

**AS "Aizkraukles banka"
publiskais ceturkšņa pārskats
par periodu, kas noslēdzās
2010. gada 30. septembrī**

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī**Saturs**

1. Bankas vadības ziņojums	3
2. Pamatinformācija	5
3. Konsolidācijas grupas sastāvs	6
4. Bankas akcionāri	7
5. Bankas padomes un valdes sastāvs	8
6. Bankas struktūra	9
7. Bankas darbības stratēģija un mērķi	10
8. Riska vadība	11
9. Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	17
Balances pārskats	18
10. Darbības rādītāji	19

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī**Bankas vadības ziņojums**

Dāmas un Kungļi,

godātie Aizkraukles Bankas akcionāri, klienti un sadarbības partneri,

Bankas vadība ir gandarīta par 2010. gada pirmajos trīs ceturkšņos paveikto darbu. Līdzīgi kā pirmajos divos 2010. gada ceturkšņos, arī pārskata periodā būtiski pieauga apjomi svarīgākajos Bankas biznesa segmentos – privāto un korporatīvo klientu apkalpošanā, aktīvu pārvaldē, operācijās ar vērtspapīriem, korporatīvo klientu kreditēšanā.

Pārskata periodā Aizkraukles banka organizēja savu trešo subordinēto obligāciju emisiju. Saņemtie obligāciju iegādes pieteikumi pārsniedza emisijas apjomu par 16%, kas liecina par Bankas klientu augsto uzticību Bankai. Kopumā Banka šoreiz izlaida 200 000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību 100 USD. Obligācijas emitētas par 20 miljoniem USD. Obligāciju emisijas rezultātā iegūtie līdzekļi iekļauti bankas otrā līmeņa pašu kapitālā, tādējādi vēl vairāk stiprinot Bankas kapitāla bāzi.

Konservatīvi turpinot īstenot uzkrājumu veidošanas politiku, Banka pārskata periodu ir noslēgusi ar zaudējumiem. Ņemot vērā ekonomiskās atveseļošanās pazīmes pasaules un Latvijas ekonomikā, kā arī iedzīvotāju maksāspējas uzlabošanu, no jauna veidojamo uzkrājumu apjoms samazinās. Tādējādi Bankas vadība ir pārliecināta, ka 2011. gadā Aizkraukles banka strādās ar peļņu.

Jāatzīmē, ka Bankas darbības rādītāji saglabājas augstā līmenī, tai skaitā arī kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji. Bankas likviditātes rādītājs 2010. gada 30.septembrī sasniedza 66,49%, kas pārsniedza Bankas plānoto līmeni. Savukārt Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2010. gada 30. septembrī bija 15,18%.

Finanšu rezultāti

Turpina augt Bankas noguldījumu un aktīvu apjoms. Kopš 2010. gada sākuma noguldījumu apjoms audzis par 189 miljoniem latu jeb 21,7% līdz 1,058 miljardiem latu. Šāds rādītājs ievērojami pārsniedz gada sākumā plānoto apjomu un sasniegts, pateicoties jaunu klientu piesaistīšanai un aktīvam darbam ar esošajiem klientiem. Bankas aktīvu apjoms 2010. gada 30.septembrī bija 1,2 miljardi latu.

Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas 2010. gada 30. septembrī ir sasnieguši 31 miljonu latu.

Bankas bruto kredītportfeļa apjoms 2010. gada 30. septembra beigās bija 579 miljoni latu. Ievērojot piesardzību kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanā, Banka turpināja veidot uzkrājumus nedrošiem parādiem. Kopējais uzkrājumu apjoms nebanku kredītiem sasniedzis 57 miljonus latu, kas ir 10% no bruto kredītportfeļa apjoma. Konsekventi piemērojot minētās uzkrājumu veidošanas politikas pamatprincipus, Bankas 2010. gada 9 mēnešu zaudējumi sasniedza 3 miljonus latu.

Sakarā ar būtisko noguldījumu pieaugumu pārskata periodā, kā arī ņemot vērā pasaules vērtspapīru tirgos valdošo optimismu, Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2010. gada 30. septembrī bija 261 miljons latu. Bankas ieguldījumi visaugstākā investīciju līmeņa vērtspapīros veido 61% no kopēja vērtspapīru portfeļa apjoma, kas vēlreiz apliecina Koncerna un Bankas piesardzīgo ieguldījumu politiku. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 6.2%.

