

*Акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka"*  
**ПУБЛИЧНЫЙ КВАРТАЛЬНЫЙ**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**  
*на 30 сентября 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**

Вследствие негативного влияния мирового финансового кризиса за девять месяцев 2010 года активы Группы AS “Latvijas Biznesa banka” и AS “Eesti Krediidipank” (далее в тексте – Группа) уменьшились на 19,1%, вклады – на 19,5%, кредитный портфель – на 12,5%. В связи с созданием накоплений на кредитный портфель, убытки Группы за отчетный период составили 2,6 млн. латов. В результате повышения эффективности работы, убытки Группы за девять месяцев 2010 года снизились по сравнению с полугодием на 132 тыс. латов (на 4,8%).

Стабильность работы Группы поддерживает главный акционер - ОАО “Банк Москвы” - один из крупнейших универсальных банков в России. Надежность ОАО “Банк Москвы” подтверждают рейтинги международных рейтинговых агентств: Moody’s Investors Service — Baal, Fitch Ratings — BBB-. Активы ОАО “Банк Москвы” за 9 месяцев 2010 года увеличились на 20% и составили 30,9 млрд. долларов США, по объему вкладов частных лиц ОАО “Банк Москвы” банк входит в топ трех крупнейших кредитных организаций России. Чистая прибыль ОАО “Банк Москвы” за 9 месяцев 2010 года составила более 289,3 млн. долларов США. На сегодняшний день Банк Москвы оказывает услуги в 392 точках продаж в Москве и регионах России. При этом в столице и Московской области на 1 октября 2010 года работало 136 офисов, в регионах страны — 256. Кроме того, услуги населению в Москве и Московской области оказываются через сеть почтово-банковских отделений (474 отделения).

ОАО “Банк Москвы” оказывает Группе финансовую и методологическую поддержку. Для повышения устойчивости к рискам и увеличения капитала Группы в декабре 2009 года ОАО “Банк Москвы” предоставил AS “Eesti Krediidipank” субординированный займ в размере 2 млн. евро, а в марте 2010 года - AS “Latvijas Biznesa banka” 7,2 млн. евро. В целях развития деятельности ОАО “Банк Москвы” также предоставляет Группе постоянные кредитные линии.

С целью повышения эффективности деятельности дочерних банков и увеличения качества и спектра услуг клиентам в балтийском регионе ОАО “Банк Москвы” принял решение создать на базе AS “Latvijas Biznesa banka” филиал эстонского банка AS “Eesti Krediidipank”. Основными задачами объединенного банка в 2010 году являются: завершение интеграционных процессов, разработка новых продуктов и услуг и продолжение работы по повышению качества кредитного портфеля. С целью повышения конкурентоспособности и финансовых возможностей объединенного банка, ОАО “Банк Москвы” планирует дальнейшее укрепление капитализации объединенного банка.

**2. СОСТАВ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЫ AS "LATVIJAS BIZNESA BANKA" НА  
30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА**

<b>Зарегистрированное полное название</b>	<b>Регистрационный номер</b>	<b>Юридический адрес</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Часть основного капитала (%), принадлежащая материнскому обществу группы консолидации</b>	<b>Основание для включения в группу консолидации</b>
Акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka"	40003076407	ул. Антонияс 3, г. Рига, Латвия	Финансовые услуги		Материнское предприятие
SIA "LBB ĪPAŠUMI"	40103166266	Латвия, Рига, ул. Антонияс, 3	Управление недвижимостью	49,00%	ассоциированное предприятие, контроль 100%
AS "Eesti Krediidipank"	10237832	Narva 4, Tallinn, Estonia	Финансовые услуги	89,28%	Дочернее предприятие
SIA "Radicals trests"	40103281088	Латвия, Рига, ул. Бривибас, 43-3	Вспомогательные услуги	89,28%	Дочернее предприятие AS "Eesti Krediidipank"
AS "Martinoza"	10078109	Narva 4, Tallinn, Estonia	Управление недвижимостью	89,28%	Дочернее предприятие AS "Eesti Krediidipank"
AS "Krediidipanga Liising"	10079244	Narva 4, Tallinn, Estonia	Лизинг	89,28%	Дочернее предприятие AS "Eesti Krediidipank"
SIA „Bako Kredīts Alfa”	40003643045	ул. Антонияс 3, г. Рига, Латвия	Управление недвижимостью	100%	ассоциированное предприятие

В консолидированные финансовые отчеты Группы включены предприятие SIA "LBB ĪPAŠUMI", SIA "Radicals trests", SIA „Bako Kredīts Alfa” и эстонские предприятия Krediidipank, AS "Martinoza", AS "Krediidipanga Liising" - по методу полной консолидации.

