



GADA PĀRSKATS

2009





SATURS

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	12–66
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	67



PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

AS LTB Bank (turpmāk tekstā arī „Banka”) 2009. gads bija astoņpadsmitais darbības gads un šajā ziņojumā Bankas vadība informē savus akcionārus, klientus, sadarbības partnerus un sabiedrību par gada darbības rezultātiem, kuri parāda tās stabilitāti ekonomisko pārmaiņu situācijā.

2009. gadā arī mūsu Banka turpināja izjust pasaules ekonomikas krīzes ietekmi un Latvijas reitingu samazināšanās tendences, kas izpaudās kā klientu komercdarbības aktivitātes, apjomu un naudas līdzekļu atlikumu to kontos samazināšanās. Neskatoties uz to, Banka spēja saglabāt klientu bāzi un klientu uzticību, jo savā darbībā vienmēr ir rēķinājusies ar savu klientu komercdarbības specifisku investīciju jomā un ar to saistīto klientu noguldījumu lielo svārstīgumu.

Banka, prognozējot krīzes negatīvo ietekmi, kredītriska līmeni, darbības apmērus un uzturēšanas izdevumus, 2009. gadam plānoja divus attīstības scenārijus – normālo un pesimistisko. Pamatojoties uz šiem scenārijiem, tika izstrādāts pasākumu kopums, paredzot stingru izdevumu pārvaldību un efektivitātes paaugstināšanu visos darbības segmentos, kas nodrošināja Bankas spēju pārvarēt ekonomiskās attīstības krīzes fāzi.

Bankas aktīvi pārskata gada beigās bija 267,158 tūkst. LVL, kas salīdzinājumā ar 2008. gada beigām ir samazinājušies par 18%. Banka izvieto tos tikai augsti likvīdos un drošos aktīvos. Procentu likmju kritums finanšu tirgos līdz minimālajam iespējamajam līmenim ietekmēja Bankas tīro procentu ienākumu apjomu. Šis apstāklis, kā arī lēmums atturēties no Bankas kredītportfeļa palielināšanas plānotajā apjomā, būtiski ietekmēja plānoto peļņas un citu finansiālo rādītājus 2009. gadā salīdzinājumā ar iepriekšējiem darbības gadiem. Savukārt neprocentu ienākumi, t.i., komisijas naudas ienākumi un peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu bija lielāki nekā plānotie, kas liecina arī par klientu uzticību Bankai.

Bankas darbība aizvadītajā gadā ir nodrošinājusi peļņas gūšanu – 2009. gada peļņa pēc nodokļu samaksas ir 2,087 tūkst. latu. Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) bija 5.0%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs (ROA) bija 1.0%. Gada otrajā pusē iezīmējās pozitīva aktīvu un pašu kapitāla rentabilitātes rādītāju dinamika.

Nozīmīgākie finanšu rezultāti un darbības rādītāji par 2007–2009 gadiem (LVL'000):

	2009	2008	2007
Aktīvi kopā	267,158	327,286	580,794
Kapitāls un rezerves	42,899	40,812	32,660
Peļņa pirms nodokļiem	2,461	9,561	9,130
Neto peļņa pēc nodokļiem	2,087	8,152	7,760
Peļņa no pamatdarbības	4,245	11,417	11,008
Pašu kapitāla rentabilitāte ROE (%)	5.0	21.9	26.7
Aktīvu rentabilitāte ROA (%)	1.0	1.4	1.9
Kapitāla pietiekamība:	59%	48%	16%

Banka 2009. gadā veltīja īpašu vērību kapitāla un aktīvu efektīvai pārvaldīšanai un riskiem kopumā, kā arī operacionālo procesu pilnveidošanai. Banka pārvalda kapitālu, nosakot iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāja mērķa vērtības diapazonu, to uzskatot par Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanas mēru kapitāla pārvaldības jomā. 2009. gadā Banka uzturēja pietiekamu iekšējo kapitālu identificēto būtisko risku un pārējo tās darbībai piemītošo risku segšanai, kā arī kapitāla rezerves izveidošanai. Banka nodrošināja tai raksturīgo augsto kapitalizācijas un likviditātes līmeni.

Viena no pasaules vadošajām bankām *Deutsche Bank* atkārtoti ir piešķīrusi AS LTB Bank balvu par īpaši kvalitatīvu ASV dolāru un EUR maksājumu izpildi (*Straight – Through Processing Excellence Award*).



AS LTB Bank vienīgais akcionārs ir OAO „MDM Bank”.

2009. gada 8. maijā OAO „MDM Bank” un OAO „URSA Bank” akcionāri nobalsoja par abu banku apvienošanos, kas noslēdzās 2009. gada 6. augustā, pievienojot OAO „MDM Bank” otrai bankai OAO „URSA Bank”, bet saglabājot apvienotajai bankai nosaukumu OAO „MDM Bank” ar reģistrācijas vietu Novosibirska (Krievijas Federācija). Reorganizācijas rezultātā izveidota viena no lielākajām finanšu institūcijām Krievijas Federācijā ar vairāk kā 350 reģionālajām struktūrvienībām visā valsts teritorijā, kas apkalpo ap 37 tūkst. mazā un vidējā biznesa segmenta kompānijas, vairāk kā 27 organizācijas un privātuzņēmējus, kā arī trīs miljonus privātpersonu. OAO „MDM Bank” pārstāvniecības atrodas Londonā, Pekinā, Prāgā un Alma-Atā. OAO „MDM Bank” vienīgais akcionārs, kuram ir būtiska līdzdalība bankas kapitālā ir holdingkompānija MDM Holding SE ar 70.6% līdzdalību, kurā patiesie labuma guvēji ir Sergejs Popovs, Igors Kims un Martins Andersons. Akcionāru vidū ir arī tādas nozīmīgas 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.

Apvienotā banka piedāvā saviem klientiem labākos finanšu pakalpojumus un produktus no abu banku agrākajiem piedāvājumiem – gan kompleksu korporatīvo klientu apkalpošanu, gan tradicionālus un inovatīvus pakalpojumus plašam patērētāju lokam. OAO „MDM Bank” darbojas atbilstoši starptautiskajiem standartiem, garantējot augstu apkalpošanas kvalitāti, profesionālu pieeju un cieņas pilnu attieksmi pret saviem klientiem un sadarbības partneriem. Kā vienai no lielākajām universālajām bankām tai ir vairāk iespēju būt pretimnākošai katram konkrētam klientam gan apkalpošanas ērtuma, gan finanšu produktu piedāvājuma ziņā.

Trīs starptautiskās reitingu aģentūras piešķirušas OAO „MDM Bank” vienus no augstākajiem kredītreitingiem Krievijas Federācijas privāto banku vērtējumā: Standard and Poor's (B+; stabila prognoze), Fitch (BB-; A+ rus, stabila prognoze) un Moody's Investor Service (Ba2 NP/D; negatīva prognoze), kā arī nacionālā aģentūra RusRating piešķirusi kredītreitingu BBB; stabila prognoze.

