

**Публичный квартальный отчет
АО Aizkraukles banka
за период, закончившийся
30 сентября 2010 года**

Содержание

1. Отчет правления Банка	3
2. Основная информация	5
3. Состав консолидированной группы	6
4. Акционеры банка	7
5. Состав совета и правления банка	8
6. Структура банка	9
7. Стратегия и цели деятельности банка	10
8. Управление рисками	11
9. Финансовые отчеты:	
Отчет о прибылях и убытках	17
Балансовый отчет	18
10. Показатели деятельности	19

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года**Отчет правления Банка**

Дамы и господа,

уважаемые акционеры, клиенты и партнеры Aizkraukles banka,

Руководство Банка довольно работой, проделанной за первые три квартала 2010 года.

Так же, как и в течение первых двух кварталов 2010 года, за отчетный период существенно выросли объемы в наиболее важных сегментах бизнеса Банка – обслуживании частных и корпоративных клиентов, управлении активами, операциях с ценными бумагами, кредитовании корпоративных клиентов.

В отчетном периоде Aizkraukles banka организовал третью эмиссию субординированных облигаций. Полученные заявки на приобретение облигаций превысили объем эмиссии на 16%, что свидетельствует о высоком уровне доверия клиентов Банку. Общее количество выпущенных Банком облигаций в этот раз составило 200 000 при номинальной стоимости одной облигации 100 USD. Облигации выпущены на сумму 20 миллионов USD. Средства, полученные в результате эмиссии облигаций, включены в собственный капитал банка второго уровня, что еще более укрепило капитальную базу Банка.

Продолжая придерживаться консервативной политики по созданию накоплений, Банк завершил отчетный период с убытками. С учетом признаков оздоровления экономики мира и Латвии, а также улучшения платежеспособности населения, уменьшается объем вновь создаваемых накоплений. Таким образом, руководство Банка убеждено, что в 2011 году Aizkraukles banka будет работать с прибылью.

Следует отметить, что показатели деятельности Банка сохраняются на высоком уровне, включая показатели достаточности капитала и ликвидности. Показатель ликвидности Банка на 30 сентября 2010 года достиг 66,49%, что превышает запланированный Банком уровень. В свою очередь, показатель достаточности капитала Банка на 30 сентября 2010 года был равен 15,18%.

Финансовые результаты

Продолжает расти объем вкладов и активов Банка. С начала 2010 года объем вкладов вырос на 189 миллионов латов, или 21,7%, достигнув 1,058 миллиарда латов. Этот показатель значительно превышает объем, запланированный в начале года, и его удалось достичь благодаря привлечению новых клиентов и активной работе с существующими. Объем активов Банка на 30 сентября 2010 года был равен 1,2 миллиарда латов.

Доходы Банка от основной деятельности до создания накоплений на 30 сентября 2010 года достигли 31 миллиона латов.

Брутто-объем кредитного портфеля Банка на 30 сентября 2010 года был равен 579 миллионам латов. Соблюдая осмотрительность при оценке качества кредитного портфеля, Банк продолжил формировать накопления по ненадежным долгам. Общий объем накоплений по небанковским кредитам достиг 57 миллионов латов, что составляет 10% от брутто-объема кредитного портфеля. Ввиду планомерного применения главных принципов упомянутой политики по формированию накоплений, убытки Банка за 9 месяцев 2010 года составили 3 миллиона латов.

В связи со значительным ростом вкладов в течение отчетного периода, а также учитывая оптимизм, царящий на мировых рынках ценных бумаг, Банк продолжил осуществлять инвестиции в ценные бумаги. Общий объем портфеля ценных бумаг на 30 сентября 2010 года был равен 261 миллиону латов. Инвестиции Банка в ценные бумаги высочайшего инвестиционного класса составляют 61% от общего объема портфеля ценных бумаг, что еще раз подтверждает осмотрительную инвестиционную политику Концерна и Банка. Годовая доходность портфеля ценных бумаг за отчетный период составила 6,2%.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года**Обществу**

В 3 квартале 2010 года Банк смог сообщить своим клиентам о результатах благотворительной акции «Поможем детям слышать!», организованной в конце 2009 года. Общий объем средств, собранный в рамках акции, позволит нам помочь 11-12 детям, которым будут приобретены необходимые слуховые аппараты.

