

AS LTB BANK
2010. GADA PĀRSKATS

SATURS

	Lpp.
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	3-5
PADOMES UN VALDES LOCEKĻU SASTĀVS	6
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	8
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS	9
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	10
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	12-68
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	69

AS LTB Bank
Adrese: Grēcinieku iela 22
Rīga, LV - 1050

Reģistrācijas numurs: 4000 304 3232

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

AS LTB Bank (turpmāk tekstā arī „Banka”) vadība informē savus akcionārus, klientus, sadarbības partnerus un sabiedrību par 2010. gada darbības rezultātiem.

Pārskata gadā Banka turpināja izjust pasaules ekonomikas krīzes seku ietekmi, kas izpaudās kā klientu komercdarbības apjomu un aktivitātes samazināšanās. Situācijas attīstība ļauj piesardzīgi, taču pamatoti prognozēt, ka pasaules ekonomikas krituma fāze ir beigusies, un turpmāk tirgus būs samērā stabils. Banka ir spējusi saglabāt klientu bāzi un klientu uzticību, jo savā darbībā vienmēr ir ņēmusi vērā savu klientu komercdarbības specifiku investīciju jomā un ar to saistīto klientu noguldījumu būtisko svārstīgumu.

Banka turpināja darboties savas mātes bankas *ОАО „МДМ Банк”* stratēģijas īstenošanas ietvaros, piedāvājot kvalitatīvu, drošu un ātru finanšu pakalpojumu sniegšanu lielām korporatīvo klientu grupām, tajā skaitā mātes bankas sadarbības partneru uzņēmumiem, kā arī citiem klientiem, kuri veic komercdarbību Krievijas Federācijā un starptautiskajos finanšu un preču tirgos. Banka ieņem stabilu vietu korporatīvo klientu apkalpošanas tirgū, ievērojot labākos darbības veikšanas standartus un korporatīvās ētikas principus.

Banka 2010. gadam izstrādāja tādu darbības scenāriju, kura pamatā ir esošās biznesa politikas saglabāšanas un finansiālās darbības turpināšanas pieņēmums. Bankas darbība 2010. gadā būtiski nemainījās salīdzinājumā ar 2009. gadu un darbības apjomi pakāpeniski atjaunojās. Bankas galvenais darbības virziens joprojām bija klientu naudas plūsmu apkalpošana, sniedzot tiem pieprasījuma noguldījuma kontu apkalpošanas, naudas pārvedumu, dokumentāro operāciju, valūtas konvertācijas, maksājumu karšu apkalpošanas un uzticības pārvaldīšanas (trasta) pakalpojumus.

Īstenojot principu „Seko savam klientam” (*„Follow Your Customer”*) un realizējot Bankas biznesa attīstības stratēģiju, 2010. gada rudenī tika atvērta Bankas filiāle Kipras Republikā, pirms tam paveicot apjomīgus filiāles izveides darbus, tajā skaitā filiāles darbību reglamentējošās normatīvās bāzes, uzskaites, pārskatu un informācijas sistēmu izveidošanu, kā arī telpu aprīkošanas un tehnoloģiskās nodrošināšanas darbus.

Bankas vidējie aktīvi pārskata gadā bija 254,095 tūkst. LVL, bet gada beigās aktīvu apmērs sasniedza 445,185 tūkst. LVL. Banka izvieto resursus tikai augsti likvīdos un drošos aktīvos. Procentu likmju kritums finanšu tirgos līdz minimālajam iespējamajam līmenim turpināja ietekmēt Bankas tīro procentu ienākumu apjomu. Savukārt komisijas naudas ienākumi būtiski pieauga salīdzinājumā ar attiecīgo periodu 2009. gadā.

Bankas darbība aizvadītajā pārskata gadā nodrošinājusi stabilas peļņas gūšanu – 2010. gada peļņa pēc nodokļu samaksas ir 1,497 tūkst. LVL. Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) bija 3.4%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs (ROA) bija 0.6%. Darbības efektivitātes mazināšanās ir pamatota ar operacionālo izdevumu pieaugumu, kas saistīts ar Bankas Kipras filiāles atvēršanas projekta realizāciju un darbības uzsākšanu, kā arī ar ļoti zemu procentu maržas līmeni.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Nozīmīgākie finanšu rezultāti un darbības rādītāji par 2008., 2009. gadu un 2010. gadu (LVL'000):

	2010	2009	2008
Aktīvi kopā	445,185	267,158	327,286
Kapitāls un rezerves	44,398	42,899	40,812
Peļņa pirms nodokļiem	1,717	2,461	9,561
Pārskata gada peļņa	1,497	2,087	8,152
Peļņa no pamatdarbības	3,891	4,245	11,417
Pašu kapitāla rentabilitāte ROE (%)	3.4	5.0	21.9
Aktīvu rentabilitāte ROA (%)	0.6	1.0	1.4
Kapitāla pietiekamība (normatīvā, pārskata perioda beigās, %):	39%	59%	48%

Banka turpināja pilnveidot risku pārvaldības sistēmu, pārskata gadā īpašu vērtību veltot jauno likviditātes riska pārvaldības prasību un riska darījumu ierobežojumu izpildes noteikumu ieviešanai. Banka pārvalda kapitālu, nosakot iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāja mērķa vērtības diapazonu, to uzskatot par Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanas mēru kapitāla pārvaldības jomā. 2010. gadā Bankas pašu kapitāls identificēto būtisko risku un pārējo tās darbībai piemītošo risku segšanai, kā arī kapitāla rezerves izveidošanai bija vairāk kā pietiekams. Banka nodrošināja tai raksturīgo augsto kapitalizācijas un likviditātes līmeni. Vidējais iekšējais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 42.7% un likviditātes rādītājs bija virs 100%. Tā kā Banka konsolidē savu darbību, iekļaujot filiāles rādītājus, tiks turpināti pasākumi, kas vērsti uz Bankas darbībai piemītošo risku potenciālo negatīvās ietekmes mazināšanu attiecībā uz finanšu stāvokli un operācijām.

Īpašu uzmanību pārskata gadā Banka veltīja informācijas tehnoloģiju riska pārvaldībai. Gada laikā tika veikta virkne pasākumu šī riska līmeņa noteikšanai, novērtēšanai un mazināšanai un informācijas sistēmu darbības attīstībai, pilnveidošanai un drošības paaugstināšanai, un šie darbi turpināsies arī 2011. gadā.

Banka ir saglabājusi stabila un profesionāla partnera reputāciju. Viena no lielākajām pasaules bankām Deutsche Bank atkārtoti ir augstu novērtējusi ilggadējo un produktīvo sadarbību ar AS LTB Bank, kas apliecina Bankas iekšējās maksājumu izpildes sistēmas kvalitāti un efektivitāti – šī korespondentbanka jau trešo gadu pēc kārtas ir piešķīrusi apbalvojumu par īpaši kvalitatīvu USD (ASV dolāru) un EUR (eiro) maksājumu izpildi – „*Deutsche Bank's 2009 Straight – Through Processing (STP) Excellence Award*”.

AS LTB Bank vienīgais akcionārs ir OAO „*МДМ Банк*”, kas ir viens no lielākajiem finanšu nodibinājumiem Krievijas Federācijā. OAO „*МДМ Банк*” vienīgais akcionārs, kuram ir būtiska līdzdalība bankas kapitālā ir holdingkompānija *MDM Holding SE* ar 73.6% līdzdalību (parastās akcijas), kurā patiesie labuma guvēji ir Sergejs Popovs, Igors Kims un Martins Andersons. Akcionāru vidū ir arī tādas nozīmīgas starptautiskas finanšu organizācijas kā Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (5.2% līdzdalība) un Pasaules Bankas grupā ietilpstošā *International Finance Corporation* (3.6%), kā arī citas juridiskas un fiziskas personas.


Trīs starptautiskās reitingu aģentūras piešķirušas OAO „*МДМ Банк*” vienus no augstākajiem kredītreitingiem Krievijas Federācijas privāto banku vērtējumā: *Standard and Poor's* (B+; stabila prognoze), *Fitch* (BB; AA- rus, stabila prognoze) un *Moody's Investor Service* (Ba2/ NP; stabila prognoze).

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

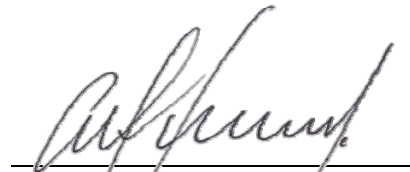
2011.gadā apstiprinātais Bankas stratēģiskais plāns 2011.–2014. gadam paredz, ka Bankas darbībā balstīsies uz stabilu ilgtermiņa darbības plānošanu, mērenu risku apetīti, neplānojot nekādu spekulatīvu darījumu slēgšanu, saglabājot un paplašinot uz klientiem orientētu un diversificētu biznesa modeli un kreditēšanas pakalpojumu piedāvāšanu, biznesa tehnoloģiskā nodrošinājuma līmeņa paaugstināšanu. Tā nosaka divus galvenos stratēģiskos mērķus:

- Bankas darbības efektivitātes paaugstināšanu, saglabājot konservatīvu pieeju, uzņemoties riskus, un stabilas ilgtermiņa darbības nodrošināšanu, saglabājot kvalitatīvus Bankas pakalpojumus korporatīvajiem klientiem, pilnveidojot tehnoloģiskos procesus un informācijas sistēmas, paaugstinot personāla kvalifikāciju un apmierinātību;
- biznesa diversifikācija un sabalansētība, paaugstinot Bankas konkurētspēju, organizējot un paplašinot aktīvu operācijas, tajā skaitā kreditēšanu.

Bankas vadība pateicas visiem klientiem un partneriem par sapratni un sadarbību aizvadītajā gadā un izsaka atzinību darbinieku kolektīvam par profesionālu un kvalitatīvu darbu.



Padomes priekšsēdētājs
Nikita Rjazovs



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

2011. gada 21. februārī

AS LTB Bank
2010. GADA PĀRSKATS

PADOMES UN VALDES LOCEKĻU SASTĀVS

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

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Ņikita Rjauzovs	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. gadā atbrīvotie padomes locekļi:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>	<i>Atbrīvošanas datums</i>
Vadims Sorokins	Padomes priekšsēdētājs	16/12/2008	11/05/2010
Tatiana Pupkova	Padomes priekšsēdētāja vietniece	16/12/2008	11/05/2010
Džons Mak Notons	Padomes loceklis	01/06/2009	08/10/2010

2010. gada 11. maijā akcionāru sapulce ievēlēja jaunus Padomes locekļus: Annu Arhangeļskaju, Nikolaju Ustinovu, Antonu Savuškinu. Izmaiņas Bankas padomē reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 5. jūlijā.

2010. gada 8. oktobrī akcionāru sapulce ievēlēja jaunu Padomes locekli: Ņikitu Rjauzovu. Izmaiņas Bankas padomē reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 17. novembrī.

2010. gada 24. janvārī akcionāru sapulce ievēlēja jaunu Padomes locekli Artjomu Kirillovu un atsauca no Padomes locekļa amata Nikolaju Ustinovu.

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā valdes sastāvs ir šāds:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
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 Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2010. gada 1. aprīlī.

AS LTB Bank
2010. GADA PĀRSKATS

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

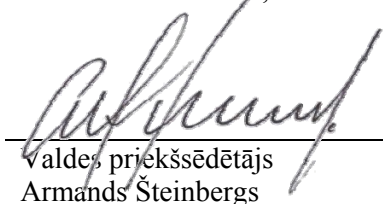
AS LTB Bank vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.


Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 68. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un tās 2010. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas pieņēmumu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS LTB Bank vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības kārtošanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību Kredītiestāžu likumam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem un citu kredītiestādēm saistošu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā,


Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs


Valdes priekšsēdētāja vietniece
Inna Harčenko

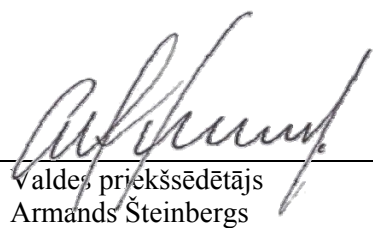
2011. gada 21. februārī


AS LTB Bank
2010. GADA PĀRSKATS

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

	Pielikums	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Procentu ienākumi	5, 31	955	1,184
Procentu izdevumi	6	(494)	(494)
Neto procentu ienākumi		461	690
Komisijas naudas ienākumi	7, 31	853	626
Komisijas naudas izdevumi	8, 31	(75)	(91)
Neto komisijas naudas ienākumi		778	535
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	9	2,886	3,220
Citi izdevumi		(234)	(200)
Ieņēmumi no pamatdarbības		3,891	4,245
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	11	(2)	(5)
Administrācijas izmaksas	10	(2,172)	(1,779)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		1,717	2,461
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(220)	(374)
Pārskata gada neto peļņa		1,497	2,087
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata gadā			
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšana		2	-
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata gadā		2	-
Visaptverošie ienākumi pārskata gadā kopā		1,499	2,087

Pielikumi no 12. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


 Valdes priekšsēdētājs
 Armāns Šteinbergs


 Valdes priekšsēdētāja vietniece
 Inna Harčenko

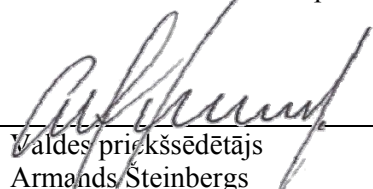
2011. gada 21. februārī


AS LTB Bank
2010. GADA PĀRSKATS

FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS
2010. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	13	7,551	10,383
Aizdevumi finanšu institūcijām	14, 31	436,243	255,148
Kredīti	16, 31	182	109
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	17	11	9
Pamatlīdzekļi	18	208	152
Nemateriālie aktīvi	19	275	51
Atliktā nodokļa aktīvs		9	12
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		189	738
Citu nodokļu pārmaksa		44	-
Citi aktīvi	20, 31	473	556
Kopā aktīvi		<u>445,185</u>	<u>267,158</u>
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Kredītiestāžu konti un depozīti	21, 31	55	633
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	22, 31	400,312	223,299
Uzkrājumi	23	124	183
Citu nodokļu parāds		20	2
Pārējās saistības	24	276	142
Kopā pasīvi		<u>400,787</u>	<u>224,259</u>
Pamatkapitāls		8,200	8,200
Akciju emisijas uzcelojums		4,470	4,470
Pārvērtēšanas rezerves		3	1
Pārējās rezerves		1	1
Nesadalītā peļņa		31,724	30,227
Kopā kapitāls un rezerves	25	<u>44,398</u>	<u>42,899</u>
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		<u>445,185</u>	<u>267,158</u>
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	27, 31		
Līdzekļi pārvaldīšanā	27, 31		

Pielikumi no 12. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


 Valdes priekšsēdētājs
 Armands Steinbergs


 Valdes priekšsēdētāja vietniece
 Inna Harčenko

2011. gada 21. februārī

AS LTB Bank
2010. GADA PĀRSKATS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

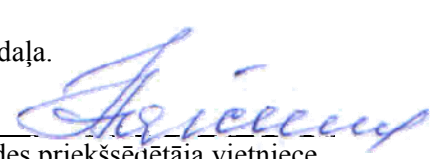
Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

	Pielikums	2010 LVL'000	2009 LVL'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		1,717	2,461
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	18, 19	81	70
Pamatlīdzekļu izslēgšana		2	-
Izmaiņas vērtības samazināšanās zaudējumos	11	(2)	(5)
Izmaiņas uzkrājumos		(59)	39
Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa		3	(233)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		1,742	2,332
Aizdevumu finanšu institūcijām samazinājums/ (pieaugums)		27,367	(27,860)
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums		(73)	70
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums		(16)	-
Citu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		785	(77)
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	22	177,013	(62,689)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/ (samazinājums)		17	(121)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)		132	(40)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		206,967	(88,385)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(396)	(991)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		206,571	(89,376)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	18, 19	(363)	(35)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(363)	(35)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		206,208	(89,411)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		237,027	326,438
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	26	443,235	237,027
PROCENTU MAKSĀJUMU NAUDAS PLŪSMAS PAMATDARBĪBĀ			
Samaksātie procenti		(521)	(635)
Saņemtiem procenti		899	1,204

2010. un 2009. gadā Banka nav izmaksājusi vai saņēmusi dividendes.