AS LTB Bank turpinās darboties savas mātes bankas stratēģijas īstenošanas ietvaros, piedāvājot kvalitatīvu 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.

Bankas 2009. gadā apstiprinātā attīstības stratēģija ir orientēta uz uzņēmuma kā universālas, inovatīvas finanšu iestādes vērtības palielināšanu, kas ieņem aktīvu vietu tirgū un stabili vietu banku reitingos. Finanšu tirgus konkurences apstākļos tā paredz turpmāku darbības paplašināšanos, tajā skaitā nodrošinot bankas klātbūtni reģionos, par kuriem ir interese esošajiem Bankas klientiem un kuros ir jaunu klientu un resursu piesaistes iespējas, kā arī lai būtu tuvāk klientiem un pārzinātu savu klientu vajadzības to komercdarbības veikšanas vietā, īstenojot principu „Seko savam klientam” („Follow Your Customer”).

2009. gada beigās ir noslēdzies pirmais sagatavošanās posms, lai veidotu reģionālo klātbūtni Eiropas Savienībā – Bankas vadība pieņēma lēmumu par filiāles atvēršanu Kipras Republikā un ir saņemtas Latvijas un Kipras kredītiestāžu uzraudzības institūciju atļaujas tās atvēršanai. Tāpēc viens no svarīgākajiem uzdevumiem 2010. gada pirmajā pusē ir veikt nepieciešamos pasākumus veiksmīgai filiāles darbības un pakalpojumu sniegšanas uzsākšanai Kipras Republikā.

AS LTB Bank darbības stiprās puses ir individuāla pieeja, elastīgums un operatīvāte klientu apkalpošanā, ilgstoša pieredze darbā ar klientiem no Krievijas, citām NVS valstīm un Eiropas, spēja apkalpot klientus ne tikai latviešu, bet arī krievu un angļu valodā, pieredze un augsts profesionālisms maksājumu un valūtas operāciju apkalpošanā, plašs korespondentbanku un stabili darījumu partneru loks valūtas, naudas un finanšu instrumentu tirgū. Banka ir ieguvusi stabila un profesionāla partnera reputāciju. Savā darbībā tā pielieto mūsdienīgas tehnoloģijas un uztur efektīvu un adekvātu iekšējās kontroles un risku pārvaldīšanas sistēmu.



AS LTB Bank misija ir būt cienījamai un veiksmīgai universālai finanšu iestādei, kas ieņem stabilu vietu korporatīvo klientu apkalpošanas tirgū, ievērojot labākos darbības veikšanas standartus un korporatīvās ētikas principus. Banka veic pasākumus, lai pēc iespējas samazinātu tās darbībai piemītošo risku potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību. Tā vēlas būt savu klientu uzticams un profesionāls finanšu partneris, nodrošinot tiem kvalitatīvu, drošu un ātru apkalpošanu un nevainojami izpildot savus pienākumus, sabalansējot klientu intereses saņemt nepieciešamos finanšu pakalpojumus un izdevīgi noguldīt naudas līdzekļus, ar Bankas un tās akcionāra interesēm gūt peļņu no komercdarbības un palielināt sava uzņēmuma vērtību.

Bankas vadība pateicas visiem klientiem un partneriem, un arī saviem darbiniekiem par sadarbību, pacietību un izturību aizvadītajā gadā un izsaka cerību, ka 2010. gadā šī sadarbība paplašināsies, nesīs finansiālo stabilitāti, darbības efektivitāti un rezultātu uzlabošanos.

Padomes priekšsēdētājs
Vadim Sorokin

Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

2010. gada 11. februārī



PADOMES UN VALDES LOCEKĻU SASTĀVS

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Bankas padomes sastāvs ir šāds:

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

2009. gadā atbrīvotie padomes locekļi:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>	<i>Atbrīvošanas datums</i>
Konstantin Leonov	Padomes loceklis	15.11.2007.	01.06.2009.

Konstantin Leonov ir atsaukts no padomes locekļa amata pienākumu pildīšanas ar 2009. gada 01. jūnija akcionāru sapulces lēmumu. 2009. gada 01. jūnija akcionāru sapulcē par padomes locekli ir ievēlēts Džons Mak Notons. Bankas Padome 2009. gada 05. jūnijā par Padomes priekšsēdētāju atkārtoti ievēlēja Vadimu Sorokinu un par Padomes priekšsēdētāja vietnieci – Tatianu Pupkovu. Izmaiņas Bankas padomē reģistrētas Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2009. gada 25. jūnijā.

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.

2009. gada 26. janvārī Inna Harčenko ir pārvēlēta uz jaunu termiņu valdes locekles amatā, kas ir reģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā.



PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

AS LTB Bank (turpmāk tekstā arī Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 66. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un tās 2009. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā pieņemtajiem 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 kārtošānu, 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

2010. gada 11. februārī



VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2009 LVL'000	2008 LVL'000
Procentu ienākumi	5	1,184	12,500
Procentu izdevumi	6	(530)	(5,298)
Neto procentu ienākumi		654	7,202
Komisijas naudas ienākumi	7	626	702
Komisijas naudas izdevumi	8	(91)	(112)
Neto komisijas naudas ienākumi		535	590
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	–	(25)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	3,220	3,816
Citi izdevumi		(164)	(166)
		4,245	11,417
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	(5)	1
Administrācijas izmaksas	11	(1,779)	(1,857)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		2,461	9,561
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(374)	(1,409)
Pārskata gada neto peļņa		2,087	8,152
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		–	–
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		2,087	8,152

Pielikumi no 12. līdz 66. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

	Pielikums	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	14	10,383	26,666
Aizdevumi finanšu institūcijām	15	255,148	299,821
Kredīti	17	109	177
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18	9	9
Pamatlīdzekļi	19	152	188
Nemateriālie aktīvi	20	51	50
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		12	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa		738	124
Citi aktīvi	21	556	242
Kopā aktīvi		267,158	327,286
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Noguldījumi finanšu institūcijās	22	633	38
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	23	223,299	285,988
Uzkrājumi	24	183	144
Pārējās saistības	25	144	304
Kopā pasīvi		224,259	286,474
Pamatkapitāls	26	8,200	8,200
Akciju emisijas uzcenojums		4,470	4,470
Pārvērtēšanas rezerves		1	1
Pārējās rezerves		1	1
Nesadalītā peļņa		30,227	28,140
Kopā kapitāls un rezerves		42,899	40,812
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		267,158	327,286

Pielikumi no 12. līdz 66. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2009 LVL'000	2008 LVL'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS			
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		2,461	9,561
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums		70	94
Izmaiņas vērtības samazināšanās zaudējumos		(5)	(1)
Uzkrājumu saistībām neto pieaugums		39	68
Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa		(233)	(157)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu un saistību nerealizētie zaudējumi		–	25
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2,332	9,590
Aizdevumu finanšu institūcijām pieaugums		(27,860)	–
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums		70	(105)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums		–	(11)
Citu aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(77)	40
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu samazinājums		(62,689)	(260,835)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu samazinājums		(121)	(22)
Pārējo saistību samazinājums		(40)	(13)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(88,385)	(251,356)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(991)	(1,733)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(89,376)	(253,089)
NAUDAS PLŪSMA			
IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(35)	(45)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		(35)	(45)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(89,411)	(253,134)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		326,438	579,572
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	27	237,027	326,438
PROCENTU MAKSĀJUMU			
NAUDAS PLŪSMAS PAMATDARBĪBĀ			
Samaksātie procenti		(635)	(6,377)
Saņemtie procenti		1,204	13,362

2009. un 2008. gadā Banka nav izmaksājusi vai saņēmusi dividendes.

