

Акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka"
ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
на 31 декабря 2010 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основная информация
2. Состав группы консолидации
3. Акционеры банка
4. Состав совета и правления банка
5. Структура банка
6. Стратегия и цели деятельности банка
7. Управление рисками
8. Финансовый отчет
 - 8.1. Отчет о прибыли и убытках
 - 8.2. Балансовый отчет
9. Показатели деятельности

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 2010 году на состояние банковской отрасли Латвии и, соответственно на Банк, продолжал оказывать существенное влияние мировой финансовый кризис: по предварительным (не аудированным) данным на конец 2010 года общие убытки банковского сектора Латвии составили 360,7 млн. латов, главным образом из-за необходимости создания накоплений на проблемные кредиты.

Стабильность Банка поддерживает главный акционер - ОАО Банк Москвы, который входит в топ – 5 крупнейших универсальных банков в России по размеру активов и капитала, а также по объему привлеченных средств населения. Высокую надежность ОАО Банк Москвы подтверждают долгосрочные кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств: Moody's Investors Service — Baa2, Fitch Ratings — BVB. На конец 2010 года активы ОАО Банк Москвы превысили 30 млрд. долларов США, а капитал 3,9 млрд. долларов США. Являясь универсальным кредитным учреждением, ОАО Банк Москвы предоставляет своим клиентам и деловым партнерам полный спектр банковских продуктов и услуг в 384 точках продаж на территории России, в том числе в 140 офисах в Москве и Московской области.

За отчетный период активы Банка уменьшились на 10,5%, вклады – на 39,5%, кредитный портфель – на 3,9%. С целью повышения капитализации Банка, главный акционер ОАО «Банк Москвы» в марте 2010 года предоставил Банку субординированный кредит в размере 5,06 млн латов. Кроме того, в течение 2010 года Банк использовал ресурсы ряда кредитных линий, что несмотря на уменьшение объема вкладов, позволило поддерживать текущую ликвидность Банка на нормативном уровне и обеспечивать бесперебойное проведение расчетов и предоставление других банковских услуг.

С целью повышения эффективности деятельности дочерних банков ОАО Банк Москвы в Балтийском регионе (AS Latvijas Biznesa banka – в Латвии и Eesti Krediidipank – в Эстонии) в 2010 году разработана концепция объединения их бизнеса, а в марте 2011 года завершаются организационные и юридические процедуры и создание на базе AS Latvijas Biznesa banka Латвийского филиала Eesti Krediidipank, в который переводится основной бизнес Банка, за исключением проблемной части кредитного портфеля. В свою очередь нестандартные кредитные активы Банка в феврале 2011 года были проданы Латвийской компании Radikāls trests SIA, которая продолжит работу с заемщиками по возврату денежных средств.

Основные задачи объединенного банка в 2011 году включают завершение интеграционных процессов, создание новых пунктов обслуживания клиентом, разработку и внедрение новых продуктов и услуг, повышение качества банковского обслуживания. Для их успешного решения, укрепления конкурентоспособности и расширения финансовых возможностей объединенного банка в 2010 году была значительно увеличена капитализация Eesti Krediidipank.

2. СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ АО «LATVIJAS BIZNESA BANKA» НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

Название	Регистрационный номер	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия, (%)	Обоснование для включения в Группу
АО AS "Latvijas Biznesa banka"	40003076407	Латвия	Финансовые услуги		материнское предприятие
SIA "LBB ĪPAŠUMI"	40103166266	Латвия	Управление недвижимостью	49,00	ассоциированное предприятие, контроль 100%
SIA "LBB ĪPAŠUMI 2"	40103338796	Латвия	Управление недвижимостью	100.00	дочернее предприятие
SIA "BAKO KREDĪTS ALFA"	40003643045	Латвия	Управление недвижимостью	100.00	дочернее предприятие

3. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

Акционеры банка	Количество акций с правом голоса	Номинальная стоимость акции	Участие в основном капитале Банка (%)
Акционерного Коммерческого Банка "Банка Москвы" (открытое акционерное общество)	216 535	50	99,97%
Прочие акционеры - физические лица	65	50	0,03%

4. СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

СОВЕТ БАНКА	
Председатель совета	Павел Горбацевич
Заместитель председателя совета	Алексей Сытников
Член совета	Дмитрий Акулинин
Член совета	Никита Монахов
Член совета	Дмитрий Хамракулов

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	
Председатель правления (президент)	Валмар Моритз
Член правления (первый вице-президент)	Андрей Кузин
Член правления (вице-президент)	Наталья Ковалева
Член правления (вице-президент)	Рауль Кескюла

5. СТРУКТУРА БАНКА

Внутренний аудит	Совет		
	Правление		
Комитеты банка			
Кредитный комитет	Комитет по управлению активами и пассивами	Другие комитеты банка	
Обслуживание клиентов			
Отдел обслуживания клиентов	Отдел обслуживания VIP клиентов		Отдел поддержки продуктов
Отдел трастовых операций	Отдел финансовых рынков	Отдел кредитных и документарных операций	Отдел нестандартных активов
Обеспечивающие структуры			
Отдел информационных технологий	Отдел рисков	Финансовый отдел	Бухгалтерия
Канцелярия	Отдел юридического обеспечения	Отдел экономической безопасности	Отдел персонала
Другие подразделения Банка			

6. СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк действует в соответствии с законодательством ЛР и выданной Банком Латвии лицензией, позволяющей осуществлять все, предусмотренные Законом о кредитных учреждениях, финансовые услуги.

Выполняемые операции и основные направления деятельности Банка и AS “Eesti Krediidipank”:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций, связанных с размещением, приобретением, продажей акций, облигаций и других ценных бумаг;
- доверительные (трастовые) операции, в том числе с ценными бумагами;
- покупка-продажа иностранной валюты, в том числе по поручениям клиентов ;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов (лоро) банков;
- проведение операций с наличными и безналичными средствами;
- выдача поручительств, гарантий и других подтверждающих обязательства документов;
- обслуживание документарных операций, в том числе с применением аккредитивов и банковских гарантий;
- услуги по выдаче и обслуживанию платежных карт (дебетных и кредитных);
- аренда индивидуальных сейфов.

Миссия Банка

AS “Latvijas Biznesa banka” является небольшим нишевым банком, что обеспечивает возможность оперативного предоставления и оформления услуг, а также гибкость в отношении нужд и требований клиента. Банк берет на себя всю заботу о комплексном обслуживании клиента.

Банк предлагает

- оптимальный спектр услуг;
- гибкую и выгодную для обеих сторон тарифную систему;
- быстрое, высококачественное и выгодное обслуживание клиентов.

7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Главной задачей Банка и Группы в организации системы управления и контроля рисков является обеспечение качества и эффективности этой системы. Для решения этой задачи Банк развивает систему риск – менеджмента в соответствии с требованиями Европейских стандартов по регулированию банковской деятельности и перенимает опыт у главного акционера – ОАО “Банк Москвы”. ОАО “Банк Москвы” осуществляет внедрение единой для всех дочерних банков системы управления и контроля рисков - вертикали риск - менеджмента.

Решения об осуществлении рискованных сделок принимаются на основании оценки рисков, сопутствующих данным сделкам. В зависимости от степени риска, вида и объема сделок, решения об осуществлении сделок принимает Правление, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет Банка или, в соответствии с установленными полномочиями, должностные лица Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляют комплексный мониторинг активных и пассивных операций и общую оценку соблюдения ограничений банковских рисков, в первую очередь - на стадии планирования активных и пассивных операций банка.

Комитет по оценке активов и вне балансовых обязательств Банка оценивает качество активов и вне балансовых обязательств и в случае снижения их качества принимает решение о создании накоплений.

Функции управления и контроля рисков в соответствии с политиками и процедурами Банка реализует соответствующее структурное подразделение внутреннего контроля Банка.