Pielikumi no 12. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


 Valdes priekšsēdētājs
 Armands Šteinbergs


 Valdes priekšsēdētāja vietiece
 Inna Harčenko

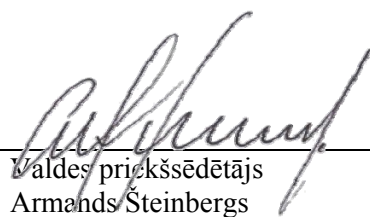
2011. gada 21. februārī

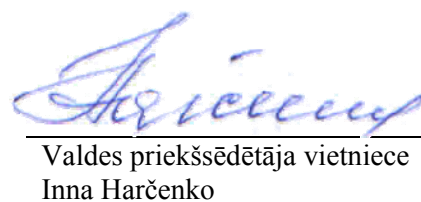
AS LTB Bank
2010. GADA PĀRSKATS

PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
 Par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī

LVL'000	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārējās rezerves	Pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība 2008. gada 31. decembrī	<u>8,200</u>	<u>4,470</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>28,140</u>	<u>40,812</u>
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	2,087	2,087
Bilances vērtība 2009. gada 31. decembrī	<u>8,200</u>	<u>4,470</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>30,227</u>	<u>42,899</u>
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	2	-	2
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	1,497	1,497
Bilances vērtība 2010. gada 31. decembrī	<u>8,200</u>	<u>4,470</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>31,724</u>	<u>44,398</u>

Pielikumi no 12. līdz 68. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.


 Valdes priekšsēdētājs
 Armands Steinbergs


 Valdes priekšsēdētāja vietniece
 Inna Harčenko

2011. gada 21. februārī

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Informācija par Banku

Banka dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus finanšu pakalpojumus bez ierobežojumiem.

Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko kredīta pārvedumu veikšana, tirdzniecības darījumu finansēšana, uzticības operācijas, kredītu izsniegšana fiziskām un juridiskām personām, tirdzniecība ar valūtu klientu uzdevumā un vērtību glabāšana (individuālie depozitāriji).

2009. gada beigās noslēdzās pirmais posms, reģionālās klātbūtnes veidošanā Eiropas Savienībā – Bankas vadība pieņēma lēmumu par filiāles atvēršanu Kipras Republikā un tika saņemtas Latvijas un Kipras kredītiestāžu uzraudzības institūciju atļaujas tās atvēršanai. Rezultātā 2010. gada laikā tika veikti nepieciešamie pasākumi veiksmīgai filiāles darbības un pakalpojumu sniegšanas uzsākšanai Kipras Republikā, sākot ar 2010. gada 8. oktobri:

Informācija par filiāli:

AS LTB Bank Cyprus Branch,
Adrese: 82, Nikou Pattichi, Maritania Court, P.C. 3070,
Limassol, Cyprus

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Bankas darbību regulē „Kredītiestāžu likums”, „Komerclikums”, citi Latvijas Republikas likumi, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, savstarpēji saistīto klientu grupu un personām, kuras saistītas ar Banku, kā arī citām piemērojamām prasībām.

Finanšu pārskatu apstiprināšana

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, Bankas valde 2011. gada 10. februārī izskatīja sastādītos Bankas finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, un iesniedza tos izskatīšanai Bankas padomei un revidentam. Bankas padome izskata valdes iesniegtos finanšu pārskatus un sagatavo par tiem rakstveida ziņojumu. Finanšu pārskatus apstiprina akcionāru sapulce, kuru sasauca valde pēc revidentu ziņojuma un padomes ziņojuma saņemšanas.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2011. gada 10. februārī. Akcionāriem ir tiesības noraidīt Bankas vadības sagatavotos pārskatus un ir tiesības pieprasīt, lai tiktu veiktas izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

(1) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem un Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem”, kuri ir spēkā finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datumā.

(2) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā Latvijas kredītiestādēm noteiktajām prasībām. Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu un ietver finanšu informāciju par Banku un tās ārvalstu filiāli Kipras Republikā.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar izmaksu principu, izņemot patiesajā vērtībā uzrādītus atvasinātos finanšu instrumentus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī pārdošanai pieejamos aktīvus, kuriem iespējams noteikt patieso vērtību.

Finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantoti tādi paši uzskaites principi un grāmatvedības politikas, kā tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējā gada finanšu pārskatus, izņemot piezīmē 2 (16) uzrādīto.

Visas summas šajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos latu (LVL'000), kas ir Bankas funkcionālā un uzrādīšanas valūta. Finanšu pārskatu pielikumu komentāru tekstos sniegtie skaitļi, kas uzrādīti iekavās, ir summas par 2009. gada 31. decembri, ja nav norādīts savādāk.

(3) Nozīmīgu grāmatvedības aplēšu un novērtējumu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības uzskaites politikas piemērošanu un uzskaitītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi pārējie faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Aplēses un pieņēmumi, kas tiek izmantoti saistībā ar pamatlīdzekļu nolietojuma un nemateriālo aktīvu amortizācijas likmēm, uzkrājumiem iespējamiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās un finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu, finanšu gadā, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī, netiek uzskatīti kā nozīmīgi.

(4) Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtā grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos latos, pielietojot attiecīgā darījuma veikšanas dienā noteikto Latvijas Bankas valūtas kursu. Valūtas kursa starpība, kura rodas, veicot darījumus ārvalstu valūtās, tiek iekļauta visaptverošo ienākumu aprēķinā attiecīgā darījuma noslēgšanas dienā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Visi monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī līdzekļi pārvaldīšanā, iespējamās saistības un saistības pret klientiem ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos, pielietojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigās. Valūtas kursa starpības, kuras rodas ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā, tiek iekļautas pārskata gada visaptverošo ienākumu aprēķinā, izņemot tādas starpības, kuras rodas no pārdošanai pieejamu kapitāla instrumentu pārvērtēšanas, kas tiek atzītas kapitāla un rezervju sastāvā.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā vai pašizmaksā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība vai pašizmaksa.

Atlikumi ārvalstu valūtā

Aktīva un pasīva posteņi pārrēķināti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi (LVL pret 1 ārvalstu valūtas vienību):

<i>Pārskata datums</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>RUB</i>
31 December 2010	0.535000	0.702804	0.017600
31 December 2009	0.489000	0.702804	0.016400

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, kas radušies no ārvalstu debitoru vai kreditoru parāda, par kuru norēķini nav plānoti un tuvākajā laikā netiks veikti un kuri būtībā tiek uzskatīti par daļu no ieguldījuma ārvalstu darbībā, tiek atzīti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

(5) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Ienākumi tiek atzīti tikai tad, ja ir ticams, ka Bankā ieplūdis ar darījumu saistītie ekonomiskie labumi un šo ienākumu summu var ticami novērtēt. Ja ienākumu saņemšana kļūst apšaubāma, tiem tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu aprēķinā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Bankas maksājumi Noguldījumu garantiju fondā atspoguļoti pozīcijā „Pārējie procentu izdevumi”.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas nākamo periodu ienākumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Komisijas ienākumi un izdevumi par vienreizējiem pakalpojumiem tiek atzīti attiecīgā darījuma veikšanas dienā, tos uzkrājot. Komisijas ienākumi un izdevumi par pakalpojumiem, kas tiek sniegti vai saņemti noteiktajā laika posmā, tiek uzkrāti un attiecināti visaptverošo ienākumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti visaptverošo ienākumu aprēķinā datumā, kad dividende ir deklarēta.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

(6) Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzīšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušas vai ja Banka ir nodevusi būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Tāpat Banka pārtrauc noteiktu finanšu aktīvu atzīšanu, ja uzskata tos par nepiedzenamiem.

Klasifikācija

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir:

- tirdzniecības nolūkā turētie finanšu instrumenti;
- tādi finanšu aktīvi un saistības, kurus Banka sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts galvenokārt ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie riska ierobežošanas uzskaites nolūkā tiek noteikti kā riska ierobežošanas instrumenti.

Finanšu instrumentu var novērtēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja:

- tādējādi var būtiski samazināt novērtēšanas neatbilstības, kuras rastos, ja attiecīgie atvasinātie finanšu instrumenti būtu klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti un ar tiem saistītie finanšu instrumenti būtu uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā;
- atsevišķi ieguldījumi tiek vadīti un novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar dokumentētu riska vadības vai ieguldījumu stratēģiju un augstākajai vadībai uzrādīti kā tādi;
- finanšu instrumenti, kuru sastāvā ietilpst viens vai vairāki ietvertie atvasinātie finanšu instrumenti, kuri būtiski izmaina naudas plūsmu, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapīrus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot:

- finanšu aktīvus, kurus Banka ir paredzējusi pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā;
- finanšu aktīvus, kurus Banka sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus;
- tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās.

Kredīti un debitoru parādi ietver aizdevumi finanšu institūcijām, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šiem klasificēšanas kritērijiem.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas sākotnēji tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, vai pārējie aktīvi, kas nav klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, līdz termiņa beigām turēti vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie aktīvi ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspapīrus. Parasti šajā kategorijā Banka klasificē finanšu aktīvus, par kuriem Bankas nolūks ir tos turēt nenoteiktu laika periodu un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai reaģējot uz izmaiņām procentu likmēs, ārvalstu valūtas kursu vai akciju cenu izmaiņām.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības - Banka uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā „patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”. Šajā kategorijā iekļauj termiņa saistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumus un citas finanšu saistības, kas atbilst šādai klasifikācijai.

Novērtēšana

Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, iekļaujot darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā..

Pēc sākotnējās atzīšanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos pašu kapitāla instrumentus, kuru patieso vērtību nevar pamatot noteikt. Šajā gadījumā šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

Visi pārējie finanšu aktīvi tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Visas finanšu saistības, kas nav finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzskaitīti visaptverošo ienākumu aprēķinā. Starpības, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzskaitītas pārējos visaptverošajos ienākumos.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo summu, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai dzēst saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Kad iespējams, Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un ilgtermiņa pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (*bid price*) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto (*asking price*) cenu. Kad Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tūrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Ieskaitšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

(7) Vērtības samazināšanās zaudējumi

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi

Katra pārskata perioda beigās Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzīšanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Kritēriji, kurus Banka izmanto, lai noteiktu, vai pastāv objektīvi pierādījumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ietver:

- līgumā noteiktās pamatsummas un/vai procentu maksājumu kavējumi;
- aizņēmēja naudas plūsmas grūtības;
- aizdevuma līguma vai tā nosacījumu pārkāpums;
- maksātnespējas procedūras uzsākšana;
- aizņēmēja konkurētspējas samazināšanās;
- kļūdas vērtības samazināšanās;
- reitinga samazināšanās zemāk par sākotnējo investīcijas reitinga līmeni.

Sākumā Banka individuāli novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanai attiecībā uz noteiktiem finanšu aktīviem, kuri ir individuāli būtiski. Tos aktīvus, kuri nav individuāli būtiski, vērtē vai nu individuāli vai kopā visai aktīvu grupai. Ja netiek konstatēti objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi individuāliem aktīviem, neatkarīgi no tā, vai tie ir vai nav individuāli būtiski, vērtības samazināšanos pārbauda kopā visai aktīvu grupai, izņemot aktīvus, kuriem zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst vai turpina atzīt individuāli.

Zaudējumu apjomu veido starpība starp aktīva uzskaites vērtību un tā atgūstamo vērtību. Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu nedrošiem parādiem kontu, un zaudējumu summu atzīst visaptverošo ienākumu aprēķinā.

Kad aktīva vērtība kļūst neatgūstama, tā tiek norakstīta, samazinot attiecīgos uzkrājumus nedrošiem parādiem. Atgūtās summas tiek uzskaitītas visaptverošo ienākumu aprēķinā kā uzkrājumu nedrošiem parādiem samazinājums.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Katra pārskata gada beigās Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Pārdošanai pieejamiem kapitāla instrumentiem kā objektīvu pierādījumu iekļauj nozīmīgu vai ilgstošu patiesās vērtības kritumu līdz līmenim, kas zemāks par šo instrumentu iegādes vērtību. Patiesās vērtības kritumu vairāk par 20% zem iegādes vērtības Banka vērtē kā „nozīmīgu”, un kritumu, kas ilgst vairāk par vienu finanšu gadu, Banka uzskata par „ilgstošu”.

Pastāvot šādiem pierādījumiem, kopējos zaudējumus, kurus veido atšķirība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, pārklasificē no kapitāla un rezervēm visaptverošo ienākumu aprēķinā.

Zaudējumi no pašu kapitāla instrumentu vērtības samazināšanās, kuri ir atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek atcelti, izmantojot visaptverošo ienākumu aprēķinu.

Ja parāda instrumenta patiesā vērtība vēlākos periodos pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot visaptverošo ienākumu aprēķinu.

Pārējie aktīvi

Pārējo Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīva, uzskaites vērtība tiek pārbaudīta katra pārskata perioda beigās, lai noteiktu, vai ir vērtības samazināšanās pazīmes. Gadījumā, ja ir konstatētas tādas pazīmes, tiek aprēķināta aktīvu atgūstamā vērtība. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Visi zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atspoguļoti visaptverošo ienākumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

(8) Atgūstamās vērtības aprēķināšana

Amortizētās pašizmaksas un sākotnējās pašizmaksas vērtībā atspoguļojamo finanšu aktīvu atgūstamo vērtību aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, ieskaitot summas, ko var atgūt no garantijām un kredītu nodrošinājuma, diskontējot ar sākotnējo aktīva efektīvo procentu likmi.

Bankas patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamo ieguldījumu atgūstamā vērtība ir to patiesā vērtība.

Pārējo aktīvu atgūstamo vērtību nosaka pēc lielākās no pārdošanas cenas, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai izmantošanas vērtības. Novērtējot aktīva izmantošanas vērtību, paredzamā nākotnes naudas plūsma tiek diskontēta ar tās pašreizējo vērtību, izmantojot pirms nodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas piemīt šim aktīvam.