Pielikumi no 12. līdz 66. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS

LVL'000	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārvēr- tēšanas rezerves	Pārējās rezerves	Nesa- dalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība						
2007. gada						
31. decembrī	8,200	4,470	1	1	19,988	32,660
Visaptverošie ienākumi kopā	–	–	–	–	8,152	8,152
Bilances vērtība						
2008. gada						
31. decembrī	8,200	4,470	1	1	28,140	40,812
Visaptverošie ienākumi kopā	–	–	–	–	2,087	2,087
Bilances vērtība						
2009. gada						
31. decembrī	8,200	4,470	1	1	30,227	42,899

Rezerves kapitālā ietilpst iepriekšējos gados no peļņas izveidoto rezervju atlikums. 2009. un 2008. gada 31. decembrī spēkā esošie Latvijas Republikas normatīvie akti neparedzēja prasības šādu rezervju izveidošanai. Pārvērtēšanas rezerves atspoguļo pārdošanai pieejamo pašu kapitāla instrumentu patiesās vērtības izmaiņas.

Pielikumi no 12. līdz 66. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.



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).

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 2010. gada 11. februārī izskatīja sastādītos Bankas finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2009. 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 sasauc valde pēc revidentu ziņojuma un padomes ziņojuma saņemšanas. Akcionāri var veikt izmaiņas šajos finanšu pārskatos.

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) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijām, 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.

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 pārskatu.

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 2008. gada 31. decembri, ja nav norādīts savādāk.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

(3) Nozīmīgu grāmatvedības aplēšu un novērtējumu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar 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 citi 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.

Nozīmīgas aplēses un pieņēmumi 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.

(4) Darījumi ārvalstu valūtās

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma noslēgšanas dienā.

Visi monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības 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 perioda peļņas vai zaudējumu 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.

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

Pārskata datums	USD	EUR	RUB
2009. gada 31. decembrī	0.489000	0.702804	0.016400
2008. gada 31. decembrī	0.495000	0.702804	0.017100

(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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Bankas maksājumi Noguldījumu garantiju fondā atspoguļoti pozīcijā „Pārējie procentu izdevumi”.

Aizdevuma organizācijas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīti par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

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 peļņas vai zaudējumu 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā datumā, kad dividende ir deklarēta.

(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 piegāde. 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 beigušās 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.

Finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanu Banka veic saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu.

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.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

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.

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 termiņa prasības pret kredītiestādēm, 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, ieskaitot 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 novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Starpības, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzskaitītas kapitālā un rezervēs.

(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.

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;
- ķīlas 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.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, ņemot vērā aktīvu veidu, aktīvu koncentrāciju, nozari, ģeogrāfisko izvietojumu, ķīlas veidu, ārējo aģentūru nominētos reitingus, kavējumus un citus faktorus. Šīs pazīmes tiek ņemtas vērā, veicot nākotnes naudas plūsmu aplēses šīm aktīvu grupām, kas norāda uz parādnieka spēju atmaksāt visas līgumā noteiktās summas saistībā ar novērtējamo aktīvu.

Finanšu aktīvu, kuru vērtības samazināšanās tiek novērtēta grupā, nākotnes naudas plūsmas grupai tiek aplēstas, balstoties uz līgumā noteikto aktīvu naudas plūsmu un vēsturiskajiem zaudējumiem aktīviem ar līdzīgām kredītriska pazīmēm. Vēsturiskos zaudējumus koriģē, balstoties uz novērtēšanas laikā pieejamajiem datiem, lai atspoguļotu šī brīža apstākļu ietekmi un izslēgtu ietekmi no vēsturiskiem apstākļiem, kuri pašlaik nepastāv.

Aktīvu grupu nākotnes naudas plūsmu izmaiņu aplēses konsekvēnti atspoguļo izmaiņas attiecīgā perioda datos, piemēram, izmaiņas bezdarba līmenī, īpašumu cenās, maksājumu statusā vai citos faktorus, kuri norāda uz izmaiņām zaudējumu rašanās iespējamībā un to apmēros. Metodika un pieņēmumi, kas tiek izmantoti nākotnes naudas plūsmu aplēsēs, tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu starpību starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem, ja tāda pastāv.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

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

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Katra pārskata perioda 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 uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no pašu kapitāla instrumentu vērtības samazināšanās, kuri ir atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neatceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu 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 samazināšanas atzīšanas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Pārējie aktīvi

Pārējo Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīva, uzskaites vērtība tiek pārbaudīta katrā 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(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 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. Naudu ienesošā vienība ir mazākā identificējamā aktīvu grupa, kas rada naudas ieplūdi, kura lielākoties nav atkarīga no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītām ienākošām naudas plūsmām.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

Ja nepieciešams, naudu ienesošā vienība tiek noteikta, Bankas vadībai izdarot spriedumus, kuros ņemti vērā dažādi faktori – veids, kā Bankā tiek īstenota tās darbības ikdienas uzraudzība (piemēram, pa produktu veidiem, darbības veidiem, atsevišķām atrašanās vietām, rajoniem vai reģionālām teritorijām), vai veids, kā Bankas vadība pieņem lēmumus par aktīvu lietošanas turpināšanu vai to atsavināšanu, vai operāciju turpināšanu vai pārtraukšanu.

(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.

2009. gadā tika pielietotas šādas nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	10 – 50%
Datori un iekārtas	25%
Datorprogrammas, kas nav nošķiramas no aparatūras	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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas 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.

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.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

(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 peļņas vai zaudējumu 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 veicamās 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 aprēķinātais kārtējais 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 (2008. gadā – 15%).

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 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 apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

(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 attiecīgos sociālā nodokļa izdevumus.

(15) Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver līdzekļu atlikumu kasē, prasības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, atskaitot saistības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku un kredītiestādēm. Naudas ekvivalenti ir īstermiņa ieguldījumi ar augstu likviditāti, kuri ir viegli pārvēršami noteiktās naudas summās un kuru vērtības izmaiņu risks ir neliels.

