

AS LTB BANK

**2010. GADA PIRMO 12 MĒNEŠU
PUBLISKAIS PĀRSKATS
(AUDITĒTS)**

SATURS

INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU	3
PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI	5
BANKAS FINANISĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI	6
RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA	8

1. INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU**1.1. BANKAS AKCIONĀRI**

AS LTB Bank (turpmāk tekstā – Banka) vienīgais akcionārs 2010. gada 31. decembrī bija Krievijas Federācijas OAO „МДМ Банк” (*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 „МДМ Банк” ir piešķirti vieni no visaugstākajiem reitingiem starp Krievijas privātajām bankām:

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

Plašāka informācija ir atrodama OAO „МДМ Банк” vai reitinga aģentūru mājas lapās: www.mdm.ru/moscow/about/credit-rating, www.moodys.com, www.fitchratings.com, www.standartandpoors.com

1.2. BANKAS PADOME

2010. gada 31. decembrī Bankas padomes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Nikita Rjazovs	Padomes priekšsēdētājs	08.10.2010
Anna Arhangeļskaja	Padomes priekšsēdētāja vietniece	11.05.2010
Nikolajs Ustinovs	Padomes loceklis	11.05.2010
Antons Savuškins	Padomes loceklis	11.05.2010

2010. gada pirmo 12 mēnešu laikā atbrīvotie padomes locekļi:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Vadim Sorokin	Padomes priekšsēdētājs	16.12.2008	11.05.2010
Tatiana Pupkova	Padomes priekšsēdētāja vietniece	16.12.2008	11.05.2010
Džons Mak Notons	Padomes priekšsēdētājs	01.06.2009	08.10.2010

2011. gada 24. janvārī akcionāru sapulce atsauca no Padomes locekļa amata Nikolaju Ustinovu un ievēlēja jaunu Padomes locekli Artjomu Kirillovu.

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 vietiece	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. 2010. gada augustā un septembrī Bankas Kipras filiālē starptautiskā auditoru kompānija KPMG saskaņā ar Kipras Centrālās Bankas prasībām veica pirms darbības uzsākšanas auditu. 2010. gada 5. oktobrī Bankas Valde saņēma Kipras Centrālās bankas atļauja Kipras filiāles darbības uzsākšanai, un 2010. gada 8. oktobrī notika Bankas Kipras filiāles atklāšana.

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.

Nemot 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. BILANCE

Pozīcijas nosaukums	31.12.2010. LVL'000 <i>Auditēts*</i>	31.12.2009. LVL'000 <i>Auditēts*</i>
Aktīvi		
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7 551	10 383
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	395 010	207 816
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	11	9
Kredīti un debitoru parādi	41 415	47 441
<i>Termiņa prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>41 233</i>	<i>47 332</i>
<i>Kredīti</i>	<i>182</i>	<i>109</i>
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	92	71
Pamatlīdzekļi	208	152
Nemateriālie aktīvi	275	51
Nodokļu aktīvi	242	750
Pārējie aktīvi	381	485
Kopā aktīvi	445 185	267 158
Saistības		
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	55	633
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	400 312	223 299
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>400 312</i>	<i>223 299</i>
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	140	123
Uzkrājumi	124	183
Nodokļu saistības	20	2
Pārējās saistības	136	19
Kopā saistības	400 787	224 259
Kapitāls un rezerves	44 398	42 899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	445 185	267 158
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	7 044	26 385
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	33	27
Ārpusbilances saistības pret klientiem	30 169	86

* Revidents: SIA „KPMG Baltics”

3.2. PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 12 mēneši LVL'000 Auditēts*	2009. gada 12 mēneši LVL'000 Auditēts*
Procentu ienākumi	955	1 184
Procentu izdevumi	(494)	(494)
Komisijas naudas ienākumi	853	626
Komisijas naudas izdevumi	(75)	(91)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2 886	3 220
Pārējie ienākumi	14	23
Pārējie izdevumi	(248)	(223)
Administratīvie izdevumi	(2 091)	(1 709)
Nolietojums	(81)	(70)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(2)	(5)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1 717	2 461
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(220)	(374)
Pārskata perioda peļņa	1 497	2 087

* Revidents: SIA „KPMG Baltics”

3.3. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM*

Pozīcijas nosaukums	2010. gada 12 mēneši	2009. gada 12 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3,42	4,97
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,59	1,00

* **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: $p/z * 12/3$; par II ceturksni: $p/z * 12/6$; par III ceturksni = $p/z * 12/9$; par IV ceturksni: = $p/z * 12/12$.

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 12 mēneši	2009. gada 12 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3,42	5,00
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,59	1,00

** 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 aktuālu 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. decembrī	2009. gada 31. decembrī
Likviditātes rādītājs (%)	99,65	120,42
Ārvalstu valūtu atklātā pozīcija (%)	3,71	3,06
Kapitāla pietiekamības rādītājs saskaņā ar regulējošām prasībām (%)	39,1	58,9
Iekšējais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	24,3	40,1

Kvantitatīvā informācija par risku rādītājiem, kā arī par kapitāla pietiekamību un iekšējā kapitāla pietiekamību par citiem pārskata periodiem ir sniegta šajā pat Bankas mājas lapā:

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

Bankas vadības vārdā,

Armands Šteinbergs
Valdes priekšsēdētājs

2011. gada 10. februārī

Apstiprināts AS LTB Bank valdes 2011. gada 10. februārī sēdē (protokols Nr.3).