



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2009 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 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	18
Балансовый отчет	19
9. Показатели деятельности	20

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 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 Концерн и Банка есть центральный офис, два кредитных центра и один расчетный центр в Риге, а также три представительства Банка за пределами Латвии - в Минске, Киеве и Алматы. Дочерняя компания Банка АО "AB Konsultācijas" представлена в Москве, Санкт-Петербурге, Баку, Ташкенте и в Одессе.

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

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
НА 31 МАРТА 2009 ГОДА

№ п/п	Название коммерческого общества	Регистрацион- ный номер	Адрес места регистрации	Вид деятель- ности коммерчес- кого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1.	IBAS AB.LV Capital Market	40003814705	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	IBS	100	100	MS
2.	IBAS AB.LV Asset Management	40003814724	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	IPS	100	100	MS
3.	ООО "Elizabetes 21a"	50003831571	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CSK	87	87	MS
4.	АО "AB Konsultācijas"	40003540368	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CSK	100	100	MS
5.	SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CKS	100	100	MS
6.	SIA "New Hanza City"	40103222826	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CKS	100	100	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, RAP – 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 31 МАРТА 2009 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 31 МАРТА 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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Совет Банка:

Председатель совета:

Александр Бергманис

Заместитель председателя совета:

Янис Кригерс

Член совета:

Владимир Кутовой

Правление Банка:

Председатель правления:

Эрнест Бернис

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

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

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

Процесс управления рисками включает в себя следующее:

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

С целью управления этими рисками разработаны специальные политики, утверждаемые советом Банка. Внедрение и эффективность политик по управлению рисками контролируют правление и директор по управлению рисками, 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 Концерн и Банка, определение соответствующих лимитов, введение надежных процедур контроля, а также контроль рисков и соответствия их уровня установленным ограничениям с помощью административных средств и средств информационных систем.

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

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 первом квартале 2009 года и в 2008 году особое внимание было уделено риску ликвидности и кредитному риску. Кроме того, была приведена в соответствие среда управления операционным риском.

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. Для оценки кредитного риска Концерн и Банк проводят всеобъемлющую оценку платежеспособности клиента и стоимости предлагаемого обеспечения еще до начала сотрудничества с потенциальным контрагентом.

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

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

Оценку предоставленного обеспечения проводит независимый оценщик, утвержденный Концерном и Банком. Банк вправе скорректировать (в сторону уменьшения) стоимость, установленную независимым оценщиком, если, по его мнению, оценщик не принял во внимание определенные факторы риска. 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.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

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

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

Максимальная величина кредитного риска рассчитана без учета полученного обеспечения и прочих инструментов, ограничивающих кредитный риск. 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 31 марта 2009 и 31 декабря 2008 гг. Концерн и Банк выполнили вышеуказанное требование закона. По состоянию на 31 марта 2009 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 9.1% (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 значимая часть кредитного портфеля Банка, на которую повлияли происходящие в стране экономические процессы, является портфель проектов по развитию недвижимости. Концерн и Банк провели переоценку этой части кредитного портфеля.

В первом квартале 2009 года 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.

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 рисков 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. 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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

грамотным и эффективным действиям в кризисной ситуации. План действий в чрезвычайных ситуациях относится как к кратковременным, так и к долговременным нарушениям ликвидности, вызванным каким-либо общим событием на рынке или же отдельным событием, связанным конкретно с Банком. Вышеуказанный план обеспечивает четкое разделение всех обязанностей, а также своевременную подготовку информации руководства.

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

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

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

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

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

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

В течение последнего квартала 2008 года во всем мире наблюдалось усиление финансового кризиса, что привело к усугублению проблем, связанных с ликвидностью целого ряда банков, в том числе и латвийских. Учитывая создавшуюся ситуацию, руководство Концерна/ Банка особое внимание уделяло вопросам ликвидности. В течение нескольких недель после того, как 8 ноября 2008 года было официально объявлено о проблемах с ликвидностью АО "Parex banka", в Банке начался отток вкладов, и 27 ноября 2008 года был зафиксирован самый низкий уровень показателя ликвидности "до 30 дней" за всю историю Банка - 32,1%. В результате успешной реализации мероприятий, предусмотренных планом по преодолению кризиса ликвидности, 31 марта 2009 года показатель ликвидности Банка достиг 40,45% (41,32%). Финансовый план, утвержденный правлением Банка, предусматривает поддержание ликвидности на уровне 36%-39%.

