



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 МАРТА 2008 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 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. Анализ риска	9
9. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибыли или убытках	14
Балансовый отчет	15
10. Показатели деятельности	16

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 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.

Банк имеет два кредитных центра и два расчетных центра обслуживания клиентов в Риге, а также четыре представительства в Санкт-Петербурге, Минске, Киеве и Алматы, и три представительства «АВ Консультации» в Москве, Баку и Одессе.

Настоящий публичный квартальный отчет подготовлен в соответствии с утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала «Правилами подготовки публичных квартальных отчетов банков» с целью предоставления информации о финансовом положении и показателях деятельности Концерна 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 2008 ГОДА

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
НА 31 МАРТА 2008 ГОДА

№ п/п	Название коммерческого общества	Регистрацион- ный номер	Адрес места регистрации	Вид деятель- ности		Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
				коммерчес- кого общества*				
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		85	85	MS
4.	АО "AB Konsultācijas"	40003540368	Элизабетес 23, Рига, LV, LV-1010	CSK		30	30	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, SKS – другое коммерческое общество.

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 31 МАРТА 2008 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>	45,991	150	45.99	6,898,650
<i>Ника Берне</i>	1,030	150	1.03	154,500
Всего группа связанных акционер	47,021		47.02	7,053,150
Олег Филь	47,021	150	47.02	7,053,150
Прочие акционеры	5,958	150	5.96	893,700
Всего	100,000		100.00	15,000,000

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

СТРУКТУРА БАНКА



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА
СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование, платежный сервис, операции по обмену иностранной валюты 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».

Цель деятельности Банка – стабильный рост стоимости Банка. Ежегодно Банк планирует достигать ROE (измеряемого как годовая прибыль на средний капитал) не менее 30% и ROA (измеряемого как годовая прибыль на средний годовой размер активов) не менее 2,2%.

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.

АНАЛИЗ РИСКА

Банковский бизнес связан с риском, поэтому управление риском относится к стратегическим ценностям Концерна и Банка. При осуществлении своей предпринимательской деятельности Банк и Концерн подвергаются различным видам риска, самыми существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный и операционный риски. Для эффективного управления указанными видами риска разработаны политики управления риском, утвержденные Правлением Банка и осуществляемые ответственными структурными подразделениями.

Функции управления риском в Концерне и в Банке выполняются Управлением администрирования кредитов (кредитный риск) и Управлением риска (прочие финансовые риски и операционный риск). Структурные подразделения управления риском независимы и их функции отделены от функций структурных бизнес-подразделений.

Система управления риском непрерывно совершенствуется, чтобы отражать тенденции деятельности Концерна и Банка, а также развития регулирующей среды и финансового рынка. Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку соответствия системы управления риском, а также надзор за внедрением необходимых улучшений.

а) Кредитный риск

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

Для оценки кредитного риска Банк проводит 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.

Банк оценивает 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 Банком повторной оценки финансового положения заемщика. Параллельно продолжается работа над введением системы присвоения рейтингов для оценки предприятий.

Оценку предоставленного обеспечения проводит независимый оценщик, утвержденный 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. Банк применяет соответствующую максимально допустимую пропорцию выдаваемого кредита, руководствуясь категорией и ликвидностью обеспечения. Если Банк предполагает, 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.

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.

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

Концентрация кредитного риска

Банк устанавливает ограничения величины риска по одному заемщику, географическому региону или отраслевому сегменту. При определении лимитов для подверженных риску сделок с любым заемщиком, включая банки и брокерские компании, применяются дополнительные ограничения. Банк анализирует концентрацию кредитного риска также путем оценки соотношения капитала и наиболее подверженных риску сделок. Согласно закону "О кредитных учреждениях" Банк классифицирует 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 2008 и 31 декабря 2007 гг. общая сумма рискованных сделок не превышала величину собственного капитала 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. Банк провел переоценку этой части кредитного портфеля.

b) Риск ликвидности

Ликвидность является показателем способности Концерна и Банка обеспечить или удовлетворить ожидаемую (ежедневную) или неожиданно возникшую (критическую) необходимость в денежных средствах для финансирования прироста активов и своевременного исполнения финансовых обязательств. Под этим следует понимать способность обратить активы в наличность с минимальными убытками или привлечь средства за разумную плату. Основываясь на структуре активов и пассивов, правление Банка установило в политике управления ликвидностью высокий уровень текущей ликвидности, который необходимо постоянно поддерживать.