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

Izdoti un Bankas piemēroti standarti

- Pārstrādātais SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”. Pārstrādātais standarts aizliedz atspoguļot ienākumu un izdevumu posteņus („ne–akcionāru izmaiņas kapitālā”) pašu kapitāla izmaiņu pārskatā. Tos jāatspoguļo atsevišķi. Ir noteikts, ka visas „ne–akcionāru izmaiņas kapitālā” jāatspoguļo visaptverošo ienākumu pārskatā. Banka izvēlējās sniegt kombinēto pārskatu, kas ietver peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu. Salīdzinoša informācija arī atspoguļota saskaņā ar pārstrādāto standartu. Tā kā izmaiņas grāmatvedības politikā skar tikai informācijas atspoguļošanas aspektu, tās neietekmē peļņas uz akciju apmēru.
- Grozījumi SFPS Nr. 7 „*Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana*” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. janvāri). Grozījumu mērķis ir paplašināt informācijas klāstu par finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtēšanu un ar tiem saistīto likviditātes risku. Banka piemēro šos grozījumus savā darbībā. Salīdzinoša informācija arī atspoguļota saskaņā ar pārstrādāto standartu.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušas spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušas spēkā gadā, kurš noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- Pārstrādātais SFPS Nr. 3 „*Uzņēmējdarbības apvienošana*” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija). Jaunā redakcija ievieš vairākas izmaiņas pēc minētā datuma notikušās uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kas ietekmēs atzīto nemateriālo vērtību un atspoguļotos rezultātus tajā periodā, kad notikusi attiecīgā uzņēmuma iegāde, kā arī turpmākajos periodos atspoguļojamos rezultātus. Tā kā pārstrādātais standarts neattiecas uz darījumiem, kas bija noslēgti pirms jaunās redakcijas stāšanās spēkā, tās neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

- Grozījumi SGS Nr. 27 „*Konsolidētie un atsevišķi finanšu pārskati*” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija). Grozījumi nomaina terminu „mazākuma līdzdalība” ar terminu „nekontrolējoša līdzdalību”, kas ir definēta kā „meitas uzņēmuma kapitāls, kas nav attiecināms tieši vai netieši uz mātes sabiedrību”. Grozītā standartā izmainīta arī nekontrolējošas līdzdalības uzskaitē, kontroles pazaudēšana meitas uzņēmumā atspoguļošana, kontrolējošas un nekontrolējošas līdzdalības atspoguļošana peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šie grozījumi neietekmē Bankas finanšu pārskatus, jo Banka nav veikusi ieguldījumus meitas uzņēmumos.
- Grozījumi SGS Nr. 39 „*Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Pret risku nodrošināti posteņi*” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija). Grozījumi skaidro principus, pēc kuriem uzņēmums var noteikt kāda daļa pret risku nodrošināta posteņa naudas plūsmu izmaiņām ir attiecināma uz riska ierobežošanu. Lai noteiktajiem riskiem vai to daļām varētu piemērot riska ierobežošanas uzskaiti, tiem jābūt atsevišķi identificējamām un ticami novērtējamām; tomēr inflācija nav atsevišķi novērtējama un to nevar norādīt kā risku (drīkst tikai noteiktajos apstākļos). Bankai nav tādu finanšu instrumentu, uz kuriem atteiktos minētie grozījumi.
- SPFIK interpretācija Nr. 12 „*Vienošanās par pakalpojumu koncesiju*” (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 1. janvāra kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. aprīļa, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Šajā interpretācijā sniegti norādījumi par to, kā uzņēmējiem uzskaitīt valsts sektora un privāta uzņēmēja vienošanās par pakalpojumu koncesiju. Interpretācijā izklāstīti vispārējie principi par pienākumu un saistīto tiesību atzīšanu un novērtēšanu vienošanos par pakalpojumu koncesiju gadījumā. Bankai nav šādu pakalpojumu koncesiju līgumu, līdz ar to šī interpretācija neietekmē Bankas finanšu pārskatus.
- SPFIK interpretācija Nr. 15 „*Līgumi par nekustamā īpašuma būvniecību*” (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. janvāra kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2010. gada 1. janvāra kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Šī interpretācija skaidro, ka ieņēmumi, kas izriet no līgumiem par nekustamā īpašuma būvniecību, tiek atzīti konkrētā būvniecības cikla pabeigšanas stadijā ja: līgums atbilst būvniecības līguma definīcijai saskaņā ar SGS Nr. 11 3. punktu; līgums ir tikai par pakalpojumu sniegšanu saskaņā ar SGS Nr. 18 (piemēram, ja uzņēmums nepiegādā būvniecības materiālus); līgums ir par preču realizāciju, un ar šo līgumu saistīto ienākumu atzīšanas kritēriji ir minēti SGS Nr. 18 14. punktā. Visos pārējos gadījumos ienākumi tiek atzīti, ja visi SGS Nr. 18 14. punktā minēti kritēriji ir izpildīti. Bankai nav šādu pakalpojumu koncesiju līgumu, līdz ar to šī interpretācija neietekmē Bankas finanšu pārskatus.
- SFPIK interpretācija Nr. 16 „*Neto ieguldījumu ārvalstu uzņēmumos riska ierobežošana*” (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2008. gada 1. oktobra, kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Interpretācija skaidro riska veidus, kurus var ierobežot, kur Koncernā riska ierobežošanas postenis var tikt iekļauts, to, vai konsolidācijas metode ietekmē riska ierobežošanas efektivitāti, kāda forma var būt riska ierobežošanas instrumentam un to, kuras summas tiek pārklasificētas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pārdodot ārvalstu meitas sabiedrību. Šī interpretācija neietekmē Bankas finanšu pārskatus, jo Banka nav veikusi ieguldījumus ārvalstu uzņēmumos.
- SFPIK interpretācija Nr. 17 „*Nenaudas aktīvu sadale īpašniekiem*” (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija, kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. novembra, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Interpretācija attiecas uz uzņēmuma nenaudas aktīvu neatgriezenisko sadali īpašniekiem, kas darbojas saskaņā ar īpašnieku tiesībām. Saskaņā ar interpretāciju saistības maksāt dividendes jāatzīst, kad dividendes ir attiecīgi apstiprinātas un to lieluma noteikšana vairs nav uzņēmuma



2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS (TURPINĀJUMS)

ziņā un saistības jāaprēķina pēc sadalāmo aktīvu patiesās vērtības. Katra pārskata perioda beigās uzņēmumam jāpārskata un jākorģē maksājamo dividenžu uzskaites vērtība, izmaiņas atzīstot pašu kapitālā kā sadales summas korekcija. Kad uzņēmums veic dividenžu izmaksu, tam jānosaka starpība starp sadalīto aktīvu un maksājamo dividenžu uzskaites vērtībām, atspoguļot to visaptverošo ienākumu pārskatā. Tā kā interpretācija neattiecas uz darījumiem, kas bija noslēgti pirms jaunās interpretācijas stāšanās spēkā, tās neietekmēs Bankas finanšu pārskatus. Turklāt tā attiecas uz nākotnes dividendēm, kas ir akcionāru ziņā, nav iespējams laikus novērtēt interpretācijas ietekmi uz nākošajiem finanšu pārskatiem.