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.

c) *Рыночный риск*

В начале 2008 года Банк разработал следующие модели оценки рыночного риска: модель рискованной стоимости (VAR - value at risk) для торгового портфеля и модель спредов (credit spread) для портфеля инвестиций на неопределенный срок, основанную на оценке спредов по группам кредитного рейтинга ценных бумаг. Принимая во внимание текущую ситуацию на мировом и латвийском финансовых рынках, когда многократно возросла как волатильность цен, так и спреды, а также в крайне изменчивых обстоятельствах существенно сократилась корреляция между спредами и рейтингами, Банк счел вышеупомянутые модели несоответствующими создавшейся ситуации и в настоящее время их не использует.

d) *Валютный риск*

Концерн и Банк подвержены риску того, что колебания обменных курсов валют могут повлиять на их финансовое положение и денежные потоки. Связанный с операциями валютный риск рассчитывается для каждой валюты отдельно и включает в себя активы и обязательства в иностранной валюте, а также денежные потоки в результате операций с производными финансовыми инструментами. Наиболее значительные открытые позиции Концерна и Банка выражены в евро и долларах США. Учитывая тот факт, что курс лата по отношению к евро фиксированный, валютный риск, связанный с открытой позицией Концерна и Банка в евро, минимален.

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 не может превышать 20% от собственного капитала.

На 31 марта 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 длительности (дюрации), т.е. путем

параллельного повышения процентных ставок на один процент (или 100 базовых 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 чему могут послужить недостаточные или не соответствующие требованиям внутренние процессы, человеческий фактор или системы, а также внешние факторы. Операционный риск включает в себя юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риск. Операционный риск характерен для всех продуктов, действий, процессов и систем Концерна и Банка.

Политику управления операционным риском утверждает совет Банка. Правление Банка несет ответственность за изучение результатов анализа операционного риска, на основании которых устанавливаются лимиты и прочие качественные и количественные показатели, определяющие уровень операционного риска, приемлемый для Концерна и Банка. Директор по управлению рисками 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.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

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, в связи с которыми реальные убытки не были зарегистрированы, что поможет Банку выявить возможные убытки и принять меры по их предупреждению.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
НА 31 МАРТА 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	12,881	12,881	15,442	15,442
Процентные расходы	(6,707)	(6,750)	(7,490)	(7,479)
Доходы от дивидендов	7	174	6	6
Комиссионные доходы	3,118	2,988	3,606	3,356
Комиссионные расходы	(615)	(592)	(473)	(439)
Чистая прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	7,191	7,191	141	141
Чистая реализованная прибыль/ (убыток) от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	405	405	(1,646)	(1,646)
(Убыток)/ прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	(6,795)	(6,797)	4,597	4,601
Прибыль от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	7	7	20	20
Прочие доходы	249	267	217	192
Прочие расходы	(218)	(340)	(401)	(471)
Административные расходы	(4,970)	(4,659)	(5,229)	(4,986)
Износ	(472)	(454)	(412)	(404)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(6,728)	(6,728)	(1,128)	(1,128)
Налог на доход предприятий	(4)	(4)	(1,071)	(1,071)
(УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	(2,651)	(2,411)	6,179	6,134
Приходящаяся на: акционеров Банка		(2,649)	6,176	
Долю меньшинства:	(2)		3	
ООО "Elizabetes 21a"	(2)		(5)	
АО "AB Konsultācijas"	0		8	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

**БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 31 МАРТА 2009 ГОДА**

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		Предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	31.03.2009.	31.03.2009.	31.12.2008.	31.12.2008.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
АКТИВЫ				
Касса и требования к центральным банкам до востребования	51,127	51,127	57,860	57,860
Требования к кредитным учреждениям	167,249	167,204	174,664	174,636
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	4,433	4,433	4,599	4,599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39,996	39,996	35,081	35,081
Кредиты и дебиторская задолженность	664,953	664,951	669,872	669,870
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	310	268	336	274
Основные средства	6,252	6,108	6,374	6,220
Инвестиции в недвижимость	20,026	20,026	19,762	19,762
Нематериальные активы	3,446	3,297	3,449	3,291
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	11,180	-	3,830
Требования по налогу на прибыль	5,416	5,329	2,427	2,363
Отложенный подоходный налог предприятий	2,603	2,268	4,185	3,850
Прочие активы	4,412	2,668	3,462	1,751
ВСЕГО АКТИВОВ	970,223	978,855	982,071	983,387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	3,889	3,889	15,690	15,690
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	7,087	7,087	19,238	19,238
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	880,155	884,412	865,768	864,504
Вклады	753,792	760,991	712,315	714,007
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	82,688	79,746	112,517	109,561
Подчиненные обязательства	43,675	43,675	40,936	40,936
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2,372	2,330	2,128	2,079
Обязательства по подоходному налогу предприятий	2	-	1	-
Отложенный подоходный налог предприятий	4	-	5	-
Прочие обязательства	860	2,926	1,073	1,594
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	894,369	900,644	903,903	903,105
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	75,854	78,211	78,168	80,282
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	970,223	978,855	982,071	983,387
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	17,282	17,282	19,322	19,322
Внебалансовые обязательства перед клиентами	10,798	10,798	20,429	20,429

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2009 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 31 МАРТА 2009 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)	Соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	-12.26	28.13
Отдача от активов (ROA) (%)	-0.94	2.30