekšējā pārskata gadā (auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	30.09.2009.	30.09.2009.	31.12.2008.	31.12.2008.
<b>AKTĪVI</b>	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>	<b>LVL '000</b>
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	45,715	45,715	57,860	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	164,085	163,887	174,664	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,762	3,762	4,599	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	56,314	56,314	35,081	35,081
Kredīti un debitoru parādi	598,126	598,121	669,872	669,870
Kredīti	563,358	563,353	626,869	626,867
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	34,768	34,768	43,003	43,003
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	430	382	336	274
Pamatlīdzekļi	6,013	5,858	6,374	6,220
Ieguldījumu īpašums	20,143	19,968	19,762	19,762
Nemateriālie aktīvi	3,417	3,270	3,449	3,291
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	14,240	-	3,830
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	2,068	1,980	2,427	2,363
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4,857	4,522	4,185	3,850
Pārējie aktīvi	25,869	4,053	3,462	1,751
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>930,799</b>	<b>922,072</b>	<b>982,071</b>	<b>983,387</b>
<b>SAISTĪBAS</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,229	1,229	15,690	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,303	5,303	19,238	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	841,401	830,441	865,768	864,504
Noguldījumi	779,327	781,433	712,315	714,007
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	21,316	8,250	112,517	109,561
Pakārtotās saistības	40,758	40,758	40,936	40,936
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2,110	2,082	2,128	2,079
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	8	-	1	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4	-	5	-
Pārējās saistības	4,567	4,453	1,073	1,594
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>	<b>854,622</b>	<b>843,508</b>	<b>903,903</b>	<b>903,105</b>
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>	<b>76,177</b>	<b>78,564</b>	<b>78,168</b>	<b>80,282</b>
<b>KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES UN SAISTĪBAS</b>	<b>930,799</b>	<b>922,072</b>	<b>982,071</b>	<b>983,387</b>
<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>				
Iespējamās saistības	17,682	17,682	19,322	19,322
Ārpusbilances saistības pret klientiem	14,323	14,323	20,429	20,429

AS "AIZKRAUKLES BANKA"  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI  
2009. GADA 30. SEPTEMBRĪ

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-18.38	22.99
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.43	1.88