- SFPIK interpretācija Nr. 18 „*Klientu aktīvu pārvedumi*” (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. jūlija, kad to izsniedza Starptautisko grāmatvedības standartu padome, vai spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2009. gada 1. novembra, kad tie bija piemēroti Eiropas Savienībai). Interpretācija sniedz paskaidrojumu un vadlīnijas klientu nodoto pamatlīdzekļu objektu uzskaitē vai līgumu uzskaitē, kad no klientiem tiek saņemta nauda, lai uzbūvētu vai iegādātos pamatlīdzekļu objektu. Tā kā interpretācija neattiecas uz darījumiem, kas bija noslēgti pirms jaunās interpretācijas stāšanās spēkā, tās neietekmēs Bankas finanšu pārskatus.
- Grozījumi SGS Nr. 32 „*Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana – emitēto instrumentu klasifikācija*” (spēkā attiecībā uz periodiem, kas sākas pēc 2010. gada 1. februāra). Grozījumi skaidro, ka veikt uzskaiti, kad emitētais finanšu instruments ir nominēts valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Ja tādi instrumenti izplatīti proporcionāli starp pašreizējiem emitenta akcionāriem par noteikto cenu, tos jāklasificē kā kapitāla sastāvdaļu, pat ja to cena ir noteikta valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Banka nekad nav emitējusi tādus finanšu instrumentus, līdz ar to šie grozījumi neietekmē Bankas finanšu pārskatus.

(17) *Salīdzinošie rādītāji*

Salīdzinošie rādītāji par 2008. gadu ir atspoguļoti tā, lai nodrošinātu to salīdzināmības iespēju un atbilstību pārskata gada rādītāju izmaiņām.

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. FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANA (TURPINĀJUMS)

(3) Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju 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 apstiprinājusī 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) Noguldījumi finanšu institūcijās un 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.

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 un 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.



4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

(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 kredītešanas darbība un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks pastāv arī saistībā ar ārpusbilancē uzskaitītajiem finanšu instrumentiem, piemēram, akreditīviem, garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajām kredītu līnijām. Saistībā ar ārvalstu valūtas darījumiem pastāv norēķinu risks.

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.

Banka strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam darījumu partnerim vai darījumu partneru grupai, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam un produktam. 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 gan bilances, gan ārpusbilances kontos 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 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 kredītriska līmeni darījumu partneriem, pret kuriem Bankas prasību apjoms pārsniedz 5% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Gadījumos, kad darījums slēdzams ar darījumu partneru grupas dalībnieku, tiek izvērtēts arī kopējais grupas kredītriska līmenis. Kredītriska mazināšanas nolūkā Banka atsevišķi nosaka kopējo limitu kontu atlikumiem un darījumiem ar ne OECD zonas valstu darījumu partneriem.



4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

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

Saskaņā ar regulējošām prasībām riska darījumu apmērs ar vienu nesaistītu darījumu partneri nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Tāpat regulējošās prasības nosaka, ka atsevišķi kredītriski, piemēram, prasības pret kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 1 gadu, netiek uzskatīti par kredītriskiem, uz kuriem attiecas minētās prasības.

Regulējošās prasības nosaka, ka riska darījumu apmērs ar personām vai savstarpēji saistīto personu grupām, kas ir Bankas mātes sabiedrība vai meitas sabiedrība, vai viena vai vairākas tās mātes sabiedrības meitas sabiedrības, nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla. Kopējais riska darījumu apmērs ar pārējām personām, kas saistītas ar Banku, nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izsniegusi Bankai atļauju nepiemērot ierobežojumu prasībām uz pieprasījuma jebkurā valūtā pret Bankas mātes sabiedrību *ОАО „MDM Bank”*.

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto vairākas kredītriska mazināšanas metodes. Tradicionālākā no tām ir naudas līdzekļu piešķiršana pret nodrošinājumu. Banka ir ieviesusi vadlīnijas attiecībā uz dažādu nodrošinājuma objektu veidu derīgumu.

Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem kredītiem, akreditīviem un garantijām, maksājumu kartēm piesaistītajām kredītlīnijām un darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, pamatā nodrošināts ar termiņnoguldījumiem.

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 piesaistītas kredītlīnijas, 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 34. pielikumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto bilances un ārpusbilances posteņu 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.

Kredītiestāžu likums nosaka, ka ārvalstu valūtas atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, un kopumā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla. Banka bija ievērojusi šīs prasības 2009. un 2008. gada laikā, kā arī pēc 2009. finanšu gada beigām.



4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par ārvalstu valūtas risku ir sniegta 35. 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 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.

Banka likviditātes riska pārvaldībā Banka pielieto aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas metodi, nodrošinot sabalansētu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. 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*).

Likviditātes pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Klientu naudas plūsmas, 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 rādītāju uzraudzība, salīdzinot ar Bankas iekšējām un regulējošām prasībām;
- Aktīvu un saistību termiņstruktūras uzraudzība, ieskaitot ārpusbilances saistību, piem., akreditīvu, garantiju un neizmantoto kredītu, ietekmes uzraudzība;
- Likviditātes nodrošināšanas avotu plānošana, piemēram, aizdevumi neparedzētām likviditātes vajadzībām.

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

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par likviditātes risku ir sniegta 36. 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.



4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

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 jūtīgo 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 netirdzniecības un tirdzniecības portfeli iekļautajiem darījumiem un procentu likmju risku katrā valūtā, kurā aktīvu vai pasīvu lielums pārsniedz 5% no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas, 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;
- 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 37. pielikumā.

(5) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus vai nesaņemt ienākumus prasībām neatbilstošu, neveiksmīgu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības (kļūdu vai darbības pārtraukumu) vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Operacionālais risks ietver informācijas tehnoloģiju risku un juridisko risku, kā arī riskus, kas saistīti ar tādiem ārējiem faktoriem kā ārējie krāpnieciskie darījumi, nesankcionētā ārējā piekļūšana Bankas informācijas resursiem, dabas katastrofas, materiālo aktīvu bojājumi.

Bankā ir izstrādāta un ieviesta informācijas sistēma „Riska notikumu datu bāze”. Tajā reģistrē jebkuru riska notikumu kā operacionālā riska notikumu vai cita riska notikumu un zaudējuma apmēru.

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 un operacionālā riska pārvaldības procesu, pārskatu un informācijas sniegšanu. Operacionālā riska pārvaldību, kas saistīta ar Bankas informācijas sistēmām, reglamentē Bankas Informācijas sistēmu pārvaldības politika un Informācijas sistēmu drošības pārvaldības politika.

