



ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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
8. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибыли или убытках	15
Балансовый отчет	16
9. Показатели деятельности	17

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

У Концернa и Банка есть два кредитных центра и два расчетных центра в Риге, а также три представительства Банка в Минске, Киеве и Алматы, и пять представительств АО "AB Konsultācijas" в Москве, Санкт-Петербурге, Баку, Ташкенте 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 Концернa 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 2008 ГОДА

СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 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	85	85	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	CSK	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, SKS – другое коммерческое общество.

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

АКЦИОНЕРЫ И ГРУППЫ СВЯЗАННЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА
НА 30 СЕНТЯБРЯ 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>	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 30 СЕНТЯБРЯ 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

Марис Каннениекс

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА
СТРУКТУРА БАНКА



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».

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

Управление рисками является одной из стратегических ценностей Концерн и Банка. В ходе своей деятельности Концерн и Банк подвергаются различным финансовым рискам, наиболее существенными из которых являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, вызванные изменением процентных ставок, обменных курсов валют и других факторов. С целью управления этими рисками разработаны специальные политики, утверждаемые правлением Банка и осуществляемые соответствующими структурными единицами. Надзор за выполнением требований политик по управлению рисками в Концерне и Банке осуществляют Управление рисками и Управление администрирования кредитов.

Управление рисками означает выявление потенциальных рисков, их оценку и контроль. Управление рисками Банка является независимой структурной единицей, и его функции отделены от функций других структурных единиц.

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

а) Кредитный риск

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

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

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

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.

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. За первые девять месяцев 2008 года и в 2007 году финансовые активы Концерна и Банка, за исключением кредитов, не были просрочены.

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.

Допустимая величина кредитного риска установлена, принимая во внимание обеспечение и прочие методы снижения кредитного риска.

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 (далее также – резервы по сомнительным долгам). При оценке активов и внебалансовых обязательств принимается во внимание как специфический, так и общий риск кредитного портфеля.

Специальные (индивидуальные) резервы на обесценение кредитов создаются путем отдельной оценки каждого кредита, что относится к кредитам, по отношению к каждому из которых существуют объективные признаки обесценения. Величина общих (портфельных) резервов на обесценение кредитов устанавливается на основании исторических данных о величине убытков по кредитам группы, изменений в стоимости залогов, риска концентрации кредитов, а также общих экономических и рыночных условий и событий, которые имели место до отчетной даты, но которые могут оказать отрицательное влияние на будущие денежные потоки, предусмотренные по возврату кредитов.

В отчетном периоде, т.е. за первые девять месяцев 2008 года, Банк внес изменения в политику создания резервов по сомнительным долгам. Были снова введены ставки резервов для портфеля ипотечных кредитов, выданных частным лицам, а

также была усовершенствована методика создания портфельных резервов для бизнес-кредитов. Ставки резервов для кредитов, выданных частным лицам на приобретение жилья (имеющих признаки обесценения), были установлены с учетом снижения стоимости обеспечения. Для бизнес-кредитов были определены однородные группы кредитов, позволяющие выявлять проблемные кредиты. Портфельные резервы создаются в соответствии с этими однородными группами кредитов.

Концентрация кредитного риска

Концерн и Банк устанавливают 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.

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 2008 года и 31 декабря 2007 года Концерн и Банк выполнили данное требование закона. По состоянию на 30 сентября 2008 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 10.2 % (9.9 %) 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 течение первых девяти месяцев 2008 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 менее ликвидным 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. Ликвидным обеспечением и надлежащим источником выплаты обладают кредиты, в связи с которыми строительство уже завершено и осуществляется продажа.

б) 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.

b) *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.

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

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.

d) 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 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 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	47,891	47,891	40,631	40,631
Процентные расходы	(22,948)	(22,892)	(18,139)	(18,051)
Доходы от дивидендов	26	467	155	155
Комиссионные доходы	10,620	9,754	8,512	7,804
Комиссионные расходы	(1,789)	(1,704)	(1,119)	(1,078)
Чистая прибыль/ (убыток) от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	10,390	10,390	(1,067)	(1,067)
Чистый (убыток)/ реализованная прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,398)	(1,398)	604	604
Прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	2,482	2,490	13,377	13,386
Выбытие имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов (убытки)	(85)	(85)	(180)	(180)
Прочие доходы	1,614	1,573	1,313	733
Прочие расходы	(715)	(941)	(2,073)	(1,708)
Административные расходы	(19,719)	(18,805)	(13,601)	(12,991)
Износ	(1,262)	(1,239)	(1,145)	(1,125)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(7,262)	(7,262)	(405)	(405)
Налог на доход предприятий	(2,803)	(2,803)	(3,840)	(3,839)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	15,042	15,436	23,023	22,869
Приходящаяся на: акционеров Банка	15,070		23,016	
Долю меньшинства:	(28)		7	
ООО "Elizabetes 21a"	(25)		-	
АО "AB Konsultācijas"	(3)		7	

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)		Предыдущий отчетный год (аудированный)	
	Концерн 30.09.2008.	Банк 30.09.2008.	Концерн 31.12.2007.	Банк 31.12.2007.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
АКТИВЫ				
Касса и требования к центральным банкам до востребования	91,311	91,311	63,684	63,684
Требования к кредитным учреждениям	236,779	236,768	223,772	223,765
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	6,273	6,273	4,952	4,952
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42,924	42,924	92,625	92,625
Кредиты и дебиторская задолженность	708,807	708,805	686,677	686,674
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	312	272	195	96
Основные средства	9,398	9,252	8,663	8,542
Инвестиции в недвижимость	16,488	16,488	16,514	16,514
Нематериальные активы	2,981	2,891	2,061	1,988
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	3,830	-	2,432
Требования по налогу на прибыль	1,684	1,621	590	590
Отложенный подоходный налог предприятий	2,497	2,162	580	245
Прочие активы	3,347	1,672	2,507	757
ВСЕГО АКТИВОВ	1,122,801	1,124,269	1,102,820	1,102,864
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед кредитным учреждениям до востребования	3,639	3,639	5,598	5,598
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	1,711	1,711	9,429	9,429
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,016,302	1,015,680	997,874	996,442
Вклады	873,845	876,178	823,777	825,351
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	113,942	110,987	152,976	149,970
Подчиненные обязательства	28,515	28,515	21,121	21,121
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	5,144	5,121	4,379	4,312
Обязательства по подоходному налогу предприятий	20	-	101	-
Отложенный подоходный налог предприятий	1	-	1	-
Прочие обязательства	7,341	7,395	1,863	1,820
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,034,158	1,033,546	1,019,245	1,017,601
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	88,643	90,723	83,575	85,263
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ	1,122,801	1,124,269	1,102,820	1,102,864
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ				
Возможные обязательства	36,595	36,595	19,190	19,190
Внебалансовые обязательства перед клиентами	32,194	32,194	69,428	69,428

ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО AIZKRAUKLES BANKA
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2008 ГОДА

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)	Соответствующий период предыдущего отчетного года (неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	22.99	40.50
Отдача от активов (ROA) (%)	1.88	3.27