Atgūstamo summu nosaka atsevišķam aktīvam, ja vien aktīvs nerada no citu aktīvu vai aktīvu grupām atkarīgas ienākošas naudas plūsmas. Gadījumos, kad ienākošās naudas plūsmas ir atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu ienākošām naudas plūsmām, atgūstamo summu nosaka naudu ienesošajai vienībai, kurai pieder aktīvs.

(9) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i., no iegādes vērtības, kas iekļauj tiešās izmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Gada nolietojuma likmes tiek noteiktas ņemot vērā pamatlīdzekļa lietderīgās izmantošanas laiku.

Tiek pielietotas sekojošas nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	10 – 50%
Datori un iekārtas	25%
Datorprogrammas, kas nav nošķiramas no aparatūras (OEM datorprogramma)	25%

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nomātā īpašuma uzlabojumiem nolietojums netiek aprēķināts kamēr atbilstošais objekts nav nodots ekspluatācijā.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai kad objektu vairs neizmanto vai, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst visaptverošo ienākumu aprēķinā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas ne retāk kā katru gadu.

(10) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir tādi identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem un ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Datorprogrammas, kas ir nošķiramas no aparatūras	20%
<i>Mastercard</i> licence	10%
Pārējās licences	20%

Tādu licenču vērtību, kuras Banka iegādājas periodam līdz vienam gadam, attiecina uz izdevumiem to iegādes brīdī.

Amortizācijas metodes un lietderīgās izmantošanas laiki tiek izvērtēti ne retāk kā katru gadu.

(11) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

Noma, kuras ietvaros Banka uzņemas būtībā visu ar piederību saistīto risku un atlīdzību, tiek klasificēta kā finanšu noma. Nomātais aktīvs sākotnēji tiek novērtēts zemākajā no tā patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Pēc sākotnējās novērtēšanas nomāto aktīvu uzskaita saskaņā ar šim aktīva tipam piemērojamo grāmatvedības politiku.

Pārējā noma ir klasificēta kā operatīvā noma un nomātos aktīvus, izņemot investīciju īpašumus, Bankas finanšu stāvokļa pārskatā neuzrāda.

Minimālie nomas maksājumi finanšu nomas ietvaros tiek proporcionāli sadalīti finanšu maksājumos un maksājumos parādsaistību nokārtošanai. Finanšu maksājumi tiek sadalīti periodos visas nomas termiņa laikā tādā veidā, lai periodiem atbilstoša procentu likme par saistību atlikumu paliktu nemainīga.

Operatīvās nomas līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa līzinga termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Saņemtie nomas atvieglojumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu aprēķinā kā neatņemama kopējo nomas izdevumu daļa visa nomas perioda laikā.

(12) Uzticības operācijas

Bankas Uzticības operāciju (trasta) politika reglamentē vispārējo kārtību, kā organizējamās un veicamas uzticības operācijas, kā arī to kontroli un uzraudzību. Bankas uzticības operāciju politika tiek pārskatīta reizi gadā. Banka sniedz trasta pakalpojumus tikai Bankas klientiem.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Bankas uzskaites sistēmas, nodrošinot klientiem piederošā īpašuma (aktīvu) uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, dalījumā pa klientiem un pārvaldāmajiem aktīvu veidiem. Banka neuzņemas riskus sniedzot uzticības darījumu pakalpojumus, visus riskus uzņemas klients. Banka gūst komisijas naudas ieņēmumus no uzticības (trasta) operāciju sniegšanas.

(13) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido par pārskata gadu aprēķinātais un atliktais nodoklis. Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem (2009. gadā – 15%). Saskaņā ar Kipras Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 10% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots finanšu stāvokļa pārskata aktīvā tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa aktīva apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

(14) Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzskaitīti gadījumā, ja Bankai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kura izpildes rezultātā ir paredzama saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde, un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu. Ja atbilstošais efekts ir būtisks, uzkrājumu summa tiek noteikta, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirms nodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ciktāl tas ir piemērojams, riskus, kas piemīt attiecīgajām saistībām.

Uzkrājums darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināts katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, kas reizināts ar vidējo vienas dienas darba atalgojumu pēdējo sešu mēnešu laikā, pieskaitot attiecīgās prēmijas un sociālā nodokļa izdevumus.

(15) Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai.

(16) Jaunu un/vai grozītu standartu un interpretāciju ieviešana

Jauni standarti un interpretācijas

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti un standartu papildinājumi ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2010. gada 1. janvārī, bet kuri pašlaik neattiecas uz Bankas darbību:

- 3. SFPS (pārstrādāts) „Uzņēmējdarbības apvienošana” un sekojoši papildinājumi 27. SGS „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”, 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” un 31. SGS „Līdzdalība kopuzņēmumos”, kas ir piemērojami uzņēmējdarbības apvienošanas darījumiem, kas veikti, sākot no 2009. gada 1. jūlija. Pārstrādātajā standartā joprojām tiek pieprasīts uzņēmējdarbības apvienošanai piemērot iegādes metodi, kurā ir veiktas atsevišķas būtiskas izmaiņas atšķirībā no 3. SFPS iepriekšējās versijas. Piemēram, visi maksājumi, kas veikti uzņēmējdarbības iegādes nolūkā, ir jāuzrāda patiesajā vērtībā iegādes datumā, bet nosacītie maksājumi ir jāuzrāda kā saistības, kas vēlāk tiek pārvērtētas, izmantojot visaptverošo ienākumu pārskatu. Pastāv izvēles iespējas novērtēt nekontrolējošu līdzdalību iegādātajā uzņēmumā vai nu patiesajā vērtībā vai proporcionāli nekontrolējošās līdzdalības daļai no iegādātā uzņēmuma neto aktīviem. Visas iegādes izmaksas ir jānoraksta izdevumos.

Pārstrādātais 27. SGS pieprasa visu darījumu ar nekontrolējošu līdzdalību rezultātus uzrādīt pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa un šie darījumi vairāk neradīs nemateriālo vērtību vai peļņu vai zaudējumus. Standartā ir noteikts, kā uzskaitīt gadījumus, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikušā līdzdalība uzņēmumā tiek pārvērtēta patiesajā vērtībā un peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīta peļņa vai zaudējumi.

- SFPIK Interpretācija Nr. 17 „Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem” (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma). Šī interpretācija tika publicēta 2008. gada

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

novembrī. Interpretācijā sniegtas vadlīnijas, kā uzskaitīt darījumus, kuru rezultātā uzņēmums nodod nemateriālos aktīvus tā akcionāriem izmaksātu rezervju vai dividenžu veidā. Arī 5. SFPS ir ieviesti papildinājumi, saskaņā ar kuriem aktīvi ir jāklasificē kā nodošanai turēti tikai tad, kad tie ir pieejami nodošanai pašreizējā stāvoklī un to nodošana ir ticama.

- SFPIK Interpretācija Nr. 18 „Aktīvu pārņemšana no klientiem”, spēkā aktīvu pārņemšanas darījumiem, kas veikti, sākot ar 2009. gada 1. jūliju. Interpretācijā ir skaidrotas SFPS prasības attiecībā uz līgumiem, kuru ietvaros uzņēmums saņem no klienta pamatlīdzekļus, kurus pēcāk uzņēmums izmanto, lai pieslēgtu klientu pie tīkla vai sniegtu klientam pastāvīgu pieeju precēm vai pakalpojumiem (piemēram, elektroenerģijas, gāzes vai ūdens piegādes). Atsevišķos gadījumos uzņēmums saņem no klienta naudu, kuru ir paredzēts izmantot vienīgi pamatlīdzekļu iegādei vai izveidošanai, lai varētu klientu pieslēgt pie tīkla vai sniegtu klientam pastāvīgu pieeju precēm vai pakalpojumiem (vai arī abiem kopā).
- SFPIK Interpretācija Nr. 9 „Ietvērto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana” un 39. SGS „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumi SFPIK Interpretācijā Nr. 9 pieprasa uzņēmumiem apsvērt, vai ietvērto atvasināto finanšu instrumentu ir nepieciešams nodalīt no tā apkalpojošā līguma gadījumos, kad uzņēmums pārklasificē hibrīdu finanšu aktīvu, kas pirms tam bijis klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējums ir jāveic, balstoties uz apstākļiem, kas bija spēkā vēlākajā no diviem šādiem datumiem – datuma, kad uzņēmums kļūva par līguma pusi, vai datuma, kad veiktas tādas izmaiņas līgumā, kuras būtiski ietekmē līguma radīto naudas plūsmu. Ja uzņēmums nevar veikt šādu novērtējumu, tad hibrīdajam finanšu instrumentam ir jāpaliek klasificētam kā patiesajā vērtībā novērtētam ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 „Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšana”, spēkā no 2009. gada 1. jūlija. Papildinājumos noteikts, ka ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska apdrošināšanas gadījumos riska apdrošināšanas instrumentus var turēt jebkurš uzņēmums Bankas ietvaros, ieskaitot pašu ārvalstu meitas sabiedrību, kamēr ir spēkā 39. SGS iekļautās klasifikācijas, dokumentācijas un efektivitātes prasības attiecībā uz neto ieguldījuma riska ierobežošanu. Bankai jāpievērš īpaša uzmanība skaidras riska ierobežošanas dokumentācijas izstrādei, jo Bankas ietvaros var pastāvēt dažādas klasifikācijas. 38. SGS (papildināts) „Nemateriālie aktīvi”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildinājumā skaidrotas vadlīnijas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātu nemateriālo aktīvu patiesās vērtības noteikšanai un tiek atļauts grupēt šādus nemateriālos aktīvus kā vienu aktīvu, ja katram no tiem ir līdzīgs lietderīgās lietošanas termiņš.
- 1. SGS (papildināts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Papildinājumos skaidrots, ka saistību dzēšana, emitējot pašu kapitālu, nav atkarīga no saistību īstermiņa vai ilgtermiņa klasifikācijas. Veicot izmaiņas īstermiņa saistību definīcijā, tagad ir atļauts saistības klasificēt kā ilgtermiņa (ja uzņēmumam ir beznosacījumu tiesības atlikt norēķinu naudā vai citos aktīvos vismaz uz 12 mēnešiem pēc uzskaites perioda beigām), neņemot vērā, ka darījuma puse varētu pieprasīt uzņēmumam veikt norēķinu ar akcijām jebkurā laikā.
- 36. SGS (papildināts) „Aktīvu vērtības samazināšanās”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildinājumos skaidrots, ka lielākā naudu ienesošā vienība (vai šādu vienību grupa), kurai piešķir nemateriālo vērtību vērtības samazināšanas pārbaudes nolūkiem, ir darbības segments, kas definēts 8. SFPS „Darbības segmenti” 5. rindkopā (tas ir, pirms darbības segmenti ar līdzīgām ekonomiskām iezīmēm tiek apvienoti).
- 2. SFPS (papildināts) „Grupās maksājumi ar akcijām, kuros norēķini tiek veikti naudā”, spēkā no 2010. gada 1. janvāra. Papildus SFPIK Interpretācijas Nr. 8 „2. SFPS apjoms” un SFPIK Interpretācijas Nr. 11 „2. SFPS – Darījumi ar grupas un pašu akcijām” iekļaušanai šajos papildinājumos ir arī uzlabotas SFPIK Interpretācijā Nr. 11 sniegtās vadlīnijas, lai varētu klasificēt grupas ietvaros īstenotas vienošanās, kuras iepriekš netika apskatītas šajā interpretācijā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

- 5. SFPS (papildināts), „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”. Papildinājumos ir skaidrots, ka 5. SFPS ir precizēts, kāda informācija ir jāuzrāda attiecībā uz ilgtermiņa aktīviem (vai atsavināšanas grupas), kas klasificēti kā pārdošanai pieejami vai kā pārtrauktas darbības. Papildinājumos ir noteikts, ka joprojām spēkā ir 1. SGS ietvertās vispārīgās prasības, īpaši 15. rindkopa (lai nodrošinātu patiesu uzrādīšanu) un 125. rindkopa (aplēšu nenoteiktības avoti).

Sekojošie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā gadam, kas beidzās 2010. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā valsts uzņēmumiem ir paredzēts atbrīvojums no prasības uzrādīt informāciju par darījumiem un atlikumiem ar saistītajām pusēm, ieskaitot saistības, pret (a) valdību, kurai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu; un (b) citu uzņēmumu, kurš ir saistītā puse tāpēc, ka tai pašai valdībai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu, kurš sagatavo pārskatu, un šo uzņēmumu. Pārstrādātajā standartā tiek pieprasīts uzrādīt specifisku informāciju gadījumā, ja uzņēmums izvēlas izmantot šo iespēju. Pārstrādātajā standartā ir ieviestas izmaiņas saistītās puses definīcijā, papildinot to ar jauna veida attiecībām, piemēram, kontrolējošā akcionāra asociētā sabiedrība un sabiedrības, kuras kontrolē vai kopīgi kontrolē augstākās vadības pārstāvji. Pārstrādātais 24. SGS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nav valsts uzņēmums, un, piemērojot pārstrādāto saistītās puses definīciju, nav paredzams, ka būs nepieciešams uzrādīt finanšu pārskatos informāciju par jaunām attiecībām.
- Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī). Pārstrādātajā SFPIK Interpretācijā Nr. 14 ir apskatīta grāmatvedības uzskaitē attiecībā uz avansa maksājumiem apstākļos, kad pastāv minimālā finansējuma prasības. Saskaņā ar pārstrādāto interpretāciju atsevišķus avansa maksājumus uzņēmumam ir nepieciešams atzīt kā aktīvu gadījumā, ja nākotnē no šī avansa maksājuma uzņēmums saņems ekonomisku labumu, jo tiks samazināts turpmākajos gados nepieciešamais maksājumu apjoms apstākļos, kad citādi būtu nepieciešams veikt maksājumus saskaņā ar minimālā finansējuma prasībām. Papildinātais 14. SFPS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Bankas nav kompensācijas plānu, uz kuriem attiecas minimālā finansējuma prasības.
- SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapīrus” (spēkā pārskata periodiem, sākot ar 2010. gada 1. jūliju). Interpretācijā tiek skaidrots, ka kreditoram izsniegtie kapitāla vērtspapīri, lai dzēstu visas vai daļu finanšu saistību, veicot apmaiņu „parādsaistības pret kapitālu”, tiek uzskatīti par izmaksātu atlīdzību saskaņā ar 39.41 SGS. Kapitāla vērtspapīri, kas izsniegti finanšu saistību dzēšanai, sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izņemot, ja patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt. Šādā gadījumā kapitāla vērtspapīra vērtējumam būtu jāatspoguļo dzēsto finanšu saistību patiesā vērtība. Starpību starp dzēsto finanšu saistību (vai to daļas) uzskaites vērtību un izsniegto kapitāla vērtspapīru sākotnējo novērtējumu ir jāatzīst peļņā vai zaudējumos. Pārskata periodā Banka nav izsniegusi kapitāla vērtspapīrus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz salīdzināmām summām, kas uzrādītas Bankas finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī. Turklāt, tā kā šī interpretācija attieksies tikai uz nākotnē veiktajiem darījumiem, nav iespējams iepriekš noteikt tās ietekmi.
- Pārstrādātais 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) Pārstrādātajā standartā ir noteikts, ka tiesības, iespēju līgumi vai garantijas līgumi, kuru mērķis ir iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā, ir pašu kapitāla instrumenti, ja uzņēmums piedāvā šās tiesības, iespēju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav emitējusi šādus instrumentus.