Оценка и контроль риска ликвидности осуществляются Управлением риска, в свою очередь Управление финансовых рынков отвечает за обеспечение ликвидности и соблюдение установленных лимитов.

При управлении риском ликвидности используются следующие показатели:

- показатели ликвидности «до востребования», «до 30 дней» и «до 90 дней»;
- целевые уровни показателей ликвидности и допустимые отклонения от указанных целевых уровней;
- совокупные лимиты нетто позиций ликвидности по всем валютам и в разрезе отдельных валют;
- ограничение отношения крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- ограничение максимальной суммы срочных вкладов от одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов);

При управлении риском ликвидности используются следующие методы:

- оперативный контроль за соблюдением установленных целевых уровней, лимитов и ограничений;
- стресс-тесты ликвидности и анализ полученных результатов.

В портфеле ценных бумаг Банка создан Портфель ликвидности, который предусмотрен для обеспечения дополнительной ликвидности и в который входят ценные бумаги, соответствующие следующим критериям:

- высокая ликвидность на рынке;
- высокий кредитный рейтинг;
- плавающая процентная ставка или процентная ставка, фиксированная не более чем на один год.

Ликвидность прочих ценных бумаг оценивается не реже одного раза в квартал и основана на разнице между котировками цен покупки и продажи ценных бумаг, а также на исторических колебаниях цен.

Система информации руководства обеспечивает руководство актуальной информацией о ликвидности Концерна и Банка и выявленных нарушениях, позволяя

своевременно принимать решения и меры для непрерывного обеспечения ликвидности.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

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 31 марта 2008 года показатель ликвидности Банка, рассчитанный согласно правилам КРФК, составил 40,91 % (50,98%).

c) *Валютный риск*

Концерн и Банк подвержены риску отрицательного воздействия колебаний курсов иностранной валюты на их финансовые позиции и денежные потоки. Расчет вытекающего из сделок валютного риска осуществляется отдельно по каждой валюте и касается деноминированных в иностранной валюте активов и обязательств, а также денежных потоков, связанных с производными финансовыми инструментами.

Для ограничения валютного риска Банк использует лимиты открытых валютных позиций, установленные как для открытых позиций в отдельных валютах, так и для всех валют вместе. Объем лимита для открытой позиции в одной валюте может отличаться в зависимости от того, является открытая позиция короткой или длинной.

Система информации руководства обеспечивает руководство актуальной информацией об открытых валютных позициях Концерна и Банка и выявленных нарушениях, позволяя своевременно принимать решения и меры для управления валютным риском.

d) *Риск процентных ставок*

Риск процентных ставок представляет собой возможное неблагоприятное влияние изменений рыночных процентных ставок на доходы Банка и экономическую стоимость Банка. Под термином «экономическая стоимость» понимается экономическая стоимость собственного капитала, являющаяся разностью между экономической стоимостью требований и обязательств.

Оценка и контроль риска процентных ставок осуществляются Управлением риска, в свою очередь Управление финансовых рынков отвечает за соблюдение установленных лимитов.

Оценка риска процентных ставок осуществляется так, чтобы по возможности шире учесть все составные части риска процентных ставок: риск переоценки, риск кривой доходности, базовый риск и риск опционов. Для управления риском процентных ставок используются следующие методы:

- оценка риска процентных ставок с точки зрения доходов;
- оценка риска процентных ставок с точки зрения экономической стоимости;
- соблюдение лимита допустимого снижения экономической стоимости;
- соблюдение лимита модифицированной продолжительности портфеля инвестиций на неопределенное время (*modified duration*);

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

- оперативный контроль соблюдения установленных лимитов;
- проведение стресс-тестов процентных ставок и анализ полученных результатов;
- ограничение риска с помощью производных финансовых инструментов.