### 3. АКЦИОНЕРЫ БАНКА

<b>Акционеры банка</b>	<b>Количество акций с правом голоса</b>	<b>Номинальная стоимость акции</b>	<b>Участие в основном капитале Банка (%)</b>
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**

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

<b>ПРАВЛЕНИЕ БАНКА</b>	
Председатель правления (президент)	Валмар Моритз
Член правления (первый вице-президент)	Андрей Кузин
Член правления (вице-президент)	Наталия 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 принимают Правления, Комитеты по управлению активами и пассивами, Кредитные Комитеты Банка и Krediidipank или, в соответствии с установленными полномочиями, должностные лица Банка и Krediidipank.

Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank 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 Группы реализуют соответствующие структурные подразделения внутреннего контроля Банка и Krediidipank. Политики Банка и Krediidipank по управлению и контролю рисков утверждают советы Банка и Krediidipank.

### *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 и Krediipank стремятся сбалансировать сроки исполнения активных операций со сроками обязательств, а также создают определенные суммы резервов высоко ликвидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах.

Для минимизации рисков ликвидности Банк и Krediipank также развивают 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.

Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediipank регулярно оценивают 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 Комитеты по управлению активами и пассивами устанавливают ограничения на размещение ресурсов в активных операциях по видам сделок, валютам и срокам. Расчет риска ликвидности осуществляется на основе метода модифицированного GAP-анализа статистических и динамических сценариев. В течение девяти месяцев 2010 года Банк поддерживал показатель текущей ликвидности не ниже 35% (норматив – не менее 30%). 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 кредитного риска, основными функциями которого является независимая от бизнес –

подразделений оценка кредитного риска, комплексный контроль и методологическое сопровождение управления кредитным риском 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 и Krediidipank устанавливают 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 и Группа соблюдали установленные ограничения.

#### ***г) Риск процентной ставки***

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

Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, рассматривают 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.

Комитеты устанавливают 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 принимают Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank.

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.

За 9 месяцев 2010 года 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 и Krediidipank постоянно совершенствуют 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 и Эстонской Республики, рекомендаций Комиссии рынка финансов и капитала, Ассоциации Коммерческих банков Латвийской Республики, Финансовой Комиссии Эстонской Республики, а также лучших мировых практик.

## 8. ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

### 8.1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ГРУППЫ

на 30 сентября 2010 года

Название позиции	В отчетном периоде	В соответствующем периоде предыдущего отчетного года
Процентные доходы	6 507 875	11 400 123
Процентные расходы	-4 930 302	-7 518 145
Полученные дивиденды	305	4 744
Комиссионные доходы	1 175 139	1 239 303
Комиссионные расходы	-445 116	-524 494
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, удерживаемых для торговли	-100	1 063
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, классифицируемых как оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли или убытков	10 402	2 257
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 117	
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	557 951	500 076
Прочие доходы	341 880	477 569
Прочие расходы	-390 065	-314 532
Административные расходы	-3 878 118	-4 585 102
Износ	-389 021	-336 572
Результат создания накоплений на ненадежные долги	-1 275 406	- 4 805 818
Доля в чистых убытках ассоциированных компаний	-41 641	- 16 075
Чистый результат от приобретения дочерних компаний	-13 595	6 217
Подходный налог с предприятий	-6 068	-521
Доля меньшинства	88 820	422 990
<b>Прибыль/убытки отчетного периода</b>	<b>-2 605 943</b>	<b>- 4 046 917</b>

## 8.2. БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ ГРУППЫ

на 30 сентября 2010 года

Название позиции	В отчетном периоде	В прошлом отчетном году
Касса и требования к центральным банкам до востребования	22 601 322	33 252 414
Требования до востребования к кредитным учреждениям	28 345 272	80 983 319
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	40 501	48 553
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли или убытков	25 920 621	16 107 920
Финансовые активы, доступные для продажи	78 226	193 667
Вложения, удерживаемые до истечения срока	5 918 672	4 008 023
Кредиты и дебиторские задолженности	194 880 822	201 048 207
Основные средства	5 746 277	11 520 272
Инвестиционная собственность	5 681 977	3 196 046
Нематериальные активы	101 952	134 452
Инвестиции в основной капитал родственных и связанных предприятий	3 169	4 888
Налоговые активы	74 383	173 395
Прочие активы	15 791 604	13 331 505
<b>Активы всего</b>	<b>305 184 798</b>	<b>364 002 661</b>
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 047 210	4 143 287
Финансовые обязательства, удерживаемые для торговли	1 099 910	61 399
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли или убытков	3 349	226
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости приобретения	277 363 558	326 930 686
Налоговые обязательства	131 314	133 181
Прочие обязательства	11 921 017	12 244 572
<b>Обязательства всего</b>	<b>294 566 358</b>	<b>343 513 351</b>
Доля меньшинства	1 179 905	1 401 717
Капитал и резервы	<b>9 438 535</b>	<b>19 087 593</b>
<b>Капитал и резервы и обязательства всего</b>	<b>305 184 798</b>	<b>364 002 661</b>
Внебалансовые позиции		
Возможные обязательства	994 590	1 631 868
Внебалансовые обязательства перед клиентами	3 046 910	2 221 818

## 9. ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ

на 30 сентября 2010 года

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