(17) Salīdzinošie rādītāji

Salīdzinošie rādītāji par 2009. gadu ir atspoguļoti tā, lai nodrošinātu to salīdzināmības iespēju un atbilstību pārskata gada rādītāju izmaiņām. Salīdzinoša informācija ir pārklasificēta, lai atbilstu pārskata gadā pielietotajiem informācijas uzrādīšanas principiem, skatīt sekojošas piezīmes:

- Piezīme 6 “Procentu izdevumi”;
- Piezīme 24 “Pārējās saistības” – nodokļu parāds uzrādīts atsevišķi no pārējām saistībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

3. FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANA

Vairākas Bankas grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

(1) Aizdevumi finanšu institūcijām

Pieprasījuma noguldījumu, diennakts noguldījumu un noguldījumu ar mainīgo procentu likmi patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksēto procentu likmi aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot naudas tirgū dominējošās procentu likmes parādiem ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo dzēšanas termiņu.

(2) Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi (*spread*).

(3) Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju (S.W.I.F.T.) un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārskaitījuma summu”, kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

(4) Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas instrumentu patiesā vērtība ir aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās saņemamās un maksājamās summas ārvalstu valūtās atbilstoši atlikušajam līguma dzēšanas termiņam, un iegūto rezultātu pārrēķinot latos, pielietojot Latvijas Bankas noteiktos maiņas kursus. Kā salīdzinošie kritēriji bezriskā procentu likmei tiek izmantotas publicētās EURIBOR vai LIBOR procentu likmes.

(5) Kredītiestāžu konti un depozīti, klientu noguldījumi

Beztermiņa noguldījumu, kuri ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū, aplēstā patiesā vērtība balstās uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jauniem aizņēmumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Banka savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Bankas stratēģiskais mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp riskiem, kurus Banka uzņemas, un peļņu, kā arī līdz minimumam samazināt risku potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību.

Risku vadības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas noteiktās efektīvas banku uzraudzības prasības, nodrošinot no biznesa struktūrvienībām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju. Risku pārvaldības procesā risku mērīšanas, novērtēšanas un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām.

Banka identificē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas šo risku pārvaldīšanai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai. Politikas tiek pārskatītas vismaz reizi gadā, atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Banka novērtē jaunajiem produktiem un pakalpojumiem piemītošos potenciālos riskus, apstiprina ar šo risku pārvaldību saistītās procedūras pirms šo produktu piedāvājuma vai pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu riskus un noteiktu to pieļaujamo līmeni.

Svarīgākie risku veidi ir kredītrisks, t.sk. darījuma partnera kredītrisks – darījumu partneru kredītiestādēm, koncentrācijas risks, likviditātes risks, procentu likmju risks, ārvalstu valūtas risks un operacionālais risks. Citi tirgus riski, izņemot ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku, proti akciju cenu riski Bankai nav nozīmīgi. Neatkarīgais risku kontroles process neietver tādus biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Banka ir pakļauta kredītriskam un tas ir būtisks Bankas darbībai piemītošs risks, tāpēc kredītriska pārvaldība tiek veikta ar īpašu rūpību.

Bankas darbībai galvenokārt piemīt divu veidu kredītriski: darījuma partnera kredītrisks, kad darījuma partneris - kredītiestāde nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem un kredītrisks, kad aizņēmējs (parādnieks, debitors) nespēs pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem.

Kredītriska izcelsme

Bankas galvenais kredītriska avots ir prasības pret kredītiestādēm, kas ir būtisks Bankas aktīvu veids, kā arī kredītēšanas darbība. Kredītrisks pastāv arī saistībā ar akreditīviem, galvojumiem/garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajiem kredītlīmiem.

Tā kā Banka ievērojamā apjomā sniedz klientiem maksājumu pakalpojumus, pakļautība kredītriskam ir cieši saistīta ar likviditātes pārvaldību, jo, lai varētu nodrošināt klientu maksājumu veikšanu atbilstošās valūtās, Bankai ir nepieciešams laiku pa laikam uzkrāt un uzturēt pietiekošus līdzekļus atsevišķu Bankas korespondējošo banku kontos, tā rezultātā var izveidoties arī būtiska naudas līdzekļu koncentrācija pie noteiktas darījuma puses.

Kredītriska pārvaldība un kontrole

Tiklīdz tiek konstatēta kredītriska koncentrācija - īpaši attiecībā uz kādu noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, nozari vai valsti, Banka nodrošina tās pastāvīgu uzraudzību.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Banka strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam darījumam partnerim vai darījumu partneru grupai, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam un konkrētam darījuma veidam. Kredītriska limiti tiek pakļauti nepārtrauktai uzraudzībai un reizi gadā vai biežāk, ņemot vērā izmaiņas Bankas darbībā vai to ietekmējošos ārējos apstākļos, tie tiek pārskatīti.

Bankas pielietotā kredītriska uzraudzības sistēma ietver regulāru aizņēmēja/darījuma partnera kredītriska novērtēšanu, t.sk. kredīspējas analīzi un novērtējumu un starptautisko kredītreitingu aģentūru piešķirto kredītreitingu monitoringu, noslēgto darījumu līgumu noteikumu ievērošanas, saistību izpildes un nodrošinājuma stāvokļa kontroli, kā arī pastāvīgu noteikto ierobežojumu/limitu kontroli.

Kredītiestādēm Banka izmanto atšķirīgus kredītriska pārvaldības paņēmienus kā ne-banku klientiem, tomēr šie paņēmieni nav atkarīgi no izmantotajiem finanšu instrumentiem, kas uzskaitīti finanšu stāvokļa kontos, iespējamās saistībās un saistībās pret klientiem un kas saistīti ar noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, kā arī norēķinu/piegādes risku, kas saistīts ar darījumiem ārvalstu valūtās.

Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar kredītiestādēm un produktiem nosaka Bankas Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina Bankas valde. Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz ne-banku klientiem nosaka Kredītu komiteja un atkarībā no pilnvarojuma apstiprina Bankas valde vai padome.

Banka regulāri kontrolē darījumu partneru kredītriska līmeni, bet gadījumos, kad darījums slēdzams ar darījumu partneru grupas dalībnieku, tiek izvērtēts arī kopējais grupas kredītriska līmenis.

Banka nodrošina regulāru prasību pret darījumu partneriem/aizņēmējiem kvalitātes pārraudzību, un veicot kredītriska novērtēšanu, ņem vērā paredzamos zaudējumus un kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru.

Kredītrisks attiecībā uz savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām un darījumu partneriem, kuri ir saistīti ar Banku, atbilst likumdošanā noteiktajām prasībām.

Saskaņā ar regulējošām prasībām riska darījumu apmērs ar vienu klientu – nebanku vai savstarpēji saistītu klientu grupu – nebankām nedrīkst pārsniegt 25 procentus no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai tāda ieguldījumu brokeru sabiedrība, kurai ir piemērojamas kapitāla pietiekamību regulējošās prasības saskaņā ar finanšu instrumentu tirgu regulējošajiem normatīvajiem aktiem, vai arī savstarpēji saistītu klientu grupā ir iekļauta viena vai vairākas kredītiestādes vai minētās ieguldījumu brokeru sabiedrības, riska darījumu apmērs ar šādu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt Bankas pašu kapitālu. Banka vienlaikus ievēro, ka riska darījumu apmērs ar visiem pārējiem minētās savstarpēji saistītu klientu grupas klientiem, kas nav kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, nepārsniedz 25 procentus no Bankas pašu kapitāla.

Regulējošās prasības nosaka, ka riska darījumu apmērs ar personām, kuras saistītas ar Banku, nedrīkst kopsummā pārsniegt 15 procentus no Bankas pašu kapitāla. Šis ierobežojums neattiecas uz Bankas līdzdalību tās meitas sabiedrību pamatkapitālā un to komercsabiedrību pamatkapitālā, kurās Bankai ir dalība.

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto vairākas kredītriska mazināšanas metodes. Tradicionālākā no tām ir naudas līdzekļu piešķiršana pret nodrošinājumu.

Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem galvojumiem/garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajiem kredītlimitiem pamatā nodrošināts ar termiņnoguldījumiem. Banka ir ieviesusi vadlīnijas attiecībā uz dažādu nodrošinājumu veidiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Nepieciešamā nodrošinājuma apjoms var atšķirties atkarībā no kredītriska līmeņa, bet parasti to nosaka tik lielu, lai varētu segt vismaz nenokārtoto parādsaistību pamatsummu. Banka piešķir maksājumu kartēm piesaistītus kredītlimitus, kuru summa pamatā nav lielāka par 75% no drošības depozīta.

Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm parasti netiek nodrošināts.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītrisku ir sniegta 33. pielikumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto kontu finanšu stāvokļa, iespējamo saistību un saistību pret klientiem pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldības process

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka un regulē Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību ārvalstu valūtas riska pārvaldībā, Bankas veicamo ārvalstu valūtas darījumu nolūkam atbilstošus ārvalstu valūtas riska kontroles noteikumus un mazināšanas pasākumus, kā arī mērīšanas, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas vienā valūtā un kopējās atklātās ārvalstu valūtu pozīcijas limiti ir noteikti gan uz darba dienas laikā uzturamajām atklātajām ārvalstu valūtu pozīcijām, gan uz atklātajām pozīcijām katras dienas beigās, kuras tiek uzraudzītas un kontrolētas.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par ārvalstu valūtas risku ir sniegta 34. pielikumā.

(3) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Bankai ciest ievērojamus zaudējumus gadījumā, ja Bankai nebūs likvīdu aktīvu pietiekamā apjomā, lai spētu savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības vai pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas.

Likviditātes riska pārvaldības process

Likviditātes riska pārvaldības pamatprincipi noteikti Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā, kura nosaka arī likviditātes pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību likviditātes pārvaldībā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kārtību, pasākumus likviditātes krīzes nepieļaušanai un pārvarēšanai, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Likviditātes riska pārvaldībā Banka pielieto aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas metodi, nodrošinot sabalansētu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Banka pārvalda likviditātes risku kā tirgus likviditātes risku un finansējuma likviditātes risku kopumu. Nepieciešamības gadījumā kārtējā likviditāte var tikt pārvaldīta arī izmantojot citas metodes, piemēram, piesaistot resursus starpbanku tirgū, iesaistoties darījumos par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (*REPO*), noslēdzot valūtas maiņas darījumus (*FX SWAP*).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Likviditātes pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Agrīnās brīdināšanas rādītāju, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Bankas likviditāti, novērtēšana un regulāra analīze;
- Naudas plūsmas plānošana, parādu termiņstruktūras un Bankas saistību galvenajās valūtās ikdienas uzraudzība;
- Pietiekošu likvīdo līdzekļu nodrošināšana, piemēram, atlikumi korespondējošo banku kontos un īstermiņa starpbanku noguldījumi, lai nodrošinātu spēju pildīt finanšu saistības;
- Likviditātes riska limitu, ierobežojumu un likviditātes rādītāju uzraudzība, salīdzinot ar Bankas iekšējām un regulējošām prasībām. Banka uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei ne mazāk kā 70 (septiņdesmit) procentus no Bankas tekošo saistību kopsomas;
- Aktīvu un saistību termiņstruktūras uzraudzība, ieskaitot akreditīvu, garantiju un neizmantoto kredītu, ietekmes uzraudzība;

Banka neapņemas kapitāla prasību likviditātes riskam, jo izmanto minētās riska pārvaldības un mazināšanas metodes.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par likviditātes risku ir sniegta 35. pielikumā.

(4) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja procentu likmju izmaiņas nelabvēlīgi ietekmēs Bankas ienākumus un izdevumus un tādējādi samazinās Bankas pašu kapitāla apmēru.

Procentu likmju risks ir risks, ka tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā var mainīties ar finanšu instrumentiem saistītās nākotnes naudas plūsmas (naudas plūsmas procentu likmju risks) vai finanšu instrumentu patiesā vērtība (patiesās vērtības procentu likmju risks). Periods, kurā finanšu instrumenta procentu likme ir fiksēta, nosaka, cik lielā mērā tas ir pakļauts procentu likmju riskam.

Procentu likmju riska izcelsme

Banka galvenokārt ir pakļauta naudas plūsmas procentu likmju riskam, kas izpaužas kā procentu likmju izmaiņu iedarbības ietekme uz Bankas tīro procentu maržu un tīro procentu ienākuma lielumu sakarā ar neatbilstībām pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un saistību termiņu struktūrā.

Procentu likmju riska pārvaldības process

Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika nosaka tā pārvaldības pamatprincipus, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību procentu likmju riska pārvaldībā, Bankas procentu likmju riska novērtēšanas, limitu noteikšanas un kontroles procesus, stresa testēšanas, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Banka novērtē procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas darbību kopumā, kā arī uz Bankas ne tirdzniecības un tirdzniecības portfeli iekļautajiem darījumiem un procentu likmju risku katrā valūtā, kurā aktīvu vai pasīvu lielums pārsniedz 5% no finanšu stāvokļa pārskata kopsomas, kā arī kopā visās valūtās.

Banka procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- Nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un pasīvu struktūru uzturēšanu atbilstoši Bankai pieņemamam procentu likmju riska līmenim;
- Nepārtraukti seko līdzi procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu un naudas tirgos;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

- Nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu, kā arī Bankas produktos ietverto ar procentu likmēm saistīto izvēles iespēju ierobežošanu;
- Kontrolē klientu līgumus, kuru nosacījumi ietver procentu likmju risku (piemēram, izvēles iespēju).

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par procentu likmju risku ir sniegta 36. pielikumā.

(5) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu, neveiksmīgu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot informācijas tehnoloģiju un juridisko risku, bet neieskaitot reputācijas risku un stratēģijas un biznesa risku.

Lai operatīvi konstatētu operacionālā riska notikumus un lai savlaicīgi realizētu atbilstošus operacionālā riska mazināšanas pasākumus, Bankā sistemātiskai operacionālā riska notikumu uzskaitē ir izveidota un ieviesta statistiska datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Bankā ir iedibināta kārtība, kad jebkurš Bankas darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju Notikumu datu bāzē par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Bankas reputācija. Visi Notikumu datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, nepieciešamības gadījumā, bankas dokumentos noteiktajā kārtībā, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Operacionālā riska pārvaldības process

Operacionālā riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību operacionālā riska pārvaldībā, operacionālā riska pārvaldības sistēmas darbības pamatprincipus, procesus un metodes, darbības nepārtrauktības nodrošināšanu, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību. Operacionālā riska pārvaldību, kas saistīta ar Bankas informācijas sistēmām, bez iepriekš minētās politikas reglamentē Bankas Informācijas sistēmu pārvaldības politika un Informācijas sistēmu drošības pārvaldības politika un to piemērošanai izstrādātie iekšējie normatīvie dokumenti.