Также в августе 2010 года для клиентов банка был организован благотворительный турнир по гольфу «AB.LV Charity Golf tournament 2010», в рамках которого участникам было предложено присоединиться к благотворительной акции «Школьный портфель» и сделать пожертвования на приобретение школьных товаров для учеников младших классов из малообеспеченных семей. В целом в ходе турнира были привлечены средства для поддержки 52 школьников.

В августе при финансовой поддержке Aizkraukles banka в Музее прикладного искусства и дизайна в Риге была открыта выставка коллекции костюмов известного историка моды Александра Васильева «Стиль Art Deco — мода межвоенного периода». Это уже вторая выставка коллекции костюмов Александра Васильева в Риге: в 2009 году огромной популярностью пользовалась выставка «Мода викторианской эпохи». Предыдущую выставку также поддержал наш Банк.

Выражаем благодарность нашим акционерам и клиентам за проявленное доверие и благодарим сотрудников Банка за вклад в развитие Банка!

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Основная информация

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

У Концерна и Банка есть центральный офис и два кредитных центра в Риге, а также три зарубежные представительства Банка – в Украине (Киеве), Казахстане (Алматы) и Таджикистане (Душанбе) и шесть представительств АО "AB Konsultācijas" - в России (Москве и Санкт-Петербурге), Азербайджане (Баку), Беларуси (Минске), Узбекистане (Ташкенте) и Украине (Киеве), а также филиал последнего представительства в 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 30 сентября 2010 года

Состав концерна

Название предприятия	Регистрационный номер	Адрес регистрации	Вид деятельности *	Доля в основном капитале (%)	Доля прав голоса (%)	Основание включения в группу**
IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	IPS	100	100	MS
IBAS "AB.LV Capital Market"	40003814705	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	IBS	100	100	MS
AS "AB Konsultācijas"	40003540368	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Corporate Services"	40103283479	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	90.67	90.67	MS
SIA "New Hanza City"	40103222826	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Private Equity Management"	40103286757	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
KS "AB.LV Private Equity Fund 2010"	40103307758	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CFI	100	100	KS
SIA "Gas Stream"	42103047436	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	60	60	MS
SIA "Bio Future"	42103047421	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	60	60	MS
KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CFI	99.9997	99.9997	KS
SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 11"	40103258310	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 12"	40103290273	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 13"	40103300849	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS
SIA "AB.LV Transform 14"	50103313991	ул.Элизабетес 23, Рига, LV-1010	CKS	100	100	MS

* BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестрахователь, APP – страховое общество-управляющий, IBS – брокерское общество, IPS – общество по управлению вложениями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое финансовое учреждение, FPS – финансовое общество-управляющий, CKS – другое коммерческое общество.

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

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Акционеры и группы связанных акционеров банка

Акционеры	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акций в латах	Доля в	
			основном капитале Банка (%)	Доля в основном капитале Банка в латах
С Эрнестом Бернисом связанная группа акционеров:				
<i>Эрнест Бернис</i>	46,212	150	42.01	6,931,800
<i>Ника Берне</i>	1,030	150	0.94	154,500
Всего группа	47,242		42.95	7,086,300
Олег Филь	47,241	150	42.95	7,086,150
Прочие акционеры	15,517	150	14.10	2,327,550
Всего	110,000		100.00	16,500,000

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 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 – исполнительный директор (CEO)

Заместитель председателя правления:

Олег Филь – заместитель исполнительного директора (dCEO)

Члены правления:

Александр Паже – директор по соответствию (CCO)