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

- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas sistemātisku izvērtēšanu, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšanu;



4. RISKU UN KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

- Operacionālā riska kontroles procedūru ievērošanas pārbaudes;
- Vērtējumu rezultātu analīzi un izvērtēšanu darbības veidu, biznesa procesu griezumā un Bankai kopumā, kā arī rezultātu veidojošo parametru analīzi;
- Stresa testu rezultātu izvērtēšanu un iekļaušanu pārvaldības sistēmā;
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna regulāru testēšanu;
- Bankas darbības un ārējās vides izmaiņu izvērtēšanu, lai noteiktu to potenciālo ietekmi uz Bankas un tās biznesa procesu pakļautību operacionālajam riskam;
- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas atbilstības izvērtēšana Bankas darbības apjomiem, veidiem un sarežģītībai;
- Riska notikumu datu bāzē esošās informācijas par riska notikumiem izmantošanu monitoringā;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu par operacionālā riska pārvaldību, t.sk. pārskatu par operacionālā pārvaldību kopumā, operacionālā riska notikumiem u.c. sniegšanu vadībai un vadītājiem lēmumu pieņemšanai;
- Dokumentētu (attiecināmajos regulējošajos normatīvajos dokumentos) pilnvaru piešķiršanu, ievērojot pienākumu dalīšanas principu;
- Izstrādājot jaunus produktus, tiek kontrolēts to izstrādes process, lai noteiktu pieļaujamo operacionālā riska līmeni un pieņemtu lēmumu par tā pārvaldību.

(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 piemēro un varbūtējo risku segšanai, apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams būtisko risku segšanai Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai.

Kredītiestāžu likums un tā normu piemērošanai izstrādātie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi pieprasa uzturēt kapitāla pietiekamības rādītāju 8% apmērā.

Banka likumā noteiktā kapitāla un kapitāla prasību noteikšanai 2009. gadā pielietoja Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas 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.

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un kapitāla prasībām, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju 2009. gada 31. decembrī.



4. RISKU UN PAŠU KAPITĀLA PĀRVALDĪBA (TURPINĀJUMS)

	31.12.2009 LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	8,200
Akciju emisijas uzcelojums	4,470
Rezerves kapitāls	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	28,140
Pārskata gada peļņa	2,087
Mīnuss: nemateriālie aktīvi	(51)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	42,847
Pašu kapitāls	42,847
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	(4,142)
<i>Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām</i>	(162)
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	(3,907)
<i>Prasības un ārpusbilances saistības pret uzņēmumiem</i>	(5)
<i>Citi bilances un ārpusbilances posteņi</i>	(68)
Tirgus risku kapitāla prasību kopsūma, tai skaitā:	(105)
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</i>	(105)
Operacionālā riska kapitāla prasība	(1,569)
Kopā kapitāla prasības	(5,816)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	37,031
Kapitāla pietiekamības rādītājs	58.94%

Detalizēts kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins sniegts 38. 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.

Banka 2009. gada 1. ceturksnī visu identificēto būtisko risku segšanai nepieciešamā iekšējā kapitāla noteikšanai pielietoja „Pirmais pīlārs +” pieeju, t.i., risku segšanai nepieciešamā iekšējā kapitāla apmērs tika noteikts, par pamatu ņemot noteiktās regulējošās minimālās kapitāla prasības, kurām papildus pieskaita pārējo būtisko identificēto risku segšanai nepieciešamo kapitālu.

Sākot ar 2009. gada 2. ceturksni Banka pielieto Bāzeles II otrā pīlāra principus, kas noteiktas Bāzelē II ieviešanas vadlīnijās un Eiropas Banku uzraudzības komitejas vadlīnijās Bāzeles II otrā pīlāra piemērošanai.

Detalizēts iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins sniegts 39. pielikumā. 2009. gadā Banka uzturēja pietiekamu iekšējo kapitālu identificēto būtisko risku, kuru pārvaldībai nepielietoja citas risku pārvaldīšanas un mazināšanas metodes, un pārējo tās darbībai piemītošo risku segšanai, kā arī kapitāla rezerves izveidošanai, ievērojot paaugstinātu – vismaz 10% kapitāla pietiekamības rādītāju.



5. PROCENTU IENĀKUMI

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Aizdevumi finanšu institūcijām	1,171	12,492
Kredīti	13	8
	1,184	12,500

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Noguldījumi finanšu institūcijās	–	86
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	189	4,202
Citi procentu izdevumi	341	1,010
	530	5,298

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumi	457	533
Maksājumu kartes	40	60
Trasta kontu apkalpošana	72	55
Norēķinu kontu apkalpošana	45	42
Dokumentārās operācijas	5	7
Citi komisijas naudas ienākumi	7	5
	626	702

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumi	72	91
Maksājumu kartes	18	20
Citi komisijas naudas izdevumi	1	1
	91	112

9. NETO ZAUDĒJUMI NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Zaudējumi no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām	–	(25)



10. ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Peļņa no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	3,206	3,737
Peļņa no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	14	79
	3,220	3,816

11. ADMINISTRĀCIJAS IZMAKSAS

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Padomei un valdei samaksātais atalgojums	395	377
Personāla atalgojums	686	713
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	252	206
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	70	94
Ēkas nomas maksa	86	79
Apsardzes izdevumi	77	72
Profesionālie pakalpojumi	45	71
Telekomunikāciju izdevumi	53	66
Nodokļi	1	46
Transporta izdevumi	33	40
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	30	36
Komandējumu izdevumi	14	5
Izdevumi reklāmai un mārketingam	–	3
Reprezentācijas izdevumi	1	2
Izdevumi sponsorēšanai	2	–
Citi	34	47
	1,779	1,857

2009. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 60 cilvēki (2008. gadā – 64).

12. ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

LVL'000	Kreditī	Citi aktīvi
2007. gada 31. decembrī	–	4
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atgriešana	–	(1)
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās norakstīšana	–	(1)
2008. gada 31. decembrī	–	2
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās izveidošana	2	3
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās norakstīšana	–	(2)
2009. gada 31. decembrī	2	3



13. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumu komponentes 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija šādas:

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	377	1,428
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3)	(19)
Nodokļu izdevumi kopā	374	1,409

Nākamā tabula atspoguļo atšķirību starp faktiski aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli un teorētiski aprēķināto nodokli, piemērojot pamata nodokļa likmi 15% (2008. gadā – 15%):

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	2,461	9,561
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot likmi 15%	369	1,434
Izdevumu, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu, ietekme	7	8
Nodokļu atlaižu piemērošanas ietekme	(2)	(33)
Nodokļu izdevumi pārskata gadā kopā	374	1,409

Nākamā tabula atspoguļo bilancē iekļauto atlikto nodokli un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītās atliktā nodokļa izmaiņas 2009. un 2008. gadā:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	(9)	10
Atliktā nodokļa saistību (samazinājums)/ pieaugums pārskata gadā	(3)	(19)
Atliktā nodokļa (aktīvs)/ saistības pārskata gada beigās	(12)	(9)

Pagaidu atšķirības, kas palielina/(samazina) atliktā nodokļa saistības 2009. un 2008. gada 31. decembrī, veido šādi finanšu stāvokļa pārskata posteņi:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Pamatlīdzekļu paātrinātais nolietojums	15	17
Uzkrājumi	(27)	(26)
Atliktā nodokļa (aktīvs)/ saistības pārskata gada beigās	(12)	(9)

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

14. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Kase	351	546
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10,032	26,120
Kopā kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10,383	26,666

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



14. KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU (TURPINĀJUMS)

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

Latvijas Bankā korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējam atlikumam jāpārsniedz aprēķināto rezervju prasība. 2009. gada 31. decembrī obligāto rezervju prasība bija 10,012 tūkst. LVL (2008. gada 31. decembrī: 25,970 tūkst. LVL). 2009. un 2008. gadā Banka bija ievērojusi minētās prasības.