Существенные риски

Банк регулярно, но не реже одного раза в год, осуществляет идентификацию существенных рисков, присущих деятельности Банка. Для каждого из выявленных существенных рисков Банк разрабатывает, документирует и реализует политики и процедуры по его контролю и минимизации.

При ежедневном расчете и контроле достаточности внутреннего капитала Банк дополнительно к минимальным требованиям к капиталу на покрытие регулируемых рисков (кредитного, рыночного и операционного) проводит также расчет требований к капиталу на покрытие других видов рисков, которые, по оценке Банка, могут существенно повлиять на деятельность Банка.

а) Риск ликвидности

Ликвидность – способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами и кредиторами Группы. Риск ликвидности возникает: при несбалансированности сроков активных и пассивных операций, что может привести к убыткам из-за необходимости привлечения дорогих ресурсов или продажи активов по невыгодной цене; при осуществлении неблагоприятных событий, негативно влияющих на

структуру денежных потоков (в результате уменьшения рыночной стоимости активов и/или уменьшения ликвидности активов из-за отсутствия активного рынка, в результате не возврата и/или задержек с возвратом кредитов).

В целях минимизации риска ликвидности Банк стремится сбалансировать сроки исполнения активных операций со сроками обязательств, а также создает определенные суммы резервов высоко ликвидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах.

Для минимизации рисков ликвидности Банк также развивает альтернативные источники финансовых ресурсов, в т.ч. устанавливают и постоянно поддерживают отношения с банками-партнерами с целью предоставления банкам кредитных линий и/или межбанковских кредитов.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка регулярно оценивает общую и текущую ликвидность, определяют основные линии управления риском ликвидности, систематически оценивают внешние источники ликвидности и принимают соответствующие решения для привлечения стабильных и диверсифицированных источников финансовых ресурсов по приемлемым ценам.

На основе проведенного анализа Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает ограничения на размещение ресурсов в активных операциях по видам сделок, валютам и срокам. Расчет риска ликвидности осуществляется на основе метода модифицированного GАР-анализа статистических и динамических сценариев. Управление и контроль ликвидности, в т.ч. сбалансированности сроков активов и пассивов, является одной из важнейших ежедневных задач Банка.

б) Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерпеть убытки в случае, если заемщик не сможет или откажется выполнять свои обязательства в соответствии с заключенным договором.

Система управления кредитным риском Банка основана на следующих принципах:

- система управления кредитным риском охватывает все стадии операций, подверженных кредитному риску (подготовка, принятие решения, проведение операции, администрирование, надзор, контроль, взыскание задолженности;
- четкая регламентация всех внутренних процессов;
- тщательный анализ сделок, создание как минимум двухуровневой системы контроля величины кредитного риска;
- ограничение (лимитирование) кредитного риска (лимиты на структуру кредитного портфеля, на конкретные виды кредитов и т.п.);
- использование методов уменьшения кредитного риска (обеспечение, поручительство, специальные и дополнительные условия при выдаче кредита);
- управление “проблемными” кредитами.

В Банке действует специализированное подразделение внутреннего контроля - отдел рисков, основными функциями которого является независимая от бизнес – подразделений оценка кредитного риска, комплексный контроль и методологическое сопровождение управления кредитным и другими рисками в подразделениях Банка.

В процессе мониторинга кредитов Банк оценивает качество выданных кредитов, исходя из экономических и рыночных обстоятельств, влияющих на платежеспособность заемщика, его финансовую стабильность, качество обеспечения и соблюдение платежной дисциплины.

По кредитам, зависящим от обеспечения, т.е. кредитам, по которым единственным источником возврата кредита является реализация обеспечения, качество кредита определяется исходя из достоверной, актуальной стоимости обеспечения и оценки возможности его реализации.

В зависимости от оценки качества кредита Банк при необходимости создает накопления на обязательства заемщика.