Sabiedrībai

2010. gada 3. ceturksnī Banka saviem klientiem varēja ziņot par 2009. gada nogalē organizētās labdarības akcijas „Palīdzēsim bērniem dzirdēt!” rezultātiem. Kopumā, akcijas ietvaros savāktie ziedojumi mums ļauj palīdzēt 11-12 bērniem, kuriem tiks iegādāti nepieciešamie dzirdes aparāti.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Tāpat 2010. gada augustā bankas klientiem tika rīkots labdarības golfa turnīrs „AB.LV Charity Golf tournament 2010”, kura ietvaros turnīra dalībnieki tika aicināti pievienoties labdarības akcijai „Skolas soma”, ziedojot jaunāko klašu skolēniem no maznodrošinātām ģimenēm — skolas preču iegādei. Kopumā labdarības golfa turnīrā piesaistīja finanšu līdzekļus 52 skolēnu atbalstam.

Augusta mēnesī ar Aizkraukles bankas finansiālu atbalstu Rīgā, Dekoratīvas mākslas un dizaina muzejā tika atklāta pazīstamā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiļjeva tērpu kolekcijas izstāde „Art Deco stils — starpkaru perioda mode”. Šī jau ir otrā Aleksandra Vasiļjeva tērpu kolekcijas izstāde Rīgā. 2009. gadā milzīgu atsaucību apmeklētāju vidū ieguva modes vēsturnieka tērpu kolekcijas izstāde „Viktorijas laika mode”. Arī iepriekšējo izstādi atbalstīja mūsu Banka.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un Bankas darbiniekiem - par ieguldījumu Bankas izaugsmes veidošanā!

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī**Pamatinformācija**

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

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

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

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, kā arī trīs Aizkraukles Bankas pārstāvniecības Ukrainā - Kijevā, Kazahstānā - Almati un Tadžikistānā - Dušanbe, kā arī sešas AS "AB Konsultācijas" pārstāvniecības Krievijā - Maskavā un Sanktpēterburgā, Azerbaidžānā - Baku, Baltkrievijā - Minskā, Uzbekistānā - Taškentā un Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu kapitāla un tirgus komisijas apstiprinātajiem Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem, ar mērķi sniegt informāciju par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL '000), ja vien nav norādīts citādi.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Konsolidācijas grupas sastāvs

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas adrese	Komercdarbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiešu daļa (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IPS	100	100	MS
IBAS "AB.LV Capital Market"	40003814705	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	IBS	100	100	MS
AS "AB Konsultācijas"	40003540368	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Corporate Services"	40103283479	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	90.67	90.67	MS
SIA "New Hanza City"	40103222826	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Private Equity Management"	40103286757	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
KS "AB.LV Private Equity Fund 2010"	40103307758	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	100	100	KS
SIA "Gas Stream"	42103047436	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	60	60	MS
SIA "Bio Future"	42103047421	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	60	60	MS
KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 11"	40103258310	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 12"	40103290273	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 13"	40103300849	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 14"	50103313991	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	CKS	100	100	MS

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

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

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Bankas akcionāri un saistīto akcionāru grupas

Akcionāri	Balsstiesīgo akciju skaits	Akcijas nominālvērtība latos	Daļa Bankas pamatkapitālā (%)	Daļa Bankas pamatkapitālā latos
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	46,212	150	42.01	6,931,800
Nika Berne	1,030	150	0.94	154,500
Kopā grupa	47,242		42.95	7,086,300
Oļegs Fiļs	47,241	150	42.95	7,086,150
Pārējie akcionāri	15,517	150	14.10	2,327,550
Kopā	110,000		100.00	16,500,000

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Bankas padome un valde

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:

Aleksandrs Bergmanis

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:

Jānis Krīgers

Padomes loceklis:

Vladimirs Kutovojs

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:

Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:

Oļegs Fiļs – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Valdes locekļi:

Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)

Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)