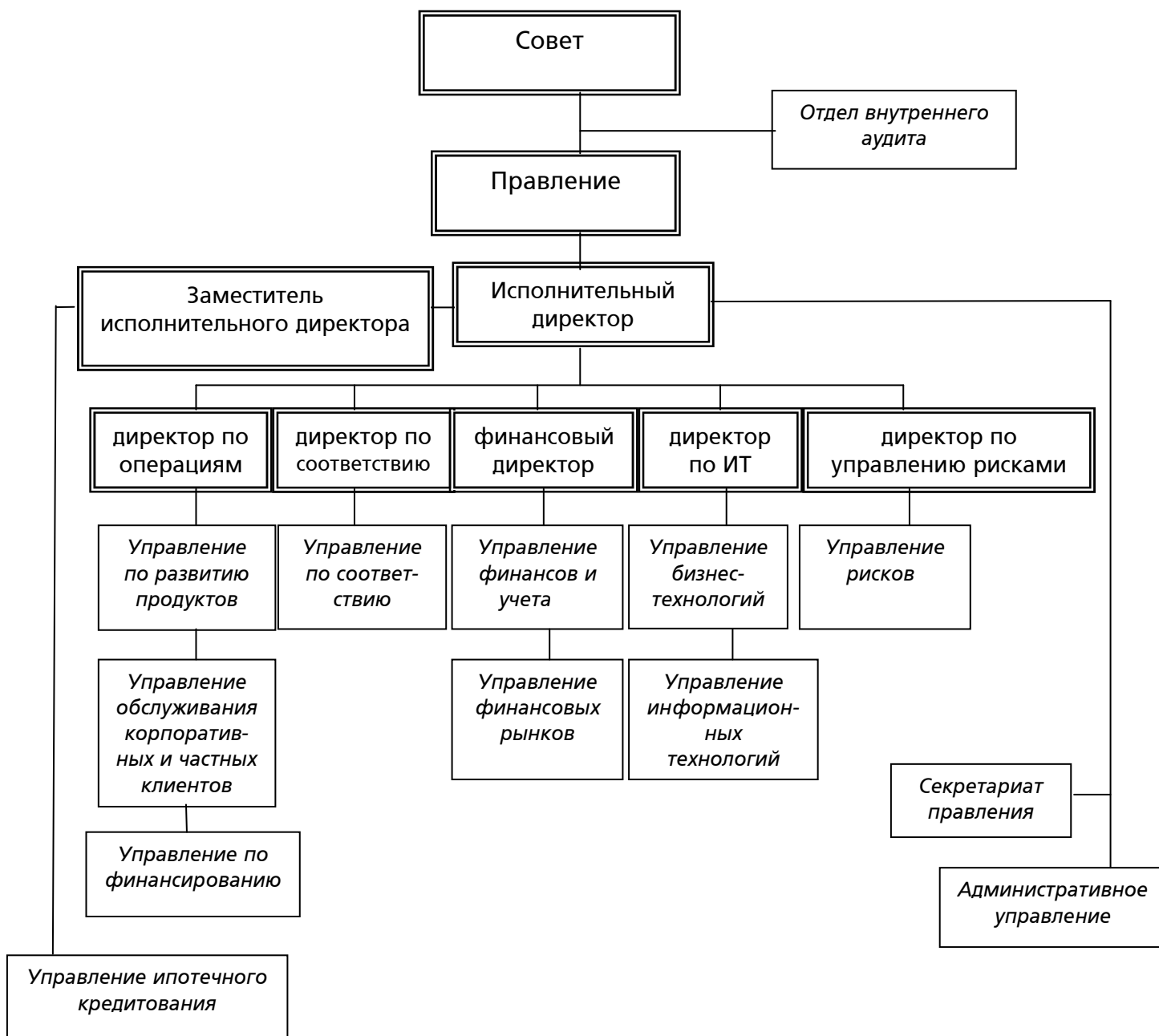
Роланд Цитаев – директор по ИТ (CIO)

Вадим Рейнфельд – директор по операциям (COO)

Эдгар Павлович – директор по управлению рисками (CRO)

Марис Каннениекс – финансовый директор (CFO)

Структура банка



Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

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».