Анализ чувствительности Концерна и Банка к изменениям процентных ставок, а также влияние изменений как на прибыль, так и на собственный капитал в 2007 и 2006 гг.:

Система информации руководства обеспечивает руководство актуальной информацией о риске процентных ставок Концерна и Банка и выявленных нарушениях, позволяя своевременно принимать решения и меры для управления риском процентных ставок.

e) *Операционный риск*

В деятельности Концерна и Банка выявляются также нефинансовые риски, которые могут быть вызваны неожиданными факторами. Операционный риск – это вероятность убытков в связи с несоответствующими требованиям или неполными внутренними процессами, деятельностью людей и систем или же внешними обстоятельствами. Операционный риск включает в себя также юридический риск, но исключает стратегический риск и риск репутации.

Цель Концерна и Банка – ограничить операционный риск и сохранять его на возможно более низком уровне, одновременно стремясь соблюдать разумный уровень расходов. Внутренний контроль в структурных подразделениях и общий

надзор за операционным риском со стороны Управления риска представляют собой средства предотвращения возможных убытков, вызванных операционным риском.

В управлении операционным риском большое значение имеет совершенствование системы автоматического контроля сделок. При разработке процедур учета и контроля определяются мероприятия по снижению операционного риска.

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
НА 31 МАРТА 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		Соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Процентные доходы	15,260	15,260	12,591	12,591
Процентные расходы	(7,506)	(7,495)	(5,488)	(5,464)
Доходы от дивидендов	6	6	8	8
Комиссионные доходы	3,606	3,356	2,450	2,381
Комиссионные расходы	(473)	(439)	(327)	(319)
Чистая прибыль/ убытки от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	141	141	(179)	(179)
Чистые (убытки)/ реализованная прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,646)	(1,646)	236	236
Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	4,597	4,601	3,899	3,899
Выбытие имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов прибыль/ (убытки)	20	20	(180)	(180)
Прочие доходы	415	390	221	228
Прочие расходы	(401)	(471)	(563)	(611)
Административные расходы	(5,229)	(4,986)	(4,389)	(4,199)
Износ	(412)	(404)	(390)	(384)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(1,128)	(1,128)	(45)	(45)
Налог на доход предприятий	(1,071)	(1,071)	(1,221)	(1,221)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	6,179	6,134	6,623	6,741
Приходящаяся на:				
акционеров Банка	6,176		6,629	
Долю меньшинства:	3		(6)	
ООО "Elizabetes 21a"	(5)		-	
АО "AB Konsultācijas"	8		(6)	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 31 МАРТА 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		Предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
АКТИВЫ	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Касса и требования к центральным банкам до востребования	79,663	79,663	63,684	63,684
Требования к кредитным учреждениям	146,836	146,822	223,772	223,765
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	5,045	5,045	4,952	4,952
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81,933	81,933	92,625	92,625
Кредиты и дебиторская задолженность	703,330	703,328	686,677	686,674
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	136	104	195	96
Основные средства	8,764	8,651	8,663	8,542
Инвестиции в недвижимость	16,510	16,510	16,514	16,514
Нематериальные активы	2,233	2,157	2,061	1,988
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	2,517	-	2,432
Требования по налогу на прибыль	743	743	590	590
Отложенный подоходный налог предприятий	471	471	580	245
Прочие активы	2,840	1,113	2,507	757
ВСЕГО АКТИВОВ	1,048,504	1,049,057	1,102,820	1,102,864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	4,587	4,587	5,598	5,598
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	17,990	17,990	9,429	9,429
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	931,351	930,085	997,874	996,442
Вклады	767,619	769,357	823,777	825,351
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	144,126	141,122	152,976	149,970
Подчиненные обязательства	19,606	19,606	21,121	21,121
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2,430	2,394	4,379	4,312
Обязательства по подоходному налогу предприятий	101	-	101	-
Отложенный подоходный налог предприятий	3	-	1	-
Прочие обязательства	8,647	8,643	1,863	1,820
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	965,109	963,699	1,019,245	1,017,601
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	83,395	85,358	83,575	85,263
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	1,048,504	1,049,057	1,102,820	1,102,864
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	21,070	21,070	19,190	19,190
Внебалансовые обязательства перед клиентами	51,506	51,506	69,428	69,428

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2008 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 31 МАРТА 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего отчетного года
Отдача от капитала (ROE) (%)	28.13	37.20
Отдача от активов (ROA) (%)	2.30	3.06