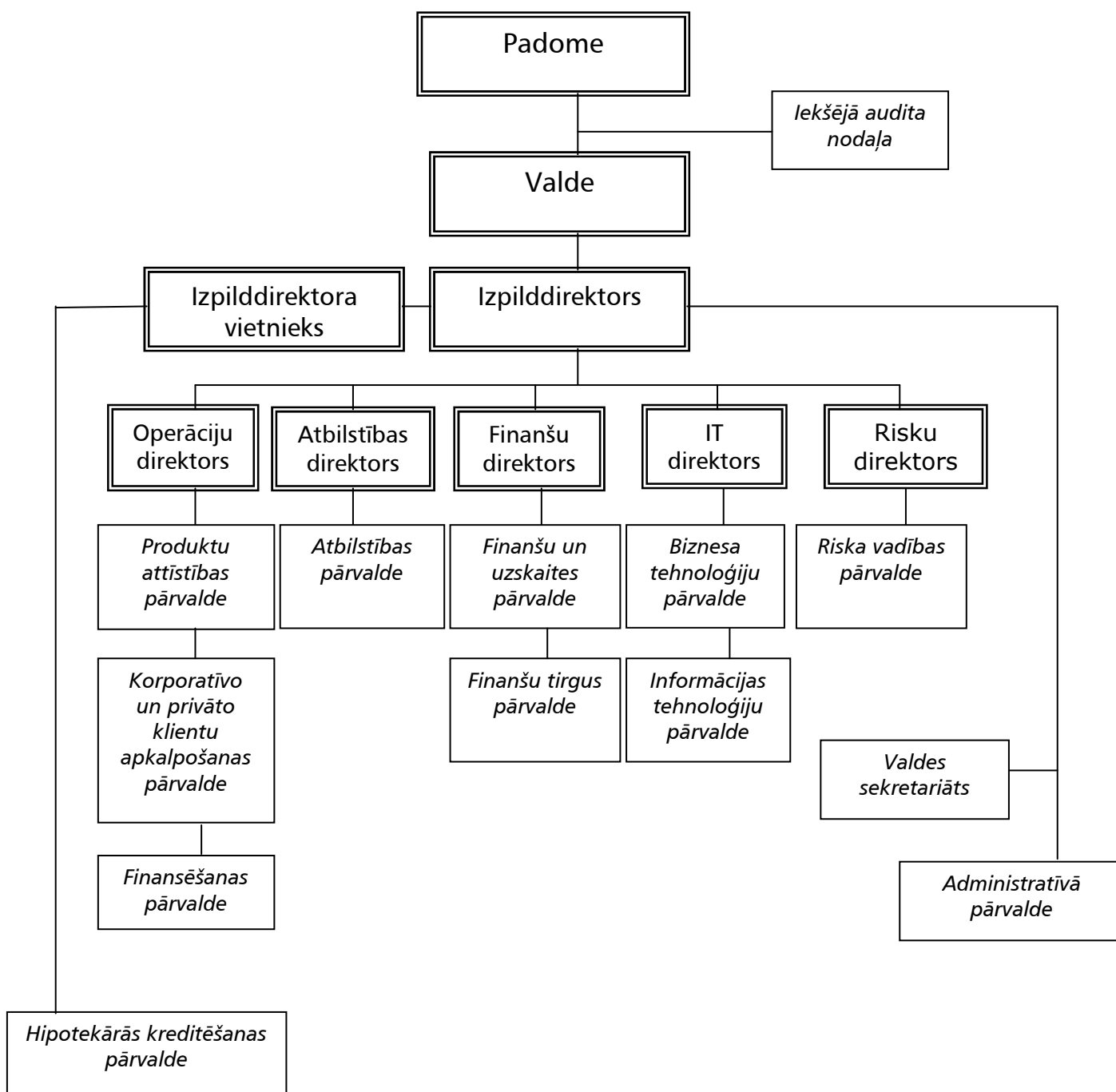
Vadims Reinfelds – operāciju direktors (COO)

Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)

Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Bankas struktūra



AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Bankas darbības stratēģija un mērķi

Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti un finanšu resursu pārvaldīšana. Bankas izvēlētais biznesa modelis ir orientēts uz turīgu klientu un viņiem piederošu uzņēmumu individuālu apkalpošanu.

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

Bankas misija

Aizkraukles bankas uzdevumus nosaka Latvijas un tās finansiālās sistēmas unikālā situācija.

Mūsu misija ir kļūt par vadošo neatkarīgo privāto banku Austrumeiropā, kas apvieno visus bankas pakalpojumus, tai skaitā aktīvu pārvaldi un konsultācijas vienotā, klientu vajadzībām pielāgotā piedāvājumā.

Bankas vērtības

Vērtības: ko mēs uzskatām vērtīgāku par peļņu

Ētika

Banku bizness ir daļa no mūsu dzīves. Mūsu darījumu standarti ir tādi paši kā citās darbības sfērās: ar klientiem, darbiniekiem un sabiedrību runāt vaļsirdīgi (atklāti), izpildīt solījumus, neiesaistīties no morāles un likuma viedokļa šaubīgos darījumos.