Миссия банка

Задачи деятельности Aizkraukles banka обусловлены той уникальной ситуацией, в которой находится Латвия и ее финансовая система.

Наша миссия — стать ведущим независимым частным банком в Восточной Европе, объединяющим все банковские услуги, в том числе управление активами и предоставление консультаций, в одном предложении, адаптированном для нужд клиентов.

Ценности банка

Что для нас важнее прибыли:

Этика

Банковский бизнес – это часть нашей жизни. Наши деловые стандарты точно такие же, как и в других сферах человеческой деятельности: с клиентами, сотрудниками и обществом говорить открыто, выполнять обещанное, не принимать участия в сомнительных с точки зрения морали и закона сделках.

Удовлетворенность клиентов

Банковский бизнес — бизнес услуг. Предоставление услуг не может происходить в отсутствие клиентов, которые этими услугами пользуются. Банковское дело не будет успешным, если клиенты не удовлетворены уровнем сервиса. Чтобы наши клиенты были довольны:

- мы должны предоставить только те услуги, которые лучше всего соответствуют индивидуальным нуждам каждого клиента. Для определения этих индивидуальных нужд необходим диалог с клиентом, позитивное и эластичное отношение к клиенту, компетенция и умение обслуживать клиентов, что всё вместе взятое рождает у клиента желание сотрудничать с банком постоянно;
- мы должны превзойти ожидания клиентов – предоставить сервис лучше, чем тот, на который они рассчитывали.

Управление рисками

Банковское дело — бизнес с высоким риском. Для получения прибыли нам необходимо грамотно управлять рисками. Чтобы снизить риски требуется тщательно и осмотрительно их оценивать. Нельзя работать с тем, чего не понимаешь. В банке действует система надзора и контроля за финансовыми рисками, благодаря которой мы отслеживаем возможные проблемы, выявляем их и тем самым уменьшаем риски.

Независимость

AB.LV гордится своим статусом независимого частного банка. Это дает нам возможность работать эффективнее, оперативно принимать решения и нести за них ответственность. Это способствует устранению конфликта интересов, который возможен, если банк является частью группы компаний.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года**Управление рисками**

Риски являются неотъемлемой частью деятельности Концерна и Банка, и управление рисками является одной из их стратегических ценностей, основанной на уверенности в том, что достижения Концерна 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 Концерна 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 (CRO), в то время как их осуществление находится в компетенции соответствующих структурных подразделений, в частности Управления, чьи функции четко отделены от бизнес-функций.

С целью создания дисциплинированной, консервативной и конструктивной среды управления рисками и их контроля постоянно организуются учебные семинары для работников. Целью политик по управлению рисками является обеспечение эффективного управления рисками, выявление и анализ рисков, присущих деятельности Концерна 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 Концерна 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.

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.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Концерн и Банк оценивают платежеспособность предприятий путем проведения финансовой экспертизы каждого нового клиента, а затем финансовое положение заемщика повторно оценивается с определенной периодичностью. 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. В таком случае в качестве стоимости обеспечения кредита принимается сниженная стоимость, установленная Банком. В обеспечение кредита 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. При оценке активов и внебалансовых обязательств принимается во внимание как специфический, так и портфельный риск.

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.

Концентрация кредитного риска

Концерн и Банк устанавливают ограничения величины риска по одному заемщику, географическому региону или отраслевому сегменту. Для подверженных риску сделок с любым заемщиком, включая банки и брокерские компании, применяются дополнительные ограничения, т.е. определяются лимиты. Концерн и Банк анализируют концентрацию кредитного риска также путем оценки соотношения капитала и наиболее подверженных риску сделок. Согласно закону "О кредитных учреждениях" Концерн и Банк классифицируют сделку как подверженную существенному риску, если она превышает 10% от величины собственного капитала. Как предусмотрено законом "О кредитных учреждениях", общая сумма рискованных сделок не может превышать собственный капитал более чем в восемь раз.