в) Риск иностранных валют

Риск иностранных валют представляет собой возможность денежных потерь от переоценки балансовых и внебалансовых статей, номинированных в иностранных валютах, в связи с изменением курсов иностранных валют.

Банк и Krediidipank ограничивают валютные риски, открывая валютные позиции, как правило, в размерах, необходимых для предоставления услуг клиентам. Открытые балансовые валютные позиции регулируются SWAP и FORWARD сделками.

Банк и Krediidipank ограничивают риск иностранных валют, устанавливая ежемесячно, а при необходимости - чаще, лимиты на величину открытых позиций по отдельным валютам, на величину общей открытой валютной позиции, а также на размер максимально допустимых потерь от переоценки иностранных валют (STOP - LOSS). При необходимости Банк устанавливает и другие лимиты, ограничивающие риск иностранных валют.

В соответствии с законодательством Латвийской Республики, открытая валютная позиция в каждой отдельной иностранной валюте (за исключением LVL) не может превышать 10% от собственного капитала Банка, а общая открытая позиция не может превышать 20%. В течение девяти месяцев 2010 года Банк соблюдал установленные ограничения.

г) Риск процентной ставки

Риск процентной ставки – риск потерпеть убытки в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, рассматривает оценку влияния риска процентных ставок на доходы и экономическую стоимость банков, анализируют и производят планирование структуры активных и пассивных операций для уменьшения риска, одновременно обеспечивая необходимый уровень ликвидности и доходности.

Комитет устанавливает текущие процентные ставки на прием срочных вкладов от юридических и физических лиц, а также на выдачу кредитов. Управление риском изменения процентных ставок включает в себя контроль, управление и оптимизацию структуры процентных активов и обязательств банков.

Для расчета риска процентной ставки используется метод процентного GAP - анализа, для расчета влияния риска на экономическую стоимость банка используется метод модифицированной дюрации.

С целью минимизации риска процентной ставки устанавливаются ежемесячно, а при необходимости – чаще, пересматриваются лимиты на величину открытых процентных позиций по срочности в разных валютах, также устанавливается лимит на максимально допустимую величину возможных убытков в случае гипотетического параллельного изменения процентных ставок на 1% (STOP-LOSS). Контроль установленных лимитов осуществляется ежедневно.

д) Риск рыночной цены

Риск рыночной цены – возможность возникновения потерь от переоценки финансовых инструментов в связи с изменением их рыночной цены вследствие влияния изменений валютных курсов, процентных ставок и других факторов.

Принципиальные решения о приобретении финансовых инструментов торговых портфелей принимает Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Политика торгового портфеля Банка устанавливает максимально допустимый размер торгового портфеля, а также ограничения по видам и уровню ликвидности финансовых инструментов торгового портфеля.

Банк ежемесячно, а при необходимости чаще, устанавливает лимиты на общий объем и на отдельные позиции торгового портфеля, на размер максимально допустимых потерь от переоценки инструментов торгового портфеля (STOP-LOSS).

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется ежедневно.

В 2010 году Банк не приобретал новые инструменты в торговый портфель.

е) Операционный риск

Операционный риск – риск убытков из-за неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, банковских систем и внешних событий.

Банком создана и поддерживается система управления операционным риском, которая полностью охватывает всю организационную структуру Банка. Составными частями данной системы являются выявление, оценка, мониторинг, контроль и снижение операционного риска по основным банковским продуктам, видам деятельности, процессам и системам. Банк оценивает операционный риск для всех существенных видов деятельности банка.

Для оценки риска Банк использует количественные и качественные подходы, основанные на исторической и текущей, внутренней и внешней информации о событиях операционного риска.

В Банке разработан и действует План обеспечения непрерывности бизнес – процессов, в том числе в области информационных технологий.

При управлении операционным риском Банк постоянно совершенствует систему внутренних нормативных документов, обеспечивает соблюдение принципа разделения функций, развивает систему лимитов полномочий ответственных лиц и коллегиальных органов, повышает квалификацию персонала и улучшает физическую безопасность Банка.