15. AIZDEVUMI FINANŠU INSTITŪCIJĀM

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	42	9,913
OECD valstu bankas	172,606	207,944
Ne-OECD valstu bankas	35,168	20,057
Nostro konti kopā	207,816	237,914
Aizdevumi un noguldījumi		
Latvijas komercbankas	12,730	12,388
OECD valstu bankas	34,602	49,519
Aizdevumi un noguldījumi kopā	47,332	61,907
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	255,148	299,821

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītriska koncentrāciju ir sniegta 34. pielikumā.

16. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPoguĻojumu 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 stratēģiju ietvaros. Atvasināto finanšu instrumentu izmantošanas stratēģijas 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.

Bankas riska ierobežošanas nolūkā veicamie darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem atbilst patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaites piemērošanas kritērijiem saskaņā ar 39. SGS. Tomēr Banka nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti, jo šādas uzskaites pielietošana nav ekonomiski lietderīga, ņemot vērā nelielos darījumu apjomus ar šādiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem un šo darījumu neregulāro raksturu.

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



16. PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ (TURPINĀJUMS)

Uz 2009. gada 31. decembri Bankai nebija ne saistību, ne prasību par veiktajiem darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

17. KREDĪTI

Izsniegtie kredīti dalījumā:

(a) pa aizņēmēju veidiem

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Komerckredīti		
Kredīti maziem un vidēja izmēra uzņēmumiem	3	–
Komerckredīti kopā	3	–
Kredīti privātpersonām		
Kredīti patēriņa preču iegādei	76	146
Kredītkartes	32	31
Kredīti privātpersonām kopā	108	177
Bruto kredīti	111	177
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2)	–
Neto kredīti	109	177

Komerckredītu portfeļa kvalitāte

Tabulā ir atspoguļota informācija par komerckredītu 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)	1	100
Komerckredīti kopā	3	(2)	1	67



17. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

Privātpersonu kredītu kvalitāte

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	–

Tabulā uzrādīta informācija par privātpersonu kredītu portfeļa kvalitāti 2008. 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	146	–	146	–
Kredīti patēriņa preču iegādei kopā	146	–	146	–
Kredītkartes				
– Nav kavēti	31	–	31	–
Kredītkartes kopā	31	–	31	–
Kredīti privātpersonām kopā	177	–	177	–

(b) Tabulā uzrādīta informācija par kredītu portfeļa sadalījumu pa līgumu termiņiem 2009. un 2008. gada 31. decembrī:

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Līdz vienam gadam	33	48
Virs viena gada	78	126
Uzkrātie procenti	–	3
Kredīti, bruto	111	177
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	–
Kredīti, neto	109	177



17. KREDĪTI (TURPINĀJUMS)

(c) Tabulā uzrādīta informācija par kredītu portfeļa sadalījumu pa tautsaimniecības nozarēm 2009. un 2008. gada 31. decembrī:

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Pārējās nozares	3	–
Kredīti privātpersonām	108	177
Kredīti, bruto	111	177
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	–
Kredīti, neto	109	177

(d) Tabulā uzrādīta informācija par kredītu portfeļa sadalījumu pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2009. un 2008. gada 31. decembrī:

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Latvija	103	174
OECD valstis	–	–
Ne-OECD valstis	8	3
Kredīti, bruto	111	177
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2)	–
Kredīti, neto	109	177

18. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI AKTĪVI

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	9
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, kopā	9	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. Daļība S.W.I.F.T ir nepieciešama Bankas maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.



19. PAMATLĪDZEKĻI

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
LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2007. gada 31. decembrī	102	470	572
Iegādāti	–	33	33
Izslēgti	–	(16)	(16)
2008. gada 31. decembrī	102	487	589
Uzkrātais nolietojums			
2007. gada 31. decembrī	37	320	357
Aprēķināts nolietojums	10	50	60
Izslēgti	–	(16)	(16)
2008. gada 31. decembrī	47	354	401
Atlikusī bilances vērtība			
2007. gada 31. decembrī	65	150	215
2008. gada 31. decembrī	55	133	188

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.



20. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

LVL'000	Programm- nodrošinājums un licences
Sākotnējā vērtība	
2008. gada 31. decembrī	2,253
Iegādāti	15
2009. gada 31. decembrī	268
Uzkrātā amortizācija	
2008. gada 31. decembrī	203
Aprēķināta amortizācija	14
2009. gada 31. decembrī	217
Atlikusī bilances vērtība	
2008. gada 31. decembrī	50
2009. gada 31. decembrī	51
	Programm- nodrošinājums un licences
LVL'000	
Sākotnējā vērtība	
2007. gada 31. decembrī	247
Iegādāti	12
Izslēgti	(6)
2008. gada 31. decembrī	253
Uzkrātā amortizācija	
2007. gada 31. decembrī	175
Aprēķināta amortizācija	34
Izslēgti	(6)
2008. gada 31. decembrī	203
Atlikusī bilances vērtība	
2007. gada 31. decembrī	72
2008. gada 31. decembrī	50

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

21. CITI AKTĪVI

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	56	56
Uzkrātie ienākumi	18	14
Nepabeigtie valūtas darījumi	370	136
Citi	115	38
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3)	(2)
	556	242



22. NOGULDĪJUMI FINANŠU INSTITŪCIJĀS

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Vostro konti	633	38

2009. un 2008. gada 31. decembrī Bankai lielākās saistības uz pieprasījumu bija pret AB Bankas Snoras (Lietuva).

23. KLIENTU NORĒĶINU KONTI UN NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumu summa ietver uzkrātos procentu izdevumus 17 tūkst. LVL apmērā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo dokumentu prasībām.

Bankā 2009. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums bija 56,546 tūkst. LVL jeb 25% (2008. gada 31. decembrī – 87,185 tūkst. LVL jeb 30%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 81,771 tūkst. LVL jeb 37% (2008. gada 31. decembrī – 106,437 tūkst. LVL jeb 37%) no kopējiem noguldījumiem.

2009. gada 31. decembrī nebija neviena klientu noguldījuma, kas būtu iekļāts kā nodrošinājums klientiem izsniegtiem aizdevumiem (2008. gada 31. decembrī – 30 tūkst. LVL).

Uz 2009. gada 31. decembri Bankā bija iekļāts klienta pieprasījuma noguldījums 50 milj. USD apmērā, kas kalpo kā nodrošinājums aizdevumiem finanšu institūcijām (2008. gada 31. decembrī – 0 milj. USD).