Operacionālā riska pārvaldība Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss un iekļauj:

- operacionālo risku identificēšanu un novērtēšanu,
- operacionālo risku kontroli,
- operacionālo risku mazināšanas pasākumus,
- pienākumu, pilnvaru un atbildības noteikšanu,
- pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Bankas operacionālā riska pārvaldības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmā un vērsta uz efektīvu operacionālā riska pārvaldību. Banka veic operacionālā riska pārvaldības sistēmas regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un to ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Operacionālo risku kontroli Banka realizē, pielietojot šādas kontroles procedūras:

- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas sistemātiska izvērtēšana, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšana;
- Pārbaudes attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību regulējošo normatīvo dokumentu ievērošanu;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

- Operacionālā riska novērtēšanas un stresa testēšanas rezultātu izvērtēšana un, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu veikšana operacionālā riska pārvaldības sistēmā;
- Pastāvīga attiecīgo jomu regulējošos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontrole;
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna regulāra testēšana;
- Bankas darbības un ārējās vides izmaiņu izvērtēšana, lai noteiktu to potenciālo ietekmi uz Banku un tās biznesa procesiem;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu un informācijas par operacionālā riska pārvaldību, kā arī par noteikto procedūru, ierobežojumu un limitu neievērošanu, sniegšana Bankas vadībai.
- Jaunu bankas produktu vai pakalpojumu un attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādes procesa kontrole, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu operacionālus riskus, noteiktu pieļaujamo operacionālo risku līmeni un pieņemtu lēmumu par to pārvaldību. Bankas procedūru ievērošanas kontrole jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas gaitā.

(6) Kapitāla pārvaldība

Bankas stratēģiskais mērķis kapitāla pārvaldībā ir uzturēt tādu iekšējā kapitāla lielumu, kas veicinātu Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanu, tai skaitā:

- Nodrošinātu atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- Būtu pietiekams un optimāls Bankas biznesa nodrošināšanai un attīstībai kā biznesa apjoma, tā arī biznesa struktūras ziņā;
- Nodrošinātu, ka Bankas kapitāls, kas saskaņā ar tās iekšējiem aprēķiniem ir nepieciešams pašreizējai un plānotajai darbībai piemēroto un varbūtējo risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai, apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams būtisko risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai.

Kredītiestāžu likums un tā normu piemērošanai izstrādātie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi nosaka, ka Banka nodrošina pašu kapitālu, kura apmērs vienmēr ir lielāks vai vienāds ar regulējošās prasībās noteikto kapitāla prasību kopsummu.

Banka likumā noteiktā kapitāla un kapitāla prasību noteikšanai 2010. gadā pielietoja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumus un Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos iekļautās tiesību normas, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 14. jūnija Direktīvas 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (pārstrādātā versija) un 2006. gada 14. jūnija Direktīvas 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību.

Banka kredītriska kapitāla prasību aprēķina, piemērojot standartizēto pieeju. Operacionālā riska kapitāla prasību Banka aprēķina, pielietojot pamatrādītāja pieeju.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. RISKU UN PAŠU KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un kapitāla prasībām, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju 2010. gada 31. decembrī.

	31.12.2010 LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	8,200
Akciju emisijas uzcenojums	4,470
Rezerves kapitāls	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	30,227
Pārskata gada peļņa	1,497
Mīnuss: nemateriālie aktīvi	(275)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	44,120
Pašu kapitāls	44,120
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	(7,536)
<i>Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām</i>	(275)
<i>Prasības pret reģionālajām valdībām</i>	(1)
<i>Prasības un iespējamās saistības pret kredītiestādēm</i>	(7,089)
<i>Prasības un iespējamās saistības pret uzņēmumiem</i>	(99)
<i>Citi finanšu stāvokļa posteņi un iespējamo saistību posteņi</i>	(72)
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	(131)
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</i>	(131)
Operacionālā riska kapitāla prasība	(1,351)
Kopā kapitāla prasības	(9,018)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	35,102
Kapitāla pietiekamības rādītājs	39.14%

Detalizēts kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins sniegts 37. pielikumā.

Bankas Kapitāla pārvaldības politikā noteikti tā pārvaldības pamatprincipi, kapitāla elementi un definīcija, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi un atbildība, iekšējā kapitāla apjoma noteikšanas kārtība, kapitāla pārvaldības process un tā kontrole, pārskatu un informācijas atklāšanas noteikumi un Bankas rīcība ārkārtas situācijās.

Kapitāla pārvaldības procesa kontroles nolūks ir pastāvīgi uzturēt risku segšanai un kapitāla rezervei pietiekamu iekšējā kapitāla apmēru un ievērot Bankas noteiktos kapitāla pietiekamības mērķus. Kapitāla pārvaldības procesa kontroli Banka īsteno kā sistemātisku pasākumu kompleksu, nosakot piemērotas kontroles procedūras.

Politika nosaka, ka iekšējais kapitāls vienmēr ir lielāks par likumā noteikto kapitālu un tā novērtēšanai izmantotās metodes piesardzīgākas, kā likumā noteiktā kapitāla aprēķināšanai izmantotās metodes. Banka pārvalda kapitālu, nosakot iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāja mērķa vērtības diapazonu, to uzskatot par Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanas mēru kapitāla pārvaldības jomā.

Detalizēts iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins sniegts 38. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Aizdevumi finanšu institūcijām	895	1,171
Kredīti	60	13
	<u>955</u>	<u>1,184</u>

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Kredītiestāžu konti un depozīti	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	167	189
Citi procentu izdevumi*	327	305
	<u>494</u>	<u>494</u>

* Banka pārklasificēja 2009. gadā uzrādītos 36 tūkstošus LVL no „citi procentu izdevumi” uz „Citi izdevumi”

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumi	571	457
Trasta kontu apkalpošana	144	72
Norēķinu kontu apkalpošana	80	45
Maksājumu kartes	46	40
Dokumentārās operācijas	-	5
Citi	12	7
	<u>853</u>	<u>626</u>

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumi	57	72
Maksājumu kartes	18	18
Citi komisijas naudas izdevumi	-	1
	<u>75</u>	<u>91</u>

9. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	2,788	2,804
Peļņa no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	19	14
Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa	79	402
	<u>2,886</u>	<u>3,220</u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. ADMINISTRĀCIJAS IZMAKSAS

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Padomei un valdei samaksātais atalgojums	377	395
Personāla atalgojums	886	686
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	282	252
Nolietojums un amortizācija	81	70
Īres maksa	122	86
Apsardzes izdevumi	81	77
Profesionālie pakalpojumi	94	45
Telekomunikāciju izdevumi	46	53
Nodokļi	3	1
Transporta izdevumi	42	33
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	34	30
Komandējumu izdevumi	28	14
Izdevumi reklāmai un mārketingam	4	-
Reprezentācijas izdevumi	13	1
Izdevumi sponsorēšanai	2	2
Citi izdevumi	77	34
	2,172	1,779

2010. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 64 cilvēki (2009. gadā - 60).

11. ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

LVL'000	Kredīti	Citi aktīvi	Kopā
2008. gada 31. decembrī	-	2	2
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās izveidošana	2	3	5
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās norakstīšana	-	(2)	(2)
2009. gada 31. decembrī	2	3	5
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās izveidošana	-	2	2
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās norakstīšana	-	(2)	(2)
2010. gada 31. decembrī	2	3	5

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumu komponentes 2010. gada 31. decembrī bija šādas:

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	217	377
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	(3)
Nodokļu izdevumi kopā	220	374

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (TURPINĀJUMS)

Nākamā tabula atspoguļo atšķirību starp faktiski aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli un teorētiski aprēķināto nodokli, piemērojot esošo nodokļa likmi 15% (2009. gadā - 15%):

	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Pelņa pirms nodokļiem	1,717	2,461
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot likmi 15%	258	369
Izdevumu, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu, ietekme	(38)	7
Nodokļu atlaižu piemērošanas ietekme	-	(2)
Nodokļu izdevumi pārskata gadā kopā	220	374

Nākamā tabula atspoguļo finanšu stāvokļa atskaitē iekļauto atlikto nodokli un visaptverošo ienākumu aprēķinā atzītās atliktā nodokļa izmaiņas 2010. un 2009. gadā:

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	(12)	(9)
Atliktā nodokļa aktīva (pieaugums)/ samazinājums pārskata gadā	3	(3)
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	(9)	(12)

Pagaidu atšķirības, kas (palielina)/ samazina atliktā nodokļa aktīvu 2010. un 2009. gada 31. decembrī, veido šādi finanšu stāvokļa pārskata posteņi:

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Pamatlīdzekļu paātrinātais nolietojums	29	15
Uzkrājumi	(18)	(27)
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	(20)	-
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	(9)	(12)

Pēc Bankas vadības uzskatiem pastāv pamatota pārliecība par to, ka nākamo periodu apliekamā pelņa būs pietiekama, lai atgūtu atzīto atliktā nodokļa aktīvu pilnā apjomā taksācijas periodos, kas sekos pārskata gadam.

13. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Kase	277	351
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7,274	10,032
Kopā kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7,551	10,383

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ir korespondējošā kontā esošie naudas līdzekļi, kuri tiek izmantoti klīringa nolūkos un obligāto rezervju prasības izpildei. Banka saņem procentu ienākumu par naudas līdzekļu atlikumu obligātās rezerves prasības robežās.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, Bankai jānodrošina obligāto rezervju prasību izpilde, kas veido 0-5% atkarībā no rezervju prasībām pakļauto Bankas piesaistīto līdzekļu kategorijas kopsummās mēneša beigās.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU (TURPINĀJUMS)

Obligātās rezerves apjoms tiek salīdzināts ar Latvijas Bankā korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējo atlikumu. Latvijas Bankā korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējam atlikumam jāpārsniedz noteikto rezervju prasību. Minētās obligātās rezerves prasības Banka uz finanšu gada beigām bija izpildījusi.

14. AIZDEVUMI FINANŠU INSTITŪCIJĀM

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	44	42
OECD valstu bankas	380,601	172,606
Ne-OECD valstu bankas	14,365	35,168
Nostro konti kopā	395,010	207,816
Aizdevumi un noguldījumi		
Latvijas komercbankas	7,504	12,730
OECD valstu bankas	33,729	34,602
Aizdevumi un noguldījumi kopā	41,233	47,332
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	436,243	255,148

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītriska koncentrāciju ir sniegta 33. pielikumā.

15. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

Banka izmanto atvasinātos finanšu instrumentus bezriskā tirdzniecības peļņas gūšanai un ārvalstu valūtas riska ierobežošanai. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem tiek noslēgti šo instrumentu izmantošanas stratēģijas ietvaros. Atvasināto finanšu instrumentu izmantošanas stratēģiju nosaka Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina valde. Riska ierobežošanas nolūkā pielietojamajiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem tiek izvērtēta riska ierobežošanas efektivitāte.

Darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem Banka netiek pakļauta pozīcijas riskam attiecībā uz bāzes aktīvu. Bankas kredītrisks ir potenciālie mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījuma partnera kredītrisku.

Nepabeigti valūtas maiņas darījumi (piemēram, SPOT un TOM) nav uzskatami par atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Uz 2010. gada 31. decembri Bankai nebija ne saistību, ne prasību par veiktajiem darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. KREDĪTI

Izsniegtie kredīti dalījumā:

(a) pa aizņēmēju veidiem

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Komerckredīti		
Kredīti maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem	2	3
Komerckredīti kopā	<u>2</u>	<u>3</u>
Kredīti privātpersonām		
Kredīti patēriņa preču iegādei	158	76
Kreditkartes	24	32
Kredīti privātpersonām kopā	<u>182</u>	<u>108</u>
Bruto kredīti	<u>184</u>	<u>111</u>
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2)	(2)
Neto kredīti	<u><u>182</u></u>	<u><u>109</u></u>

Komerckredītu portfeļa kvalitāte

Tabulā ir atspoguļota informācija par komerckredītu portfeļa kvalitāti 2010. gada 31. decembrī:

	Bruto kredīti LVL'000	Zaudējumi no vērtības samazināšanās LVL'000	Neto kredīti LVL'000	Bruto kredītu zaudējumi no vērtības samazināšanās %
Kredīti, kuriem nav konstatēta vērtības samazināšanās				
- Standarta kredīti	-	-	-	-
Kopā kredīti, kuriem nav konstatēta vērtības samazināšanās	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies:				
- kavēti ilgāk par 1 gadu	2	(2)	-	100
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	<u>2</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>100</u>
Komerckredīti kopā	<u><u>2</u></u>	<u><u>(2)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>100</u></u>

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

Tabulā ir atspoguļota informācija par komerc kredītu portfeļa kvalitāti 2009. gada 31. decembrī:

	Bruto kredīti LVL'000	Zaudējumi no vērtības samazināšanās LVL'000	Neto kredīti LVL'000	Bruto kredītu zaudējumi no vērtības samazināšanās %
Kredīti, kuriem nav konstatēta vērtības samazināšanās				
- Standarta kredīti	1	-	1	-
Kopā kredīti, kuriem nav konstatēta vērtības samazināšanās	1	-	1	-
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies:				
- kavēti ilgāk kā 90 dienas, bet mazāk par 1 gadu	2	(2)	-	100
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	2	(2)	-	100
Komerckredīti kopā	3	(2)	1	67

Privātpersonu kredītu kvalitāte

Tabulā uzrādīta informācija par privātpersonu kredītu portfeļa kvalitāti 2010. gada 31. decembrī:

	Bruto kredīti LVL'000	Zaudējumi no vērtības samazināšanās LVL'000	Neto kredīti LVL'000	Bruto kredītu zaudējumi no vērtības samazināšanās %
Kredīti patēriņa preču iegādei				
- Nav kavēti	158	-	158	-
Kredīti patēriņa preču iegādei kopā	158	-	158	-
Kredītkartes				
- Nav kavēti	24	-	24	-
Kredītkartes kopā	24	-	24	-
Kredīti privātpersonām kopā	182	-	182	-

Tabulā uzrādīta informācija par privātpersonu kredītu portfeļa kvalitāti 2009. gada 31. decembrī:

	Bruto kredīti LVL'000	Zaudējumi no vērtības samazināšanās LVL'000	Neto kredīti LVL'000	Bruto kredītu zaudējumi no vērtības samazināšanās %
Kredīti patēriņa preču iegādei				
- Nav kavēti	76	-	76	-
Kredīti patēriņa preču iegādei kopā	76	-	76	-
Kredītkartes				
- Nav kavēti	32	-	32	-
Kredītkartes kopā	32	-	32	-
Kredīti privātpersonām kopā	108	-	108	-

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

(b) Tabulā uzrādīta informācija par kredītu portfeļa sadalījumu pa līgumu termiņiem 2010. un 2009. gada 31. decembrī:

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Līdz vienam gadam	13	33
Virs viena gada	171	78
Kredīti, bruto	184	111
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)
Kredīti, neto	182	109

(c) Tabulā uzrādīta informācija par kredītu portfeļa sadalījumu pa tautsaimniecības nozarēm 2010. un 2009. gada 31. decembrī:

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Kredīti maziem un vidējiem uzņēmumiem	2	3
Kredīti privātpersonām	182	108
Kredīti, bruto	184	111
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)
Kredīti, neto	182	109

(d) Tabulā uzrādīta informācija par kredītu portfeļa sadalījumu pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2010. un 2009. gada 31. decembrī:

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Latvija	178	103
Ne-OECD valstis	4	8
Kredīti, bruto	184	111
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	(2)
Kredīti, neto	182	109

17. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11	9
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, kopā	11	9

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu iekļauj nebūtisku Latvijas privātās kompānijas akciju daudzumu, kas netiek kotēti un nav likvidi, kā arī S.W.I.F.T akcijas. Dalība S.W.I.F.T ir nepieciešama Bankas maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. PAMATLĪDZEKĻI

LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2009. gada 31. decembrī	102	480	582
Iegādāti	41	84	125
Izslēgti	-	(36)	(36)
2010. gada 31. decembrī	143	528	671
Uzkrātais nolietojums			
2009. gada 31. decembrī	57	373	430
Aprēķināts nolietojums	16	51	67
Izslēgti	-	(34)	(34)
2010. gada 31. decembrī	73	390	463
Atlikusī bilances vērtība			
2009. gada 31. decembrī	45	107	152
2010. gada 31. decembrī	70	138	208

LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2008. gada 31. decembrī	102	487	589
Iegādāti	-	20	20
Izslēgti	-	(27)	(27)
2009. gada 31. decembrī	102	480	582
Uzkrātais nolietojums			
2008. gada 31. decembrī	47	354	401
Aprēķināts nolietojums	10	46	56
Izslēgti	-	(27)	(27)
2009. gada 31. decembrī	57	373	430
Atlikusī bilances vērtība			
2008. gada 31. decembrī	55	133	188
2009. gada 31. decembrī	45	107	152

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

LVL'000	Programmu nodrošinājums un licences
Sākotnējā vērtība	
2009. gada 31. decembrī	268
Iegādāti	238
2010. gada 31. decembrī	<u>506</u>
Uzkrātā amortizācija	
2009. gada 31. decembrī	217
Aprēķināta amortizācija	14
2010. gada 31. decembrī	<u>231</u>
Atlikusī bilances vērtība	
2009. gada 31. decembrī	<u>51</u>
2010. gada 31. decembrī	<u><u>275</u></u>

LVL'000	Programmu nodrošinājums un licences
Sākotnējā vērtība	
2008. gada 31. decembrī	253
Iegādāti	15
2009. gada 31. decembrī	<u>268</u>
Uzkrātā amortizācija	
2008. gada 31. decembrī	203
Aprēķināta amortizācija	14
2009. gada 31. decembrī	<u>217</u>
Atlikusī bilances vērtība	
2008. gada 31. decembrī	<u>50</u>
2009. gada 31. decembrī	<u><u>51</u></u>

Visi nemateriālie aktīvi, ieskaitot programmatūru, tiek izmantoti Bankas pamatdarbībā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. CITI AKTĪVI

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL'000	LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	81	56
Uzkrātie ienākumi	11	18
Nepabeigtie valūtas darījumi	370	370
Citi	14	115
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3)	(3)
	473	556

21. KREDĪTIESTĀŽU KONTI UN DEPOZĪTI

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL'000	LVL'000
Vostro konti	55	633

2010. un 2009. gada 31. decembrī Bankai lielākās saistības uz pieprasījumu bija pret AB Bankas Snoras (Lietuva).

22. KLIENTU NORĒĶINU KONTI UN NOGULDĪJUMI

Bankā 2010. gada 31. decembrī lielākais viena nesaistītā klienta (reģistrācijas vieta: Virdžīnijas salas) noguldījums bija 234,910 tūkst. LVL jeb 59% (2009. gada 31. decembrī – 56,546 tūkst. LVL jeb 25%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 292,123 tūkst. LVL jeb 73% (2009. gada 31. decembrī – 81,771 tūkst. LVL jeb 37%) no kopējiem noguldījumiem.

2010. gada 31. decembrī nebija neviena klientu noguldījuma, kas būtu iekļilāts kā nodrošinājums kredītiestādēm izsniegtiem aizdevumiem (2009. gada 31. decembrī – 24,450 tūkst. LVL).

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL'000	LVL'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	392,646	211,731
Noguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	4,288	9,486
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	2,996	145
vairāk kā viens gads	351	1,920
Uzkrātie procenti	31	17
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	400,312	223,299

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

22. KLIENTU NORĒĶINU KONTI UN NOGULDĪJUMI (TURPINĀJUMS)

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(b) pa noguldītāju veidiem

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL'000	LVL'000
Norēķinu konti		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	459	293
Privātpersonas	389	464
Sabiedriskās organizācijas	1	3
Bankas darbinieki	80	41
	929	801
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	6,184	2,376
Privātuzņēmumi	384,876	207,359
Privātpersonas	657	1,195
	391,717	210,930
Kopā klientu norēķinu konti	392,646	211,731
Noguldījumi		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	-	108
Privātpersonas	718	299
Sabiedriskās organizācijas	-	-
Bankas darbinieki	62	35
	780	442
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	6,649	11,060
Privātpersonas	237	66
	6,886	11,126
Kopā klientu noguldījumi	7,666	11,568
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	400,312	223,299

Procentu likmes Bankas darbinieku noguldījumiem neatšķiras no noteiktajām procentu likmēm darījumos ar citiem klientiem.

(c) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2010	31.12.2009
	LVL'000	LVL'000
Latvijas rezidenti	1,709	1,243
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	28,225	39,910
Citu valstu rezidenti	370,378	182,146
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	400,312	223,299

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

23. UZKRĀJUMI

LVL'000	Uzkrājumi atvaļinājumiem	Prēmijas	Kopā
2009. gada 31. decembrī	58	125	183
Uzkrājumu palielinājums	142	54	196
Uzkrājumu samazinājums	(130)	(125)	(255)
2010. gada 31. decembrī	70	54	124

24. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Uzkrātie izdevumi	140	123
Nauda ceļā	19	4
Maksājumu karšu saistības	1	5
Kreditori	113	9
Citi	3	1
	276	142

25. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls

2010. un 2009. gada 31. decembrī Bankas pamatkapitāls ir 8,200 tūkst. LVL, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 10 LVL par akciju. Pamatkapitāls ir pilnībā apmaksāts.

Visas Bankas akcijas piešķir vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem, tiesības saņemt dividendes un balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcēs.

2010. gada un 2009. gada 31. decembrī akcionāru sastāvs ir šāds:

Akcionārs	Valsts	31.12.2010 % no apmaksātā pamatkapitāla	31.12.2009 % no apmaksātā pamatkapitāla
OA „MDM Bank”	Krievijas Federācija	100.00	100.00

OA „MDM Bank” vienīgais akcionārs, kuram ir būtiska līdzdalība bankas kapitālā ir holdingkompānija *MDM Holding SE* ar 73.6% līdzdalību (parastās akcijas), kurā patiesie labuma guvēji ir Sergejs Popovs, Igors Kims un Martins Andersons. Akcionāru vidū ir arī tādas starptautiskas finanšu institūcijas kā Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības banka (5.2% līdzdalība) un Pasaules Bankas grupā ietilpstošā *International Finance Corporation* (3.6%), kā arī citas juridiskas un fiziskas personas.

Akciju emisijas uzcenojums

Akciju emisijas uzcenojums ir izveidots saskaņā ar AS LTB Bank 2004. gada pavasarī veikto akciju emisiju, kuras rezultātā tika piesaisfīts papildus kapitāls 2,980 tūkst. LVL apmērā ar akciju emisijas uzcenojumu 4,470 tūkst. LVL apmērā.

Pārējās rezerves

Rezerves kapitālā ietilpst iepriekšējos gados no peļņas izveidoto rezervju atlikums. 2010. un 2009. gada 31. decembrī spēkā esošie Latvijas Republikas normatīvie akti neparedzēja prasības šādu rezervju izveidošanai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

26. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	7,551	10,383
Aizdevumi finanšu institūcijām	435,684	226,644
	<u>443,235</u>	<u>237,027</u>

27. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS UN SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Iespējamās saistības		
Garantijas	<u>33</u>	<u>27</u>
Saistības pret klientiem		
Saistības par kredītkartēm	94	86
Neizmantotās kredītlīnijas un overdrafti	30,075	-
	<u>30,169</u>	<u>86</u>

Lai apmierinātu klientu finansiālās vajadzības, Banka uzņemas dažādas iespējamās saistības un saistības pret klientiem. Lai gan šīs saistības netiek atzītas atskaitē par finanšu stāvokli, tās ir pakļautas kredītriskam un līdz ar to veido Bankas kopējā riska daļu.

Tomēr Bankas iespējamie zaudējumi ir mazāki par kopējo neizmantoto saistību daļu, jo saistību izpildes iestāšanās ir atkarīga no tā, vai klienti nodrošina noteiktu nosacījumu ievērošanu.

Saskaņā ar izsniegto garantiju noteikumiem Banka ir apņēmusies zināmos apstākļos veikt maksājumus klienta vārdā. Pārējās saistības pret klientiem atspoguļo līgumsaistības attiecībā uz maksājumu karšu konta pārtēriņa iespējām (*overdraftiem*). Tā kā iespējamās saistības un saistības pret klientiem var izbeigties arī tādā gadījumā, ja tās nav izmantotas, kopējā līguma summa ne vienmēr atspoguļo nākotnē maksājamo naudas summu.

28. OPERATĪVĀ NOMA

Saņemtā noma

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2010. gada 31. decembrī, nākotnes minimālo nomas maksājumu dalījums maksājumu periodos līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

LVL'000	Līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Telpu noma	125	202	327
Transporta līdzekļu operatīvā noma	12	22	34
	<u>137</u>	<u>224</u>	<u>361</u>

Nomas līgumu sākotnējais darbības periods parasti ir no trīs līdz pieciem gadiem, ar iespēju pagarināt tā termiņu pēc sākotnējā perioda beigām. Nomā līguma maksa ir nofiksēta uz visu nomas līguma periodu. Nomā līgumi neiekļauj nākotnes nomas maksas.

Pārskata gada laikā 139 tūkst. LVL tika atzīti kā operatīvās nomas izdevumi visaptverošo ienākumu pārskatā (2009. gadā - 101 tūkst. LVL)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. TIESVEDĪBA

Veicot uzņēmējdarbību, Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Bankas vadības rīcībā nav informācijas par būtisku tiesvedību, kas pašlaik notiek, drīz notiks vai varētu notikt. Kā rezultātā uz 2010. gada 31. decembri uzkrājumi netika atzīti.

30. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	6,777	23,912
Līdzekļu izvietošana	267	2,473
	<u>7,044</u>	<u>26,385</u>
Pasīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	-	9,780
Privātuzņēmumi	7,044	16,605
	<u>7,044</u>	<u>26,385</u>

31. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Personas, kuras ir saistītas ar Banku (saistītās personas) ir akcionāri un faktiskie īpašnieki, kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība, Padomes un Valdes locekļi, iekšējā audita vadītājs un darbinieki, to tuvākie radnieki un uzņēmumi, kuros tiem ir būtiska līdzdalība.

Kredītiestāžu likums definē būtisku līdzdalību kā tiešā vai netiešā ceļā iegūto līdzdalību, kas aptver 10 un vairāk procentus no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita, vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības darbību.

Kredītiestāžu likumā noteiktā saistīto personu definīcija kopumā atbilst 24. SGS prasībām, kas nosaka arī prasības informācijas atklāšanai par darījumiem ar saistītajām personām finanšu pārskatos.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tām tiek veikti atbilstoši tirgus likmēm un nosacījumiem. 2010. gadā nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi (2009. gadā – 0).

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus finanšu stāvokļa un iespējamo saistību posteņu atlikumus, kā arī visaptverošā ienākuma pārskata atspoguļotās summas:

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (TURPINĀJUMS)

Finanšu stāvokļa pārskata posteņi

	Mātes banka		Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Aktīvi						
Aizdevumi finanšu institūcijām	14,344	35,156	159	-	-	-
Kredīti	-	-	-	87	-	-
Citas prasības	1	-	10	114	-	3
	14,345	35,156	169	201	-	3
Saistības						
Kredītiestāžu konti un depozīti	15	228	83	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	-	2	35,230	51,226
	15	228	83	2	35,230	51,226

Iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Mātes banka		Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	268	245	-	-	-	2,229
Pasīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	-	14,132
Pārējās finanšu saistības	-	-	9	-	6,003	-

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Mātes banka		Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	2010 LVL'000	2009 LVL'000	2010 LVL'000	2009 LVL'000	2010 LVL'000	2009 LVL'000
Procentu ienākumi	15	3	5	7	4	-
Komisijas naudas ienākumi	56	12	-	-	23	32
Komisijas naudas izdevumi	(2)	(1)	-	-	-	-
	69	14	5	7	27	32

Detalizēta informācija par padomei un valdei samaksāto atalgojumu ir sniegta 10. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Turpmāk ir sniegts salīdzinājums starp finanšu pārskatos uzrādīto Bankas finanšu instrumentu uzskaites vērtību un patieso vērtību.

	31.12.2010 LVL'000		31.12.2009 LVL'000	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Kase un prasības pret Latvijas Banku	7,551	7,551	10,383	10,383
Aizdevumi finanšu institūcijām	436,243	436,352	255,148	255,549
Kredīti	182	182	109	109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	11	11	9	9
Pārējie finanšu aktīvi	395	395	503	503
Kopā finanšu aktīvi	444,382	444,491	266,152	266,553
Kredītiestāžu konti un depozīti	55	55	633	633
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	400,312	400,381	223,299	223,322
Pārējās finanšu saistības	136	136	19	19
Kopā finanšu saistības	400,503	400,572	223,951	223,974

Patiesās vērtības aprēķināšanas metodika ir aprakstīta 3. pielikumā.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas procentu likmes, kas pielietotas aplēstu naudas plūsmu diskontēšanai, kur diskontēšana bija nepieciešama, pēc finanšu aktīvu un saistību kategorijas.

	31.12.2010	31.12.2009
Aizdevumi un noguldījumi finanšu institūcijās	0.2 - 1.62%	0.05 - 2.47%
Kredīti	6.01 - 11.04%	3.7 - 9.72%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	0.76 - 4.36%	1.73 - 15%

Nākamajā tabulā atspoguļota 2010. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu instrumentu analīze atkarībā no patiesās vērtības vērtēšanas metodē izmantotajiem ievaddatiem.

LVL'000	Vērtēšanas metode – tirgus dati nav pieejami
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11
Kopā finanšu aktīvi	11

Nākamajā tabulā atspoguļota 2009. gada 31. decembrī patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu instrumentu analīze atkarībā no patiesās vērtības vērtēšanas metodē izmantotajiem ievaddatiem.

LVL'000	Vērtēšanas metode – tirgus dati nav pieejami
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9
Kopā finanšu aktīvi	9

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (TURPINĀJUMS)

Kā izklāstīts 3. pielikumā, valūtas mijmaiņas instrumentu patiesā vērtība tiek aplēsta, pielietojot vērtēšanas metodi, pēc Latvijas Bankas noteiktajiem valūtu kursiem kā daļēji pieejami tirgus dati un EURIBOR vai LIBOR procentu likmes kā pieejami tirgus dati.

Saistībā ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība noteikta, izmantojot vērtēšanas metodes bez pieejamiem tirgus datiem, neto nerealizētās summas, kas būtu radušās vērtēšanas metodē izmantoto ievaddatu izmaiņu dēļ, 2010. gadā novērtētas nulles apmērā (2009. gadā – 0).

