



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 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	19
Балансовый отчет	20
9. Показатели деятельности	21

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

У Концерна и Банка есть центральный офис и два кредитных центра, а также три представительства Банка за пределами Латвии - в Минске, Киеве и Алматы. В свою очередь, дочернее предприятие Банка АО "AB Konsultācijas" представлено в таких городах, как Москва, Санкт-Петербург, Баку, Ташкент и Одесса.

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 Концерна и Банка.

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

№ п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Адрес места регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1.	IBAS AB.LV Capital Market IPAS AB.LV Asset Management	40003814705	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	IBS	100	100	MS
2.	Management	40003814724	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	IPS	100	100	MS
3.	ООО "Elizabetes 21a"	50003831571	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CSK	87	87	MS
4.	АО "AB Konsultācijas" ООО "AB.LV Transform Investments"	40003540368	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CSK	100	100	MS
5.	Investments"	40103191969	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
6.	ООО "AB.LV Transform 1"	40103193211	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
7.	ООО "AB.LV Transform 2"	40103193033	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
8.	ООО "AB.LV Transform 3"	40103193067	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
9.	ООО "AB.LV Transform 4"	40103210494	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
10.	ООО "AB.LV Transform 5"	40103212245	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
11.	ООО "AB.LV Transform 6"	40103237323	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
12.	ООО "AB.LV Transform 7"	40103237304	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
13.	ООО "AB.LV Transform 8"	40103240484	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
14.	ООО "AB.LV Transform 9"	40103241210	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
15.	ООО "AB.LV Transform 10"	50103247681	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
16.	ООО "New Hanza City"	40103222826	Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
17.	ООО "HAAS INVEST"	40003708394	Калнциема 24-1, Рига, LV-1046	CKS	51	51	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 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций в латах	Доля в основном капитале Банка (%)	Доля в основном капитале Банка в латах
<i>Группа связанных акционеров</i>				
<i>Эрнестс Бернис</i>	46,012	150	46.01	6,901,800
<i>Ника Берне</i>	1,030	150	1.03	154,500
Всего группа связанных акционер	47,042		47.04	7,056,300
Олег Филь	47,041	150	47.04	7,056,150
Прочие акционеры	5,917	150	5.92	887,550
Всего	100,000		100.00	15,000,000

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

Заместитель председателя правления:

Олег Филь

Члены правления:

Александр Паже

Роланд Цитаев

Вадим Рейнфельд

Эдгар Павлович

Марис Каннениекс

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».

ЦЕННОСТИ БАНКА

Что для нас важнее прибыли?

Этика

Банковский бизнес – это составная часть нашей жизни. Стандарты нашего поведения в бизнесе должны быть такими же, как в любой другой сфере: открыто говорить с клиентами, сотрудниками и обществом, выполнять данные обещания, не участвовать в сомнительных с точки зрения законности или морали сделках.

Удовлетворенность клиентов

Банковский бизнес – это бизнес услуг. Услуги не существуют без клиентов, которые ими пользуются. Банковский бизнес не может быть успешным, если клиенты недовольны нашими услугами. Чтобы удовлетворить бизнес потребности наших клиентов, мы должны сделать больше, чем они ждут – предоставить еще более качественный сервис.

Управление рисками

Банковский бизнес связан с рисками. Мы должны рисковать, чтобы заработать. Но для того чтобы принять на себя риски, мы должны тщательно и осторожно их оценивать. Нельзя заниматься тем, чего не понимаешь. В Банке работает система надзора и снижения рисков и выявления потенциальных проблем.

Независимость

Банк гордится своим статусом независимого частного банка. Это позволяет нам действовать быстро, принимать решения и отвечать за них. Это устраняет риск конфликта интересов, который мог бы возникнуть, если бы Банк входил в какую-либо группу предприятий.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риски являются неотъемлемой частью деятельности Концернa и Банка, и управление рисками является одной из их стратегических ценностей, основанной на уверенности в том, что достижения Концернa 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 Концернa 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, 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.

Целью политик по управлению рисками является обеспечение эффективного управления рисками, выявление и анализ рисков, присущих деятельности Концернa 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 Концернa и Банка, а также финансового рынка. Регулярный контроль этого процесса осуществляет Отдел внутреннего аудита.

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

Учитывая сложившуюся на рынке ситуацию, в первые девять месяцев 2009 года Концерн и Банка по-прежнему уделяли особое внимание риску ликвидности и кредитному риску.