На 30 сентября 2010 года и 31 декабря 2009 года Концерн и Банк выполнили вышеуказанное требование закона. По состоянию на 30 сентября 2010 года десять самых крупных подверженных риску сделок составили 11.2% (7.4%) от совокупного кредитного портфеля (брутто) Концерна и Банка.

Если какая-либо из групп выданных кредитов находится под влиянием экономических факторов, что влечет за собой ухудшение состояния всех кредитов, входящих в соответствующую группу, принимается решение об ограничениях по кредитованию в конкретной отрасли, а также выявляются возможные убытки по кредитному портфелю. Наиболее значимую часть кредитного портфеля Банка, на которую повлияли происходящие в стране экономические процессы, составляет портфель проектов по развитию недвижимости. Концерн и Банк провели переоценку этой части кредитного портфеля.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года**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 (CRO). Управление риском Банка осуществляет оценку и контроль риска ликвидности. За управление ликвидностью отвечает финансовый директор (CFO), 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:

- коэффициент покрытия депозитов;
- чистые позиции ликвидности по всем валютам вместе и по отдельным валютам;
- коэффициент текущей ликвидности;
- отношение крупных вкладов до востребования к ликвидным активам до востребования;
- сумма срочных вкладов одного клиента (группы взаимосвязанных клиентов).

Чтобы обеспечить своевременное выявление тенденций ухудшения ликвидности, Банк разработал систему показателей раннего предупреждения:

- существенное сокращение за один день срочных вкладов и сумм, заказанных по сберегательным счетам, с оставшимся сроком „до 30 дней“;
- одновременное снижение средневзвешенной продолжительности срочных вкладов и общих остатков;
- значительное увеличение количества случаев досрочного изъятия вкладов;
- снижение удельного веса ликвидных активов в составе совокупных активов Банка;
- отрицательные сведения, опубликованные в средствах массовой информации о Банке или связанных с ним лицах, что отрицательно влияет на репутацию Банка;
- рост количества случаев снижения или отмены лимитов контрагентов.

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 (CEO), директор по управлению рисками (CRO), финансовый директор (CFO), 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 грамотным и эффективным действиям в кризисной ситуации. План действий в чрезвычайных ситуациях относится как к кратковременным, так и к долгосрочным 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 долгосрочный кризис ликвидности.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Анализ внутренних показателей ликвидности Концерн и Банка:

Уровень показателя ликвидности	Концерн/ Банк			Концерн/ Банк		
	01.01.2010. - 30.09.2010 г.			01.01.2009. - 30.09.2009 г.		
	Самый высокий	Самый низкий	Средний	Самый высокий	Самый низкий	Средний
	%	%	%	%	%	%
до 30 дней (согласно требованиям КРФК)	66.8	59.1	63.0	48.8	33.8	41.6

Концерн и Банк проанализировали риск возникновения отрицательного влияния, связанного с вопросами ликвидности, и приняли меры по уменьшению такого влияния на их деятельность. Способность Концерн и Банка не допустить отрицательные изменения позиции ликвидности зависит от эффективности действий, осуществляемых руководством по дальнейшему проведению таких мер.

С целью определить потенциальную необходимость ликвидных средств в течение семи дней, Банк оценивает планируемое распределение активов, пассивов и внебалансовых обязательств Банка по срокам погашения.

c) *Рыночный риск*

Величину рыночного риска для торгового портфеля и размер капитала, требуемого для его покрытия, Банк рассчитывает согласно стандартизованному подходу, описанному в правилах "О расчете минимального требования к капиталу", а позиции долговых ценных бумаг, подверженных общему риску, исчисляются методом срока наступления платежа.

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 Концерн 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 Концерн 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 - 20% от собственного капитала.