33. KREDĪTRISKS

Maksimālais kredītrisks

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu maksimālais kredītriska lielums pa finanšu stāvokļa pārskata komponentiem. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz bilancē uzskaitīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanai.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus.

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Prasības pret Latvijas Banku	13	7,274	10,032	7,274	10,032
Aizdevumi finanšu institūcijām	14	436,243	255,148	436,243	230,698
Kredīti	16	182	109	182	109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	17	11	9	11	9
Citi finanšu aktīvi	20	473	556	473	556
Kopā finanšu aktīvi		444,105	266,801	444,105	241,351
Galvojumi un garantijas	27	33	27	-	-
Saistības par kredītkartēm	27	94	86	94	86
Saistības par kredītiem	27	30,075	-	30,075	-
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		30,202	113	30,169	86
Maksimālais kredītriska lielums kopā		474,307	265,914	474,274	241,437

Kā norādīts tabulā, 92% no kopējā bruto maksimālā kredītriska lieluma attiecas uz prasībām pret kredītiestādēm (2009. gadā – 96%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. KREDĪTRISKS (TURPINĀJUMS)

Maksimālā kredītriska koncentrācija

Šajā tabulā atspoguļots bruto kredītriska lielums, aizdevumiem finanšu institūcijām dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un darījumu partneriem un savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām.

		31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Latvija			
AS „Swedbanka”		3,641	141
AS „UniCredit Bank”		3,500	12,226
AS „SEB bank”		407	405
Latvijā kopā		7,548	12,772
OECD valstis			
Deutsche Bank grupa	ASV, Vācija, Lielbritānija	218,366	18,424
UBS AG	Austrija	41,705	70,618
HSBC BANK grupa	ASV, Lielbritānija	40,272	32
Raiffeisen Zentralbank International AG	Austrija	40,129	103,008
BNP PARIBAS	Francija	40,125	2
VTB BANK (AUSTRIA) AG	Austrija	33,729	-
STANDARD BANK LONDON	Lielbritānija	-	12,696
NATIXIS	Francija	-	2,427
Pārējās kredītiestādes		4	1
OECD valstīs kopā		414,330	207,208
Pārējās valstis			
OAQ „MDM Bank”	Krievijas Federācija	14,344	35,156
Pārējās kredītiestādes		21	12
Pārējās valstīs kopā		14,365	35,168
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā		436,243	255,148

Maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai vai vienai valstij 2010. gada 31. decembrī bija 50% no kopējām bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2009. gadā – 40%).

Deutsche Bank grupa iekļauj šādas kredītiestādes: *Deutsche Bank Trust Company Americas* (ASV), *Deutsche Bank* (Vācija) un *Deutsche Bank London Branch* (Lielbritānija). 2010. gada 31. decembrī šīs grupas ietvaros lielākais kredītrisks bija attiecībā uz Bankas prasībām pret *Deutsche Bank Trust Company Americas* (ASV) (2009. gadā – *Deutsche Bank* (Vācija)).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. KREDĪTRISKS (TURPINĀJUMS)

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi un pielietojot starptautisko reitinga aģentūru nominētos kredītreitingus.

Kredītriskam pakļautie finanšu aktīvi tika sadalīti šādās 4 kredītu kvalitātes grupās atkarībā no starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem:

Grupa 1: AAA, AA (Standard & Poor's, Fitch) / Aaa, Aa (Moody's)

Šī grupa atspoguļo pirmklasīgus darījumu partnerus, kas nodrošina ieguldītājiem zema riska ieguldījumus. Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas iekļauts šajā grupā, attiecas uz prasībām pret *Deutsche Bank* grupas kredītiestādēm, *HSBC Bank (USA)* un *BNP Paribas*. (2009. gadā - *Deutsche Bank* grupas kredītiestādes un *HSBC Bank London branch*).

Grupa 2: A, BBB (Standard & Poor's, Fitch) / A, Baa (Moody's)

Grupa iekļauj darījumu partnerus, kuru pozīciju tirgū var vērtēt no vidējas līdz labai. Nozīmīgākie kredītriska lielumi, kas iekļauti šajā grupā, attiecas uz prasībām pret *UBS AG*, *Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG*, *VTB Bank (Austria) AG* (2009. gadā - *UBS AG* un *Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG*).

Grupa 3: BB, B, CCC, CC, (Standard & Poor's, Fitch) / Ba, B, C (Moody's)

Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas atbilst šai grupai, attiecas uz prasībām pret darījumu partneriem, kuriem ir piešķirta reitinga pakāpe BB (*Standard & Poor's, Fitch*) / Ba (*Moody's*), no kurām būtiskās prasības ir pret *OAO „MDM Bank”* (2009. gadā - *OAO „MDM Bank”*).

Nav reitinga

Darījumu partneri, kuriem starptautiskās reitinga aģentūras nav nominējušas kredītreitingus, galvenokārt ir Latvijas privātās kredītiestādes t.sk. lielākās prasības ir pret *AS „Swedbank”* un *AS „UniCredit Bank”* (2009. gadā - *AS „UniCredit Bank”*).

Turpmākajā tabulā ir uzrādīta kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2010. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem.

LVL'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Kavēti, bet nav zaudējuši vērtību	Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga			
Prasības pret Latvijas Banku	-	-	7,274	-	-	-	7,274
Aizdevumi finanšu institūcijām	298,772	115,567	14,355	7,549	-	-	436,243
Kredīti	-	-	-	182	-	2	184
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	11	-	-	11
Citi finanšu aktīvi	-	-	-	395	-	3	398
Kopā finanšu aktīvi, bruto	298,772	115,567	21,629	8,137	-	5	444,110
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Kopā finanšu aktīvi, neto	298,772	115,567	21,629	8,137	-	-	444,105

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

33. KREDĪTRISKS (TURPINĀJUMS)

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2009. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem, bija šāda:

LVL'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Kavēti, bet nav zaudējuši vērtību	Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga			
Prasības pret Latvijas Banku	-	10,032	-	-	-	-	10,032
Aizdevumi finanšu institūcijām	18,458	188,750	35,168	12,772	-	-	255,148
Kredīti	-	-	-	109	-	2	111
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	9	-	-	9
Citi aktīvi	-	-	-	503	-	3	506
Kopā finanšu aktīvi, bruto	18,458	198,782	35,168	13,393	-	5	265,806
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Kopā finanšu aktīvi, neto	18,458	198,782	35,168	13,393	-	-	265,801

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Aktīvu un pasīvu dalījums pa valūtām 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	LVL	USD	EUR	RUB	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	7,181	68	288	4	10	7,551
Aizdevumi finanšu institūcijām	7,004	397,865	31,010	36	328	436,243
Kredīti	21	156	5	-	-	182
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	11	-	-	11
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	406	-	77	-	-	483
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	9	-	-	-	-	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	189	-	-	-	-	189
Citu nodokļu pārmaksa	44	-	-	-	-	44
Citi aktīvi	425	28	18	-	2	473
Kopā aktīvi	15,279	398,117	31,409	40	340	445,185
Saistības, kapitāls un rezerves						
Kredītiestāžu konti un depozīti	-	39	4	-	12	55
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	554	370,971	12,118	16,361	308	400,312
Uzkrājumi	116	-	8	-	-	124
Pārējās saistības	145	2	149	-	-	296
Kapitāls un rezerves	44,583	-	(185)	-	-	44,398
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	45,398	371,012	12,094	16,361	320	445,185
Tīrā bilances pozīcija	(30,119)	27,105	19,315	(16,321)	20	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	28,900	648	-	17,089	-	46,637
Tagadnes valūtas darījumu saistības	-	27,802	17,817	651	-	46,270
Tīrā atklātā pozīcija	(1,219)	(49)	1,498	117	20	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (TURPINĀJUMS)

Aktīvu un pasīvu dalījums pa valūtām 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	LVL	USD	EUR	RUB	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	10,136	101	134	4	8	10,383
Aizdevumi finanšu institūcijām	-	141,310	113,152	176	510	255,148
Kredīti	27	77	5	-	-	109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	9	-	-	9
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	203	-	-	-	-	203
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	12	-	-	-	-	12
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	738	-	-	-	-	738
Citu nodokļu pārmaksa	-	-	-	-	-	-
Citi aktīvi	510	35	9	-	2	556
Kopā aktīvi	11,626	141,523	113,309	180	520	267,158
Saistības, kapitāls un rezerves						
Kreditīestāžu konti un depozīti	-	405	217	-	11	633
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	347	121,614	94,199	6,530	609	223,299
Uzkrājumi	183	-	-	-	-	183
Pārējās saistības	117	4	23	-	-	144
Kapitāls un rezerves	42,899	-	-	-	-	42,899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	43,546	122,023	94,439	6,530	620	267,158
Tīrā bilances pozīcija	(31,920)	19,500	18,870	(6,350)	(100)	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	31,000	-	-	6,330	108	37,438
Tagadnes valūtas darījumu saistības	-	19,256	17,814	-	-	37,070
Tīrā atklātā pozīcija	(920)	244	1,056	(20)	8	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (TURPINĀJUMS)

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķins 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Aktīvi, iekļaujot tagadnes valūtas darījumu prasības	Pasīvi, iekļaujot tagadnes valūtas darījumu saistības	Atklātā pozīcija	% no pašu kapitāla
USD	398,765	398,814	(49)	(0.11%)
EUR	31,409	29,911	1,498	3.40%
RUB	17,129	17,012	117	0.27%
Citas	340	320	20	0.04%
Kopā garo pozīciju summa			1,635	
Kopā īso pozīciju summa			(49)	
Kopējā tīrā valūtas pozīcija			1,635	3.71%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība			131	

Ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija ir atsevišķu ārvalstu valūtu tīro garo pozīciju summas vai tīro īso pozīciju summas lielākā absolūtā vērtība. Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību aprēķina kā 8 procentus no ārvalstu valūtu kopējās tīrās pozīcijas.

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķins 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Aktīvi, iekļaujot tagadnes valūtas darījumu prasības	Pasīvi, iekļaujot tagadnes valūtas darījumu saistības	Atklātā pozīcija	% no pašu kapitāla
USD	141,523	141,279	244	0.57%
EUR	113,309	112,253	1,056	2.46%
RUB	6,510	6,530	(20)	(0.05%)
Citas	628	620	8	0.02%
Kopā garo pozīciju summa			1,309	
Kopā īso pozīciju summa			(24)	
Kopējā tīrā valūtas pozīcija			1,309	3.06%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība			105	

2010. gada un 2009. gada 31. decembrī Banka darbojās, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktos ārvalstu valūtu atklāto pozīciju ierobežojumus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (TURPINĀJUMS)

Jūtīguma analīze

Analīzē pielietotajā scenārijā ir aplēsts valūtu maiņas kursu svārstīgums, kas tiek uzskatīts par saprātīgu, un kas ir vienāds visām valūtām, pieņemot, ka visi pārējie ietekmējošie faktori, it īpaši procentu likmes, paliek nemainīgi. Veicot analīzi tika piemēroti vienādi principi par abiem pārskata periodiem.

Ārvalstu valūtu kursa palielināšanās par 5% attiecībā pret latu 2010. gada un 2009. gada 31. decembrī palielinātu peļņu par šādu vērtību:

	2010	2009
	LVL'000	LVL'000
EUR	75	53
RUB	6	(1)
USD	(1)	7
Kopā	80	59

Ārvalstu valūtu kursa samazināšanās par 5% attiecībā pret latu 2010. gada un 2009. gada 31. decembrī būtu vienāds pēc absolūtās vērtības, bet ar pretēju efektu – samazinātu peļņu par lielumu kā uzrādīts tabulā.

Veiktā jutīguma analīze liecina, ka 2010. un 2009. gada 31. decembrī Bankai nebija tādu finanšu instrumentu, kuru patiesās vērtības izmaiņas valūtu kursu svārstību ietekmē būtu attiecinātas tieši uz kapitālu un rezervēm.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes termiņstruktūras analīze

Tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigām līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Finanšu stāvokļa pārskata posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	7,551	-	-	-	-	-	-	7,551
Aizdevumi finanšu institūcijām	395,010	23,114	17,615	492	-	12	-	436,243
Kredīti	-	12	10	14	29	117	-	182
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	11	11
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	483	483
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	9	-	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	-	189	-	-	-	-	-	189
Citu nodokļu pārmaxsa	-	44	-	-	-	-	-	44
Citi aktīvi	412	6	1	4	7	43	-	473
Kopā aktīvi	402,973	23,365	17,626	510	36	181	494	445,185
Saistības, kapitāls un rezerves								
Kreditīestāžu konti un depozīti	55	-	-	-	-	-	-	55
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	392,646	4,105	125	675	2,464	297	-	400,312
Uzkrājumi	-	-	70	-	54	-	-	124
Pārējās saistības	38	121	26	-	-	111	-	296
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	44,398	44,398
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	392,739	4,226	221	675	2,518	408	44,398	445,185
Iespējamās saistības	30,202	-	-	-	-	-	-	30,202
Tirā likviditātes pozīcija	(19,968)	19,139	17,405	(165)	(2,482)	(227)	(43,904)	

Aizdevumi finanšu institūcijām, līgumos ar kurām iekļauts nosacījums veikt atmaksu pēc iepriekšējas brīdināšanas par izņemšanu, ir iekļauti kategorijā „Uz pieprasījumu”. Pārējie aktīvi un saistības uzrādīti atbilstoši līgumos noteiktajiem atlikušajiem atmaksas termiņiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. LIKVIDITĀTES RISKS (TURPINĀJUMS)

Finanšu stāvokļa pārskata posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2009. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	10,383	-	-	-	-	-	-	10,383
Aizdevumi finanšu institūcijām	207,816	19,303	205	27,362	451	11	-	255,148
Kredīti	-	7	8	18	45	31	-	109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	9	9
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	203	203
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	12	12
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa	-	738	-	-	-	-	-	738
Citi aktīvi	485	66	-	4	1	-	-	556
Kopā aktīvi	218,684	20,114	213	27,384	497	42	224	267,158
Saistības, kapitāls un rezerves								
Kredītiestāžu konti un depozīti	633	-	-	-	-	-	-	633
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	187,281	9,058	510	24,657	1,761	32	-	223,299
Uzkrājumi	-	-	-	183	-	-	-	183
Pārējās saistības	10	123	11	-	-	-	-	144
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	42,899	42,899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	187,924	9,181	521	24,840	1,761	32	42,899	267,158
Iespējamās saistības	113	-	-	-	-	-	-	113
Tīrā likviditātes pozīcija	30,647	10,933	(308)	2,544	(1,264)	10	(42,675)	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. LIKVIDITĀTES RISKS (TURPINĀJUMS)

Finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar noslēgtajiem finanšu saistību līgumiem pēc līgumā noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa uz atskaites par finanšu stāvokļa sastādīšanas datumu.

Tabulās sniegts salīdzinājums, uzrādot līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, un summas finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas ietver diskontētās naudas plūsmas uz atskaites par finanšu stāvokļa sastādīšanas datumu.

