

AS LTB BANK

**2010. GADA PIRMO 3 MĒNEŠU
PUBLISKAIS PĀRSKATS
(NEAUDITĒTS)**

SATURS

INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU	3
PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI	4
BANKAS FINANISĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI	5
RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	7

1. INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU

1.1. BANKAS AKCIONĀRI

AS LTB Bank (turpmāk tekstā – Banka) vienīgais akcionārs 2010. gada 31. martā bija Krievijas Federācijas OAO „MDM Bank” (открытое акционерное общество, reģistrācijas numurs 1025400001571; reģistrācijas vieta – Novosibirska), kurai pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

Bankas apmaksātais pamatkapitāls ir 8 200 tūkstoši latu, kuru veido 820 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 10 latu par akciju.

AS LTB mātes uzņēmumam OAO „MDM Bank” ir piešķirti vieni no visaugstākajiem reitingiem starp Krievijas privātajām bankām:

Starptautiskā reitinga aģentūra	Īltermiņa reitings	Īstermiņa reitings	Finansiālās drošības reitings	Atbalsta reitings	Reitinga prognoze
Standarts & Poor's	B+	B	-	-	Stabila
Moody's Investors Service	Ba2	Not Prime	D	-	Negatīva
Fitch	BB-	B	D	4	Pozitīva

Plašāka informācija ir atrodama OAO „MDM Bank” vai reitinga aģentūru mājas lapās:

www.mdmbank.com/about/ratings, www.moodys.com, www.fitchratings.com, www.standardandpoors.com

1.2. BANKAS PADOME

Pārskata sagatavošanas datumā Bankas padomes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Vadim Sorokin	Padomes priekšsēdētājs	16.12.2008.
Tatiana Pupkova	Padomes priekšsēdētāja vietniece	16.12.2008.
Džons Mak Notons	Padomes loceklis	25.06.2009.

2010. gada pirmajos 3 mēnešos nav notikušas izmaiņas Bankas padomes sastāvā.

1.3. BANKAS VALDE

Pārskata sagatavošanas datumā Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Armands Šteinbergs	Valdes priekšsēdētājs	25.09.2000.
Inna Harčenko	Valdes priekšsēdētāja vietniece	23.12.2005.
Valda Knauere	Valdes locekle	06.11.2000.
Rolands Pētersons	Valdes loceklis	15.03.2010.

2010. gada 15. marta padomes sapulcē par valdes locekli ir ievēlēts Rolands Pētersons. Izmaiņas Bankas valdes sastāvā reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 1. aprīlī.

1.4. BANKAS PAMATDARBĪBA, STRATĒGIJA UN MĒRĶI

Bankas pamatdarbība ir klientu naudas plūsmu apkalpošana, sniedzot norēķinu kontu apkalpošanas, naudas pārvedumu (pārskaitījumu), dokumentāro operāciju, valūtas maiņas, maksājumu karšu apkalpošanas un uzticības operāciju pakalpojumus.

Bankas struktūra ir izveidota pēc funkcionālā principa. Bankā ir deviņas pārvaldes, katra no tām ir noteikta valdes locekļa pakļautībā un pārraudzībā. Bankā darbojas trīs komitejas un divas komisijas, kas ir pakļautas valdei. Bankai nav filiāļu un norēķinu grupu Latvijā.

Bankas 2010. gada darbības plāns paredz esošās darbības turpināšanu un ir orientēts uz Bankas darbības reģionālo paplašināšanu, ieviešot stratēģiskās attīstības principu „Seko Savam Klientam”. 2010. gada 24. martā Kipras Republikas uzņēmumu reģistrā tika reģistrēta Bankas Kipras filiāle, ar reģistrācijas Nr.AE2512 un tiek īstenots pasākumu kopums filiāles darbības uzsākšanas sagatavošanai un nodrošināšanai.

2. PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprinātajiem „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu saturs un vērtēšanas noteikumi atbilst FKTK apstiprinātajiem „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem” un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Visas summas šajā pārskatā ir uzrādītas tūkstošos latu (LVL'000), kas ir Latvijas Republikas naudas vienība un Bankas funkcionālā valūta.

Ņemot vērā sniegto pakalpojumu klāstu, līdz ar to aktīvu svārstīgumu, Banka vidējos kapitāla un rezervju un aktīvu lielumus aprēķina, pamatojoties uz katras dienas bilances atlikumiem, un pielieto šo metodi, kas ir precīzāka un korektāka, ikdienā iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, sniedzot informāciju vadībai. Banka papildus šī pārskata 3.4. punktā sniedz ROA un ROE aprēķinu saskaņā ar minēto metodiku.