Klientu apmierinātība

Banku bizness ir pakalpojumu sniegšanas bizness. Pakalpojumu sniegšana nav iespējama, ja nav klientu, kas tos izmanto. Banku bizness nav sekmīgs, ja klientus neapmierina sniegtie pakalpojumi. Lai klienti būtu apmierināti:

- mums jāsniedz tikai tie pakalpojumi, kas visvairāk atbilst katra klienta individuālajām vajadzībām. Individuālo vajadzību noskaidrošanai nepieciešams dialogs ar klientu, elastīga un pozitīva attieksme pret klientu, kompetence un prasme apkalpošanā, kas kopā rada klientam vēlēšanos atkārtoti sadarboties ar banku;
- mums jāpārsniedz klientu cerības — jāsniedz labāks serviss, nekā viņi ir gaidījuši.

Risku pārvaldīšana

Banku darbība ir augsta riska bizness. Lai gūtu peļņu, mums jāstrādā riska apstākļos. Un, lai risku samazinātu, mums tas rūpīgi un apdomīgi jānovērtē. Nedrīkst strādāt nesaprotama riska apstākļos. Banka ir izveidojusi sistēmu, kas palīdz mums pievērsties iespējamām problēmām, tās noteikt un samazināt risku.

Neatkarība

Banka lepojas ar savu neatkarīgas un privātas bankas statusu. Tas ļauj mums strādāt ātrāk, operatīvi pieņemt lēmumus un uzņemties par tiem atbildību. Tas novērš interešu konfliktu, kas var rasties, ja banka ir pievienota kādai uzņēmumu grupai.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī**Riska vadība**

Riski ir Koncerna un Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no Koncerna un Bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka Koncerna un Bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt Koncerna un Bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemt riskus.

Koncerns un Banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski (t.sk. procentu likmju risks, valūtas risks), kā arī operacionālais risks. Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli.

Risku pārvaldīšanas process sevī ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu Koncerna un Bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas Padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde, kuras funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

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

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Koncerna un Bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

a) Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, Koncerns un Banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei.

Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti riska/monitoringa faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktoros. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju atbilstoši nodrošinājuma kategorijai.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

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

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar finanšu institūcijām Banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus gan citus kritērijus un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi.

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku.

Kredītriska koncentrācija

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

Koncerns un Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Koncerns un Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla. Lielo riska darījumu kopsumma, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām, nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk par astoņām reizēm.

2010. gada 30. septembrī un 2009. gada 31. decembrī Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās ekspozīcijas 2010. gada 30. septembrī bija 11,2% (7,4%) no kopējā Koncerna un Bankas bruto kredītportfeļa.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim. Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka ir veikuši šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu.

b) Likviditātes risks

Likviditāte ir Koncerna un Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti sekojoši rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

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

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīno brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu „līdz 30 dienām” vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvīdo aktīvu īpatsvara kopējos Bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par Banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina Bankas reputāciju;
- darījumu partneru limitu samazināšanas vai atcelšanas gadījumu pieaugums.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Bankā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un Banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Bankas ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši Koncerna un Bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas.

Koncerna un Bankas iekšējo likviditātes rādītāju analīze:

Likviditātes rādītāja līmenis	Koncerns/ Banka 01.01.2010 - 30.09.2010			Koncerns/ Banka 01.01.2009 - 30.09.2009		
	Augstākais	Zemākais	Vidējais	Augstākais	Zemākais	Vidējais
	%	%	%	%	%	%
Īdž 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām)	66.8	59.1	63.0	48.8	33.8	41.6

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

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

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Ar mērķi noteikt potenciālo likvīdo līdzekļu nepieciešamību septiņu dienu laika periodā Banka veic plānoto aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju termiņstruktūras novērtējumu.

c) *Tirgus risks*

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitālā apmēru Banka vērtē saskaņā ar FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

d) *Valūtas risks*

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Koncernam un Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Koncerna un Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls.

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

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2010. gada 30. septembrī Banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

e) *Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu liknes risku, bāzes risku un opciju risku. Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stresa testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*). Nepieciešamības gadījumā procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgu procentu likmi.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jūtīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Nefinanšu riski

Koncerna un Bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

f) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina Bankas Padome. Bankas Valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulārā pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Koncerna un Bankas operacionāla riska pārvaldīšanai ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem Koncernā un Bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija iepriekšminētajā datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējās ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

g) Reputācijas risks

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Bankā Reputācijas riska pārvaldīšana (novērtēšana, piemērojamās metodes, kontrole) noteikta Reputācijas riska