ж) Риск соответствия деятельности

Риск соответствия деятельности – риск убытков или неполучения доходов из-за нарушения или несоблюдения законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Этот риск также может возникнуть из-за двусмысленности и несовершенства законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов.

Риск соответствия деятельности может привести к штрафам и гражданско-правовым санкциям, к выплате компенсаций за нанесенный ущерб клиентам или партнерам Банка, к потере юридической силы договоров и т.п. Результатом реализации этого риска может стать испорченная репутация, ограничение возможностей для развития и расширения бизнеса.

Риск соответствия деятельности включает в себя взаимосвязанные риски: риск репутации и риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Банк постоянно совершенствует систему управления и контроля риска соответствия деятельности, уделяя особое внимание соответствию системы обеспечения предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, требованиям европейских директив, законов и нормативно - правовых актов Латвийской Республики, рекомендаций Комиссии рынка финансов и капитала, Ассоциации Коммерческих банков Латвийской Республики, а также лучших мировых практик.

8. ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

8.1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ БАНКА

на 31 декабря 2010 года

Название позиции	В отчетном периоде	В соответствующем периоде предыдущего отчетного года
Процентные доходы	7 016 700	14 023 146
Процентные расходы	-5 754 588	-9 535 774
Полученные дивиденды	345	15 350
Комиссионные доходы	1 296 111	1 632 920
Комиссионные расходы	-524 438	-689 267
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, удерживаемых для торговли	-100	
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, классифицируемых как оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли или убытков	10 402	4 595
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 814	52 864
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	661 811	689 120
Прочие доходы	384 944	1 471 901
Прочие расходы	-456 207	-869 007
Административные расходы	-4 366 516	-6 122 202
Износ	-449 086	-454 720
Результат создания накоплений на ненадежные долги	-1 274 954	-7 781 238
Доля в чистых убытках ассоциированных компаний		-20 962
Чистый результат от приобретения дочерних компаний	378 768	6 217
Подходный налог с предприятий	-1 681	-2156
Доля меньшинства	85 968	555 947
Прибыль/убытки отчетного периода	-2 837 707	-7 023 266

8.2. БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ БАНКА

на 31 декабря 2010 года

Название позиции	В отчетном периоде	В прошлом отчетном году
Касса и требования к центральным банкам до востребования	7 945 692	63 109 771
Требования до востребования к кредитным учреждениям	8 351 110	35 561 543
Финансовые активы, удерживаемые для торговли		450 701
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли или убытков		19 766 246
Финансовые активы, доступные для продажи	43 982	71 165
Вложения, удерживаемые до истечения срока	3 026 619	4 214 047
Кредиты и дебиторские задолженности	59 058 084	222 631 844
Основные средства	1318576	11 394 634
Инвестиционная собственность	2 356 112	5 759 242
Нематериальные активы	98 014	132 157
Инвестиции в основной капитал родственных и связанных предприятий	4793437	
Налоговые активы	67 163	88 715
Прочие активы	12 371 537	13 922 596
Активы всего	99 430 326	377 102 661
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 367 457	3 146 324
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли		8 552
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли или убытков		212
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости приобретения	69 823 343	344 726 722
Налоговые обязательства	8 989	131 150
Прочие обязательства	17 116 114	11 795 328
Обязательства всего	90 315 903	359 808 288
Доля меньшинства	-89 753	1 268 725
Капитал и резервы	9 204 175	16 025 648
Капитал и резервы и обязательства всего	99 430 326	377 102 661
Внебалансовые позиции		
Возможные обязательства	53 876	1 529 678
Внебалансовые обязательства перед клиентами	1 874 427	1 503 301

9. ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

на 31 декабря 2010 года

Позиции	В отчетном периоде	В соответствующем периоде предыдущего отчетного года
Рентабельность собственного капитала (ROE) (%)	x	x
Рентабельность активов (ROA) (%)	x	x