На 30 сентября 2010 года Концерн и Банк выполнили упомянутые требования закона "О кредитных учреждениях".

e) *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок - неблагоприятное влияние изменений рыночных ставок на финансовое положение Банка. Управление рисками 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.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

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, влияния на чистый годовой процентный доход, а также модифицированной длительности (modified duration) портфеля инвестиций на неопределенный срок.

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.

Внебалансовые сделки отражаются с помощью двух записей: первая является условной стоимостью базового актива, а вторая запись - компенсирующей, с противоположной стоимостью.

Влияние риска изменения процентных ставок на экономическую стоимость капитала рассчитывается методом анализа модифицированной длительности (дюрации), т.е. путем параллельного повышения процентных ставок на один процент (или 100 базисных пунктов), а влияние на прибыль определяется с помощью анализа разрывов срочной процентной структуры (GAP), т.е. путем анализа распределения по срокам активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, и суммирования влияния, рассчитанного для каждого временного интервала до одного года (прибыль или убыток).

Нефинансовые риски

В деятельности Концерна и Банка выявлены также нефинансовые риски (в т. ч. операционный риск, репутационный риск и т.д.), которые могут вызвать непредвиденные убытки. Причиной возникновения таких рисков могут служить, к примеру, ошибки сотрудников или мошенничество, неполадки в работе информационных систем, недостаточный внутренний контроль и процедуры и т. п. Банк стремится сохранить максимально низкий уровень риска, не превышая разумный уровень затрат. Одним из средств предотвращения возможных убытков является проведение внутреннего контроля в структурных подразделениях Банка, а также контроль со стороны Управления рисками.

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 (CRO) осуществляет надзор за процессом управления операционным риском и принимает окончательные решения по вопросам, связанным с управлением риском, в рамках утвержденной политики. Управление рисками Банка несет ответственность за централизацию и координацию процесса управления операционным риском.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

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.

Основные принципы, обеспечивающие эффективность управления операционным риском:

- 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.

Основные цели применения базы данных событий, связанных с операционным риском, которая была создана Концерном и Банком для управления операционным риском, 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 значимости 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 помогает Банку выявить возможные убытки и принять меры по их предупреждению.

g) Репутационный риск

Репутационный риск – это риск, не подлежащий количественному измерению, и определение связанных с ним последствий и убытков крайне затруднительно. В Банке порядок управления репутационным риском (оценка, применимые методы, контроль) установлен политикой управления репутационным риском, в которой определены индикаторы репутационного риска. Банк планирует обобщить информацию об уровне этих индикаторов, а затем разработать методику для количественного измерения риска соответствия и репутационного риска. Кроме того, нельзя не отметить тот факт, что репутационный риск тесно связан с операционным риском (в т.ч. юридическим риском), и поэтому в отдельных случаях бывает достаточно трудно отличить один риск от другого. В настоящее время принято решение о том, что Банк пока не будет отдельно выделять и определять капитал, требуемый для покрытия риска.

h) Риск информационных систем

Банком разработана политика безопасности информационных технологий, правила “Об анализе рисков информационных систем”, требования по безопасности разрабатываемых информационных систем и прочие нормативные документы, обеспечивающие управление риском информационных систем. Риск информационных систем включен в состав операционного риска в соответствии с политикой управления операционным риском, принятой Банком, и поэтому для целей оценки достаточности капитала было решено не выделять риск информационных систем отдельно из требования к капиталу под операционный риск. Банк проанализирует информацию из базы данных событий операционного риска и убытков с тем, чтобы определить возможность и необходимость выделения для риска информационных систем отдельного требования к капиталу.