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

pārvaldīšanas politikā, kurā noteikti reputācijas riska indikatori. Banka plāno apkopot informāciju par šo indikatoru līmeni un tad izstrādāt metodoloģiju atbilstības un reputācijas riska kvantificēšanai. Kā arī nevar neatzīmēt to, ka reputācijas risks ir cieši saistīts ar operacionālo risku (t.sk. juridisko risku) un tāpēc dažreiz ir grūti nošķirt vienu no otra. Šobrīd ir pieņemts lēmums atsevišķi neizdalīt un nenoteikt to segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

h) Informāciju sistēmu risks

Bankā ir izstrādāta Informācijas tehnoloģijas drošības politika, Informāciju sistēmu risku analīzes noteikumi, Izstrādājamo informācijas sistēmu drošības prasības un citi normatīvie dokumenti, kuri nodrošina informācijas sistēmu risku pārvaldīšanu. Informāciju sistēmas risks ir iekļauts operacionālā riskā, saskaņā ar bankā pieņemto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, tāpēc kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķim tika pieņemts lēmums neizdalīt to no operacionālā riska kapitāla prasības. Banka veiks Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzes datus analīzi, ar mērķi noteikt iespēju un nepieciešamību izdalīt informācijas sistēmu riskam atsevišķu no operacionālā riska kapitāla prasību.

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozicijas nosaukums	2010. gada 30. septembrī (neauditēts)		2009. gada 30. septembrī (neauditēts)	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Procentu ienākumi	26,154	26,150	32,842	32,842
Procentu izdevumi	(14,478)	(14,464)	(17,463)	(17,510)
Dividenžu ienākumi	3	51	20	219
Komisijas naudas ienākumi	16,148	14,313	10,913	10,118
Komisijas naudas izdevumi	(2,501)	(2,265)	(1,940)	(1,832)
Neto peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,897	8,897	(4,163)	(4,163)
Neto realizētie peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(1,482)	(1,482)	546	546
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(973)	(1,143)	9,210	9,280
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa	101	(10)	(123)	(123)
Pārējie ienākumi	1,633	1,076	477	415
Pārējie izdevumi	(884)	(1,526)	(863)	(1,120)
Administratīvie izdevumi	(15,150)	(13,641)	(14,774)	(13,810)
Nolietojums	(1,265)	(1,189)	(1,404)	(1,339)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(18,627)	(18,627)	(26,581)	(26,581)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	(122)	(122)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	693	730	2,297	2,303
Pārskata perioda (zaudējumi)	(1,731)	(3,130)	(11,128)	(10,877)
Attiecināms uz:				
Bankas akcionāriem	(1,713)		(11,119)	
Mazākuma daļu	(18)		(9)	

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Balances pārskats

	Pārskata periodā (neauditēts)		2009. gadā (auditēts)	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	64,119	64,119	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	278,695	278,670	203,569	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,468	4,468	9,499	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	137,454	137,454	104,523	104,523
Kredīti un debitoru parādi	536,194	536,101	550,580	553,475
Kredīti	521,585	521,492	531,444	534,339
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14,609	14,609	19,136	19,136
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	107,717	107,717	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	319	244	505	451
Pamatlīdzekļi	7,452	5,359	6,077	5,747
Ieguldījumu īpašums	21,010	16,687	20,371	16,622
Nemateriālie aktīvi	3,499	3,369	3,491	3,337
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	46,023	-	36,066
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	345	252	2,024	1,936
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5,893	5,546	5,458	5,079
Pārējie aktīvi	41,127	3,925	26,644	6,871
Kopā aktīvi	1,208,292	1,209,934	977,727	992,129
Saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,947	2,947	1,027	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11,647	11,647	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,077,829	1,080,289	892,101	899,644
Noguldījumi	1,052,699	1,058,112	858,503	869,017
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	2,953	-	4,929	1,958
Subordinētie depozīti	22,177	22,177	28,669	28,669
Emitētie vērtspapīri	21,908	21,908	12,995	12,995
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	2,658	2,367	1,816	1,749
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	7	-	15	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	22	-	22	-
Pārējās saistības	14,315	11,503	589	2,456
Kopā saistības	1,131,333	1,130,661	908,741	918,047
Kapitāls un rezerves	76,959	79,273	68,986	74,082
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	1,208,292	1,209,934	977,727	992,129
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	17,843	17,843	16,884	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3,949	3,949	10,210	10,210

AS "Aizkraukles banka" publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2010. gada 30. septembrī

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)	2009. gada atbilstošajā periodā (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-5.45	-18.38
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-0.34	-1.43