2010. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

LVL'000	Bilances vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
Neatvasinātie finanšu instrumenti						
Kredītiestāžu konti un depozīti	55	(55)	(55)	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	400,312	(400,407)	(396,753)	(127)	(3,060)	(467)
Kopā	400,367	(400,462)	(396,808)	(127)	(3,060)	(467)

2009. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

LVL'000	Bilances vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
Neatvasinātie finanšu instrumenti						
Kredītiestāžu konti un depozīti	633	(633)	(633)	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	223,299	(223,362)	(220,791)	(512)	(2,008)	(51)
Kopā	223,932	(223,995)	(221,424)	(512)	(2,008)	(51)

Finanšu aktīvu līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankai maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar finanšu aktīvu līgumu nosacījumiem sadalījumā pa pārskata perioda beigu datumā atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu aktīvu uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas pārskata perioda beigu datumā.

2010. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

LVL'000	Bilances vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
Neatvasinātie finanšu instrumenti						
Aizdevumi finanšu institūcijām	436,243	(436,282)	(402,011)	(17,638)	(16,612)	(21)
Kredīti	182	(195)	(30)	(11)	(48)	(106)
Kopā	436,425	(436,477)	(402,041)	(17,649)	(16,660)	(127)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. LIKVIDITĀTES RISKS (TURPINĀJUMS)

2009. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

LVL'000	Bilances vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
Neatvasinātie finanšu instrumenti						
Aizdevumi finanšu institūcijām	255,148	(255,203)	(227,159)	(61)	(27,971)	(12)
Kredīti	109	(112)	(37)	(8)	(35)	(32)
Kopā	255,257	(255,315)	(227,196)	(69)	(28,006)	(44)

36. PROCENTU LIKMJU RISKS

Pakļautība procentu likmju riskam

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un iespējamo prasību un saistību termiņstruktūra, kas sastādīta ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu. Aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2010. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez- procentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	7,071	-	-	-	480	7,551
Aizdevumi finanšu institūcijām	363,599	17,615	492	-	12	54,525	436,243
Kredīti	12	10	14	29	117	-	182
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	11	11
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	483	483
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	9	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	-	-	-	-	-	189	189
Citu nodokļu pārmaxsa	-	-	-	-	-	44	44
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	473	473
Kopā aktīvi	363,611	24,696	506	29	129	56,214	445,185
Saistības, kapitāls un rezerves							
Kreditīestāžu konti un depozīti	-	-	-	-	-	55	55
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	68,260	125	674	2,464	297	328,492	400,312
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	124	124
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	296	296
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	44,398	44,398
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	68,260	125	674	2,464	297	373,365	445,185
Procentu likmju risks	295,351	24,571	(168)	(2,435)	(168)	(317,151)	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez- procentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	9,992	-	-	-	-	391	10,383
Aizdevumi finanšu institūcijām	218,863	-	491	-	11	35,783	255,148
Kredīti	6	8	18	46	31	-	109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	9	9
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	203	203
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	12	12
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārākums	-	-	-	-	-	738	738
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	556	556
Kopā aktīvi	228,861	8	509	46	42	37,692	267,158
Saistības, kapitāls un rezerves							
Kreditīestāžu konti un depozīti	-	-	-	-	-	633	633
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	47,348	304	205	1,752	31	173,659	223,299
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	183	183
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	144	144
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	42,899	42,899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	47,348	304	205	1,752	31	217,518	267,158
Procentu likmju risks	181,513	(296)	304	(1,706)	11	(179,826)	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

36. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2010. un 2009. gadā.

	Bilances vērtība 31.12.2009 LVL'000	2010 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Bilances vērtība 31.12.2008 LVL'000	2009 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret Latvijas Banku	7,071	0.57%	9,992	1.74%
Aizdevumi finanšu institūcijām	381,718	0.47%	219,365	0.61%
Kredīti	182	7.30%	109	8.33%
Kopā	388,971		229,466	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie pasīvi				
Kredītiestāžu konti un depozīti	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	71,820	0.22%	49,640	0.48%
Kopā	71,820		49,640	

Jūtīguma analīze

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas procentu ienākumu jutīgums pret pamatoti iespējamām izmaiņām procentu likmēs. Veicot analīzi tika pieņemts, ka visi pārējie ietekmējošie faktori ir nemainīgi.

Neto procentu ienākumu jutīgums parāda aplēsto procentu likmju izmaiņu ietekmi uz tīrajiem procentu ienākumiem vienam gadam pēc atskaites par finanšu stāvokļa sastādīšanas datuma, kuram pamatā ir 2010. un 2009. gada 31. decembrī finanšu stāvokļa pārskatā uzskaitītie pret procentu likmju izmaiņām jutīgie ne-tirdzniecības portfeļa finanšu aktīvi un finanšu saistības.

	Procentu likmju pieaugums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums LVL'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums LVL'000
2010. gada 31. decembrī				
EUR	+15	8	-15	(9)
USD	+10	260	-10	(299)
LVL	+30	107	-30	(104)
RUB	+60	97	-60	(100)
Kopējā ietekme		472		(512)
2009. gada 31. decembrī				
EUR	+50	467	-50	(232)
USD	+25	135	-25	(61)
LVL	+400	1,237	-400	(462)
RUB	+300	187	-300	(13)
Kopējā ietekme		2,026		(768)

Analīze uzrāda atšķirīgu neto procentu ienākumu jutīgumu procentu likmju palielinājuma un samazinājuma rezultātā, jo atsevišķiem aktīviem un saistībām procentu likmes sasniegušas nulli.

2010. un 2009. gada 31. decembrī Bankai nebija finanšu instrumentu, kuru patiesās vērtības izmaiņas procentu likmju maiņas rezultātā būtu attiecinātas tieši uz kapitālu un rezervēm.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Sniegtais kapitāla pietiekamības aprēķins 2010. gada 31. decembrī veikts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumu prasībām.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2010. un 2009. gada 31. decembrī bija attiecīgi 39.1% un 58.9%.

2010. gada 31. decembrī, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem Bankas pašu kapitāls, ko izmanto kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, bija šāds:

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	8,200	8,200
Akciju emisijas uzcelojums	4,470	4,470
Rezerves kapitāls	1	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	30,227	28,140
Pārskata gada peļņa	1,497	2,087
Nemateriālie aktīvi	(275)	(51)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	44,120	42,847
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķināšanai	44,120	42,847

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem 2010. gada 31. decembrī:

Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasības aprēķins	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska pakāpe %	Riska svērtā vērtība LVL'000	Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība LVL'000
Aktīvs				
Prasības pret Latvijas Banku nacionālajā valūtā, kas finansētas nacionālajā valūtā	815	0%	-	-
Prasības pret Latvijas Banku nacionālajā valūtā, kas nav finansētas nacionālajā valūtā	6,478	50%	3,239	259
Prasības pret Latvijas Banku valūtā (EUR)	204	100%	204	16
Kopā prasības pret centrālajām bankām	7,497		3,443	275
Prasības pret reģionālajām valdībām	18	100%	18	1
Kopā prasības pret reģionālajām valdībām	18		18	1
Prasības pret kredītiestādēm, kas ir nodrošinātas	-		-	-
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš ir 3 mēneši vai mazāk	419,624	20%	83,925	6,714
Prasības pret kredītiestādēm ar riska pakāpi, kas noteikta pēc CVR metodes	16,114	20%	3,223	258
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš ir vairāk kā 3 mēneši	505	100%	505	40
Kopā prasības pret kredītiestādēm	436,243		87,653	7,012
Prasības pret privātpersonām, kas nav nodrošinātas	182	100%	182	15
Skaidrā nauda kasē	277	0%	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	88	100%	88	7
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	11	100%	11	1
Pārējie aktīvi	384	100%	384	31
Pamatlīdzekļi	208	100%	208	17
Kopā citi posteņi	1,150		873	71
Kopā aktīvi	444,908		91,987	7,359
Iespējamās saistības				
Prasības pret kredītiestādēm ar riska pakāpi	4,815	20%	963	77
Saistības pret privātzņēmumiem, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	5	20%	1	-
Saistības pret privātzņēmumiem, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	1,233	100%	1,233	99
Saistības pret privātpersonām, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	12	100%	12	1
Kopā iespējamās saistības	6,065		2,209	177
Kopā aktīvi un iespējamās saistības	450,973		94,196	7,536

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem 2009. gada 31. decembrī:

Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasības aprēķins

	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska pakāpe %	Riska svērtā vērtība LVL'000	Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība LVL'000
Aktīvs				
Prasības pret Latvijas Banku nacionālajā valūtā, kas finansētas nacionālajā valūtā	646	0%	-	-
Prasības pret Latvijas Banku nacionālajā valūtā, kas nav finansētas nacionālajā valūtā	10,136	20%	2,027	162
Kopā prasības pret centrālajām bankām	10,782		2,027	162
Prasības pret kredītiestādēm, kas ir nodrošinātas	24,492	0%	-	-
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš ir 3 mēneši vai mazāk	227,276	20%	45,455	3,637
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš ir vairāk kā 3 mēneši	3,380	100%	3,380	270
Kopā prasības pret kredītiestādēm	255,148		48,835	3,907
Prasības pret privātpersonām, kas nav nodrošinātas	109	100%	109	9
Skaidrā nauda kasē	351	0%	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	71	100%	71	6
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	100%	9	1
Pārējie aktīvi	485	100%	485	38
Pamatlīdzekļi	152	100%	152	12
Kopā citi posteņi	1,177		826	66
Kopā aktīvi	267,107		51,688	4,135
Iespējamās saistības				
Saistības pret komercsabiedrībām, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	65	100%	65	5
Saistības pret privātpersonām, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	19	100%	19	2
Kopā iespējamās saistības	84		84	7
Kopā aktīvi un iespējamās saistības	267,191		51,772	4,142

Banka kredītriska minimālo kapitāla prasību aprēķina kā 8 procentus no riska darījumu riska svērto vērtību kopsummas.

Riska svērto vērtību aprēķina, reizinot riska darījuma vērtību ar tā darījuma partnera saistībām noteikto riska pakāpi, iespējamās saistībās iekļauto riska darījumu vērtības noteikšanai pielietojot attiecīgu korekcijas pakāpi.

Riska pakāpe darījuma partnera saistībām tiek noteikta atbilstoši noteiktajai kredītu kvalitātes pakāpei, kas ir atkarīga no starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķins

	Pamatrādītājs LVL'000	Reizinātājs	Operacionālā riskā kapitāla prasība LVL'000
31.12.2010	9,005	0.15	1,351
31.12.2009	10,461	0.15	1,569

Operacionālā riska kapitāla prasību aprēķina kā pamatrādītāja reizinājumu ar koeficientu 0.15. Pamatrādītājs ir revidēto neto ienākumu summas par pēdējiem trim gadiem vidējā aritmētiskā vērtība.

Kapitāla prasību kopsavilkums un kapitāla pietiekamības rādītājs

	31.12.2010 LVL'000	31.12.2009 LVL'000
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķināšanai	44,120	42,847
Kopā kapitāla prasības, t.sk.:	(9,018)	(5,816)
<i>Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība</i>	<i>(7,536)</i>	<i>(4,142)</i>
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība (34. pielikums)</i>	<i>(131)</i>	<i>(105)</i>
<i>Operacionāla riska kapitāla prasība</i>	<i>(1,351)</i>	<i>(1,569)</i>
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	(35,102)	37,031
Kapitāla pietiekamības rādītājs	39.14%	58.94%

38. IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Banka iekšējā kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pašu kapitālu nosaka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem. Pašu kapitāla aprēķins iekšējā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām 2010. gada 31. decembrī sniegts 37. pielikumā.

Bankas iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs 2010. gada 31. decembrī bija 24.3%. Bankas iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. gada 31. decembrī bija 40.1%.

Iekšējā kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bankas Kapitāla pārvaldības politikas noteikumu prasībām 2010. gada 31. decembrī bija šāds:

Iekšējās kapitāla pietiekamības noteikšanai Bankas portfeļa kredītriska, ārvalstu valūtas riska un operacionālā riska kapitāla prasības aprēķina saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem.

Banka procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai piemēro Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos sniegto vienkāršoto metodi, aprēķinot ekonomiskās vērtības samazinājumu pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ par 200 bāzes procentu punktiem saskaņā ar procentu likmju riska noteikumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

38. IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka 100 procentu apmērā no Bankas ekonomiskās vērtības samazinājuma.

Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē koncentrācijas risku un novērtē koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru kredītportfelim un prasībām pret kredītiestādēm – darījumu partneriem un centrālām bankām

Banka koncentrācijas risku kredītportfelim izvērtē, ja kredītportfelis pārsniedz 5% (pieci procenti) no Bankas aktīvu apjoma.

Banka aprēķina koncentrācijas riska kapitāla prasību, ņemot vērā prasību pret kredītiestādēm – darījumu partneriem koncentrācijas un centrālajām bankām riska līmeni.

Koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina kā prasībām pret kredītiestādēm un centrālām bankām aprēķinātās kredītriska kapitāla prasības reizinājumu ar koncentrācijas indeksu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska kapitāla prasības apmēru iekšējam kapitālam Banka nosaka pielietojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos sniegto vienkāršoto metodi, ņemot vērā šādus rādītājus un nosakot to skaitliskos novērtējumus:

- nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos,
- klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos,
- nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas (procentos pret iepriekšējo periodu),
- trasta operāciju apmēru - pasīvu pārvaldīšanā attiecību pret bilances kopsummu;
- iekšējās kontroles sistēmas kvalitāti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

Summējot minētos novērtējumus tiek iegūts kopējais skaitliskais novērtējums, kuru pielieto, lai noteiktu koeficientu, kāds nepieciešams riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai no noguldījumu un pasīvu pārvaldīšanā kopsummas.

Pārējo risku (t.sk. reputācijas riska, stratēģijas un biznesa riska) segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummu reizinot ar koeficientu 0.05.

Banka kapitāla rezerves apmēru aprēķina minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummu reizinot ar koeficientu 0.1.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

38. IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Iekšējā kapitāla prasību kopsavilkums un iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs

Pašu kapitāls iekšējās kapitāla pietiekamības aprēķināšanai (37. pielikums)	44,120
Kopā iekšējās kapitāla prasības, t.sk.:	(14,505)
<i>Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība (37. pielikums)</i>	(7,536)
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība (34. pielikums)</i>	(131)
<i>Operacionāla riska kapitāla prasība (37. pielikums)</i>	(1,351)
<i>Procentu likmju riska kapitāla prasība</i>	(257)
<i>Koncentrācijas riska kapitāla prasība</i>	(875)
<i>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riska kapitāla prasība</i>	(3,002)
<i>Kapitāla prasība pārējo risku segšanai</i>	(451)
<i>Kapitāla rezerve</i>	(902)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	29,615
Iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs	<u>24.33%</u>

39. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata gada pēdējas dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS LTB Bank akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS LTB Bank finanšu pārskatu, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu 2010. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 8. līdz 68. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

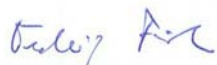
Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS LTB Bank finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no AS LTB Bank finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondřej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA

2011. gada 21. februārī
Vesetas iela 7
Rīga, LV-1013
Latvija



Armine Movsisjana
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178