3. BANKAS FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

3.1. BALANCE

Pozīcijas nosaukums	31.03.2010. LVL'000 <i>Neauditēts</i>	31.12.2009. LVL'000 <i>Auditēts*</i>
Aktīvi		
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	6 457	10 383
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	246 879	207 816
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9	9
Kredīti un debitoru parādi	34 676	47 441
<i>Termiņa prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>34 575</i>	<i>47 332</i>
<i>Kredīti</i>	<i>101</i>	<i>109</i>
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	84	71
Pamatlīdzekļi	189	152
Nemateriālie aktīvi	51	51
Nodokļu aktīvi	1 146	750
Pārējie aktīvi	358	485
Kopā aktīvi	289 849	267 158
Saistības		
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	73	633
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	246 100	223 299
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>246 100</i>	<i>223 299</i>
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	82	123
Uzkrājumi	267	183
Nodokļu saistības	2	2
Pārējās saistības	53	19
Kopā saistības	246 577	224 259
Kapitāls un rezerves	43 272	42 899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	289 849	267 158
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	21 943	26 385
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	10	27
Ārpusbilances saistības pret klientiem	88	86

* Revidents: SIA „KPMG Baltics”

3.2. PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 3 mēneši LVL'000 <i>Neauditēts</i>	2009. gada 3 mēneši LVL'000 <i>Neauditēts</i>
Procentu ienākumi	219	425
Procentu izdevumi	(105)	(145)
Komisijas naudas ienākumi	165	148
Komisijas naudas izdevumi	(14)	(18)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	665	590
Pārējie ienākumi	2	3
Pārējie izdevumi	(45)	(44)
Administratīvie izdevumi	(430)	(402)
Nolietojums	(17)	(20)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	440	537
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(66)	(80)
Pārskata perioda peļņa	374	457

3.3. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM*

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 3 mēneši	2009. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3,45	4,45
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,67	0,78

* **kapitāla atdeve (ROE)**. Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo² kapitāla un rezervju apmēru;

aktīvu atdeve (ROA). Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo² aktīvu apmēru;

¹ Peļņu/zaudējumus nosaka šādi: peļņu/zaudējumus (p/z) (pēc nodokļiem) pārskata perioda beigās reizina ar gada mēnešu skaitu un attiecina pret mēnešu skaitu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām; piem., par I ceturksni: $p/z \cdot 12/3$; par II ceturksni: $p/z \cdot 12/6$; par III ceturksni = $p/z \cdot 12/9$; par IV ceturksni: = $p/z \cdot 12/12$.

² Vidējo vērtību aprēķina kā attiecīgo mēnešu bilances aktīvu vai kapitāla un rezervju atlikumu (mēneša pēdējā darbadienā) no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām vidējo aritmētisko lielumu.

3.4. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR BANKAS IEKŠĒJO APRĒĶINU**

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 3 mēneši	2009. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3,45	4,45
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,72	0,78

** Vidējo kapitāla un rezervju un aktīvu vērtību aprēķina kā attiecīgo dienu bilances aktīvu vai kapitāla un rezervju atlikumu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām vidējo aritmētisko lielumu.

Peļņu/zaudējumus nosaka saskaņā ar 3.3.punktā minēto metodiku.

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

AS LTB Bank ir sniegusi informāciju par risku vadību un kapitāla pārvaldību, t.sk par kredītriska, koncentrācijas riska, likviditātes riska, ārvalstu valūtu riska un procentu likmju riska pārvaldību, kā arī par kapitāla prasību ievērošanu un iekšējā kapitāla novērtēšanu Bankas mājas lapā:

<http://www.ltblv.com/lv/parbanku/riskuvadba>

Likviditāti, ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas un kapitāla pietiekamību raksturojošie rādītāji ir šādi:

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 31. martā	2009. gada 31. martā
Likviditātes rādītājs (%)	118,40	128,42
Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija (%)	0,89	8,36
Kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar regulējošām prasībām (%)	58,48	62,39
Iekšējais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	42,73	44,00

Bankas vadības vārdā,

Armands Šteinbergs
Valdes priekšsēdētājs

2010. gada 29.aprīlī

Apstiprināts AS LTB Bank valdes 2010. gada 29. aprīļa sēdē (protokols Nr.9).