а) Кредитный риск

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

Основные принципы управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется согласно кредитной политике. 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 периодически повторно оценивается. 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 корректирует (в сторону уменьшения) стоимость, установленную независимым оценщиком, если, по его мнению, оценщик не принял во внимание определенные факторы риска. Для обеспечения кредита учитывается сниженная оценка. В качестве обеспечения 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 общий риск кредитного 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 невозврата кредита. 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. Максимальная величина кредитного риска, связанного с активами и внебалансовыми обязательствами Концерна и Банка, представлена в анализе концентрации кредитного риска.

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 сентября 2009 и 2008 гг. Концерн и Банк выполнили вышеуказанное требование закона. По состоянию на 30 сентября 2009 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 9.4% (8.6%) 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.

В 2009 году на рынке недвижимости все еще сохранялась низкая активность, что повлияло на клиентов, финансируемых в данной отрасли. В настоящий момент кредиты, выданные в рамках кредитных программ, связанных с развитием недвижимости, характеризуются малоликвидным обеспечением. Банк проводит мероприятия по переоценке собственности, а также оценке альтернативных

источников доходов клиентов. Если какой-либо из этих факторов является недостаточным для должного обеспечения или обслуживания кредита, Банк создает соответствующие резервы. В настоящее время не рассматриваются никакие возможности финансирования новых проектов по развитию недвижимости. Кредитный рейтинг, присвоенный ценным бумагам, входящим в портфели ценных бумаг Концерна и Банка, и их эмитентам, отражает кредитный риск, характерный для этих портфелей.

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. Управление риском Банка осуществляет оценку и контроль риска ликвидности. За управление ликвидностью отвечает финансовый директор, 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:

- чистые позиции ликвидности по всем валютам вместе и по отдельным валютам;
- показатели ликвидности для различных групп в зависимости от сроков;
- отношение крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- сумма срочных вкладов одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов).

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, директор по управлению рисками, финансовый директор, а также сотрудники Управления финансового рынка и Управления рисков.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

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% более трех раз подряд;
- 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 целью не допустить перечисление денежных средств Концерна и Банка, а также их клиентов на счета таких учреждений;
- 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, начата интенсивная работа по сохранению и повышению уровня доверия Банку имеющихся клиентов, 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.

Согласно требованиям КРФК Банку необходимо поддерживать ликвидные активы в достаточном для исполнения обязательств объеме, но в размере не менее 30% от совокупных текущих обязательств Банка. На 30 сентября 2009 года показатель ликвидности Банка достиг 43.04% (41.32%).

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.

c) Рыночный риск

Разработанные Банком правила "Об оценке рыночного риска, определении и учете внутреннего капитала" предусматривали использование двух моделей для оценки рыночного риска в отношении долговых ценных бумаг и кредитных нот (credit linked notes), включенных в состав портфеля инвестиций на неопределенный срок, торгового портфеля и портфеля ликвидности - модели спредов (credit spread) и модели рисков стоимости (VAR - value at risk). До окончательного утверждения правил требовался достаточный период для тестирования моделей на предмет их правильности, и тем временем под влиянием мирового финансового кризиса ситуация на рынке стала чрезвычайно нестабильной, а также существенно возросли спреды. Статистические модели оказались несоответствующими создавшейся ситуации и не отражали реальную ситуацию на рынке. Следовательно, Банком было принято решение об использовании экспертных оценок, а не математических и статистических моделей.

d) Валютный риск

Концерн и Банк подвержены риску того, что колебания 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 производными финансовыми инструментами. Наиболее значительные открытые позиции Концерна и Банка выражены в евро и долларах США, и они контролируются Банком с помощью лимитов. Открытую позицию Концерна и Банка в латах преимущественно составляют обязательные резервы в Банке Латвии, создаваемые Банком согласно правилам Банка Латвии "О расчете и исполнении требований по созданию обязательных резервов банков", а также инвестиции в недвижимость. Основным источником латовых ресурсов является основной капитал Банка, поскольку привлечение вкладов в латах по

приемлемым для Банка процентным ставкам в настоящее время не представляется возможным – рынок вкладов в латах весьма ограничен, на рынке крайне мало

свободных денежных ресурсов в латах, и, таким образом, для их привлечения клиентам необходимо предлагать высокие процентные ставки, что повышает общие затраты на ресурсы Банка. Следовательно, Банк принял решение о снижении объема прочих активов в латах (кредитов, инвестиций в долговые ценные бумаги) и привлечении требуемых латовых ресурсов посредством валютных свопов.