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Отчет о прибыли или убытках

Наименование позиции	На 30 сентября 2010 года (неаудированный)		На 30 сентября 2009 года (неаудированный)	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	26,154	26,150	32,842	32,842
Процентные расходы	(14,478)	(14,464)	(17,463)	(17,510)
Доходы от дивидендов	3	51	20	219
Комиссионные доходы	16,148	14,313	10,913	10,118
Комиссионные расходы	(2,501)	(2,265)	(1,940)	(1,832)
Чистая прибыль от финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	8,897	8,897	(4,163)	(4,163)
Чистый реализованный (убытки)/ прибыль от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,482)	(1,482)	546	546
(Убытки) от торговли и переоценки иностранных валют	(973)	(1,143)	9,210	9,280
Прибыль/ (убытки) от выбытия имущества, оборудования и оснащения, инвестиций в недвижимость и нематериальных активов	101	(10)	(123)	(123)
Прочие доходы	1,633	1,076	477	415
Прочие расходы	(884)	(1,526)	(863)	(1,120)
Административные расходы	(15,150)	(13,641)	(14,774)	(13,810)
Износ	(1,265)	(1,189)	(1,404)	(1,339)
Результат создания резервов на сомнительные долги	(18,627)	(18,627)	(26,581)	(26,581)
Расходы от обесценения финансовых инструментов	-	-	(122)	(122)
Налог на доход предприятий	693	730	2,297	2,303
(Убытки) за отчетный период	(1,731)	(3,130)	(11,128)	(10,877)
Приходящийся на:				
Акционеров Банка	(1,713)		(11,119)	
Долю меньшинства:	(18)		(9)	

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Балансовый отчет

	30 сентября 2010 года (неаудированный)		31 декабря 2009 года (аудированный)	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы				
Касса и требования к центральным банкам до востребования	64,119	64,119	44,986	44,986
Требования к кредитным учреждениям	278,695	278,670	203,569	203,537
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	4,468	4,468	9,499	9,499
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	137,454	137,454	104,523	104,523
Кредиты и дебиторская задолженность	536,194	536,101	550,580	553,475
Кредиты	521,585	521,492	531,444	534,339
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	14,609	14,609	19,136	19,136
Удерживаемые до погашения финансовые активы	107,717	107,717	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	319	244	505	451
Основные средства	7,452	5,359	6,077	5,747
Инвестиции в недвижимость	21,010	16,687	20,371	16,622
Нематериальные активы	3,499	3,369	3,491	3,337
Участие в основном капитале родственных и ассоциированных предприятий	-	46,023	-	36,066
Требования по налогу на прибыль	345	252	2,024	1,936
Отложенный подоходный налог предприятий	5,893	5,546	5,458	5,079
Прочие активы	41,127	3,925	26,644	6,871
Всего активов	1,208,292	1,209,934	977,727	992,129
Обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями до востребования	2,947	2,947	1,027	1,027
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением её изменения в прибыли или убытках	11,647	11,647	176	176
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости приобретения	1,077,829	1,080,289	892,101	899,644
Вклады	1,052,699	1,058,112	858,503	869,017
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями	2,953	-	4,929	1,958
Субординированные депозиты	22,177	22,177	28,669	28,669
Эмитированные ценные бумаги	21,908	21,908	12,995	12,995
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2,658	2,367	1,816	1,749
Обязательства по подоходному налогу предприятий	7	-	15	-
Отложенный подоходный налог предприятий	22	-	22	-
Прочие обязательства	14,315	11,503	589	2,456
Всего обязательств	1,131,333	1,130,661	908,741	918,047
Капитал и резервы	76,959	79,273	68,986	74,082
Всего обязательств и капитала и резервов	1,208,292	1,209,934	977,727	992,129
Внебалансовые статьи				
Возможные обязательства	17,843	17,843	16,884	16,884
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3,949	3,949	10,210	10,210

Публичный квартальный отчет АО Aizkraukles banka за период, закончившийся 30 сентября 2010 года

Показатели деятельности банка

Наименование позиции	Отчетный период (неаудированный)	Соответствующий период 2009 года (неаудированный)
Отдача от капитала (ROE) (%)	-5.45	-18.38
Отдача от активов (ROA) (%)	-0.34	-1.43