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. В отчетном периоде 2009 года Концерн и Банк выполнили упомянутые требования закона “О кредитных учреждениях”.

е) *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, а также модифицированной длительности (modified duration) портфеля инвестиций на неопределенный срок. Для хеджирования риска изменения процентных ставок используются производные финансовые инструменты.

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.

Распределение остатков расчетных счетов по группам в зависимости от сроков осуществляется на основании исторического опыта Банка по анализу чувствительности остатков расчетных счетов к изменениям процентных ставок. Производные финансовые инструменты 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 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).

f) Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных убытков, причиной которых 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 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.

В 2008 году Банк пересмотрел и оптимизировал среду управления операционным риском, для чего были определены основные принципы эффективности управления:

- 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.

С введением новой политики в сентябре 2008 года была создана база данных событий, связанных с операционным риском. Основные цели применения этой базы данных 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 значимость 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, не повлекших за собой реальные убытки, что поможет Банку выявить возможные убытки и принять меры по их предупреждению.

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 методику 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 анализирует 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 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		Соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	32,842	32,842	47,891	47,891
Процентные расходы	(17,463)	(17,510)	(22,948)	(22,892)
Доходы от дивидендов	20	219	26	467
Комиссионные доходы	10,913	10,118	10,620	9,754
Комиссионные расходы	(1,940)	(1,832)	(1,789)	(1,704)
Чистый (убыток)/ прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	(4,163)	(4,163)	10,390	10,390
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	546	546	(1,398)	(1,398)
Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	9,210	9,280	2,482	2,490
(Убыток) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	(123)	(123)	(85)	(85)
Прочие доходы	477	415	1,614	1,573
Прочие расходы	(863)	(1,120)	(715)	(941)
Административные расходы	(14,774)	(13,810)	(19,719)	(18,805)
Износ	(1,404)	(1,339)	(1,262)	(1,239)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(26,581)	(26,581)	(7,262)	(7,262)
Налог на доход предприятий	2,297	2,303	(2,803)	(2,803)
Расходы от обесценения финансовых инструментов	(122)	(122)	-	-
(УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	(11,128)	(10,877)	15,042	15,436
Приходящаяся на: акционеров Банка	(11,119)		15,070	
Долю меньшинства:	(9)		(28)	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

**БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА**

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		Предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	30.09.2009.	30.09.2009.	31.12.2008.	31.12.2008.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
АКТИВЫ				
Касса и требования к центральным банкам до востребования	45,715	45,715	57,860	57,860
Требования к кредитным учреждениям	164,085	163,887	174,664	174,636
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	3,762	3,762	4,599	4,599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,314	56,314	35,081	35,081
Кредиты и дебиторская задолженность	598,126	598,121	669,872	669,870
Кредиты	563,358	563,353	626,869	626,867
Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	34,768	34,768	43,003	43,003
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	430	382	336	274
Основные средства	6,013	5,858	6,374	6,220
Инвестиции в недвижимость	20,143	19,968	19,762	19,762
Нематериальные активы	3,417	3,270	3,449	3,291
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	14,240	-	3,830
Требования по налогу на прибыль	2,068	1,980	2,427	2,363
Отложенный подоходный налог предприятий	4,857	4,522	4,185	3,850
Прочие активы	25,869	4,053	3,462	1,751
ВСЕГО АКТИВОВ	930,799	922,072	982,071	983,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	1,229	1,229	15,690	15,690
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	5,303	5,303	19,238	19,238
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	841,401	830,441	865,768	864,504
Вклады	779,327	781,433	712,315	714,007
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	21,316	8,250	112,517	109,561
Подчиненные обязательства	40,758	40,758	40,936	40,936
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2,110	2,082	2,128	2,079
Обязательства по подоходному налогу предприятий	8	-	1	-
Отложенный подоходный налог предприятий	4	-	5	-
Прочие обязательства	4,567	4,453	1,073	1,594
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	854,622	843,508	903,903	903,105
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	76,177	78,564	78,168	80,282
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	930,799	922,072	982,071	983,387
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	17,682	17,682	19,322	19,322
Внебалансовые обязательства перед клиентами	14,323	14,323	20,429	20,429

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)	Соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	-18.38	22.99
Отдача от активов (ROA) (%)	-1.43	1.88