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	211,731	281,717
Noguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	9,486	1,095
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	145	2,939
vairāk kā viens gads	1,920	201
Uzkrātie procenti	17	36
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	223,299	285,988



23. KLIENTU NORĒĶINU KONTI UN NOGULDĪJUMI (TURPINĀJUMS)

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(b) pa noguldītāju veidiem

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Norēķinu konti		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	293	220
Privātpersonas	464	77
Sabiedriskās organizācijas	3	4
Bankas darbinieki	41	36
	801	337
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	2,376	18,298
Privātuzņēmumi	207,359	261,986
Privātpersonas	1,195	1,096
	210,930	281,380
Kopā klientu norēķinu konti	211,731	281,717
Noguldījumi		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	108	61
Privātpersonas	299	486
Sabiedriskās organizācijas	–	–
Bankas darbinieki	35	20
	442	567
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	11,060	3,606
Privātpersonas	66	98
	11,126	3,704
Kopā klientu noguldījumi	11,568	4,271
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	223,299	285,988

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

(c) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Latvijas rezidenti	1,243	904
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	39,910	9,784
Citu valstu rezidenti	182,146	275,300
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	223,299	285,988



24. UZKRĀJUMI

LVL'000	Uzkrājumi atvaļinājumiem	Prēmijas	Kopā
2008. gada 31. decembrī	50	94	144
Uzkrājumu palielinājums	121	125	246
Uzkrājumu samazinājums	(113)	(94)	(207)
2009. gada 31. decembrī	58	125	183

25. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Uzkrātie izdevumi	123	244
Nauda ceļā	4	48
Maksājumu karšu saistības	5	10
Pārējie nodokļi	2	2
Citi	10	–
	144	304

26. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2009. un 2008. 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.

2009. gada 31. decembrī akcionāru sastāvs ir šāds:

Akcionārs	Valsts	31.12.2009 % no apmaksātā pamatkapitāla	31.12.2008 % no apmaksātā pamatkapitāla
OA O „MDM Bank”	Krievijas Federācija	100.00	100.00

27. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	10,383	26,666
Aizdevumi finanšu institūcijām	227,277	299,810
Mīnus noguldījumi finanšu institūcijās	(633)	(38)
	237,027	326,438

28. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Iespējamās saistības		
Garantijas	27	1
Saistības pret klientiem		
Saistības par kredītkartēm	86	100



28. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM (TURPINĀJUMS)

Lai apmierinātu klientu finansiālās vajadzības, Banka uzņemas dažādas iespējamās saistības un saistības pret klientiem. Lai gan šīs saistības netiek atzītas bilancē, 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. Kredītriska mazināšanai Banka kā nodrošinājumu izmanto galvenokārt termiņnoguldījumus.

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.

29. OPERATĪVĀ NOMA

Saņemtā noma

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2009. 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	83	222	305
Transporta līdzekļu operatīvā noma	12	—	12
	95	222	317

30. 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.

31. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	23,912	21,384
Līdzekļu izvietošana	2,473	2,241
	26,385	23,625
Pasīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	9,780	9,900
Privātuzņēmumi	16,605	13,725
	26,385	23,625



32. 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. 2009. gadā nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi (2008. gadā – 0).

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus bilances un ārpusbilances posteņu atlikumus, kā arī peļņas vai zaudējumu aprēķina atspoguļotās summas:



32. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (TURPINĀJUMS)

Finanšu stāvokļa pārskata posteņi

	Mātes banka		Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi						
Aizdevumi finanšu institūcijām	35,156	20,045	–	–	–	–
Kredīti	–	–	87	132	–	–
Citas prasības	–	–	114	34	3	–
	35,156	20,045	201	166	3	–
Saistības						
Noguldījumi finanšu institūcijās	228	12	–	–	–	–
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	–	–	2	1	51,226	74,264
	228	12	2	1	51,226	74,264

Ārpusbilances posteņi

	Mātes banka		Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	245	–	–	–	2,229	2,241
Pasīvi pārvaldīšanā	–	–	–	–	14,132	–
Pārējās finanšu saistības	–	–	–	3	–	–

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Mātes banka		Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	3	232	7	4	–	–
Procentu izdevumi	–	–	–	–	–	(7)
Komisijas naudas ienākumi	12	6	–	–	32	29
Komisijas naudas izdevumi	(1)	(2)	–	–	–	–
	14	236	7	4	32	22



33. FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

	31.12.2009		31.12.2008	
	LVL'000		LVL'000	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Kase un prasības pret Latvijas Banku	10,383	10,383	26,666	26,666
Aizdevumi finanšu institūcijām	255,148	255,549	299,821	299,827
Kredīti	109	109	177	180
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9	9	9	9
Pārējie finanšu aktīvi	503	503	188	188
Kopā finanšu aktīvi	266,152	266,553	326,861	326,870
Noguldījumi finanšu institūcijās	633	633	38	38
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	223,299	223,322	285,988	286,014
Pārējās finanšu saistības	21	21	60	60
Kopā finanšu saistības	223,953	223,976	286,086	286,112

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.

	31.12.2009	31.12.2008
Aizdevumi un noguldījumi finanšu institūcijās	0.05 – 2.47%	0.4 – 4.1%
Kredīti	3.7 – 9.72%	4.9%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1.73 – 15%	1.4 – 10.5%

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 – tīrgus dati nav pieejami
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9
Kopā finanšu aktīvi	9



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

Nākamajā tabulā atspoguļota 2008. 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

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, 2009. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav atzītas nekādas neto nerealizētās summas, kas būtu radušās vērtēšanas metodē izmantoto ievaddatu izmaiņu dēļ (2008. gadā: 0).



34. 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	
		31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Prasības pret Latvijas Banku	14	10,032	26,120	10,032	26,120
Aizdevumi finanšu institūcijām	15	255,148	299,821	230,698	299,821
Kredīti	17	109	177	109	147
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18	9	9	9	9
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		12	9	12	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		738	124	738	124
Citi aktīvi	21	556	242	556	242
Kopā finanšu stāvokļa pārskata posteņos		266,604	326,502	242,154	326,472
Galvojumi un garantijas		27	1	–	–
Saistības par kredītkartēm		86	100	86	100
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		113	101	86	100
Maksimālais kredītriska lielums kopā		266,717	326,603	242,240	326,572

Kā norādīts tabulā, 96% no kopējā bruto maksimālā kredītriska lieluma attiecas uz prasībām pret kredītiestādēm (2008. gadā – 92%).



34. 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.

		31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Latvija			
AS „UniCredit Bank”		12,226	22,278
AS „SEB Banka”		405	12
AS „Swedbanka”		141	11
Latvijā kopā		12,772	22,301
OECD valstis			
HSBC BANK USA	ASV	–	99,001
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG*	Austrija	103,008	74,269
UBS AG	Šveice	70,618	46,605
Deutsche Bank grupa	ASV, Vācija, Lielbritānija	18,424	37,505
STANDARD BANK LONDON*	Lielbritānija	12,696	–
NATIXIS*	Francija	2,427	–
Pārējās kredītiestādes		35	83
OECD valstīs kopā		207,208	257,463
Pārējās valstis			
OAO „MDM Bank”	Krievijas Federācija	35,156	20,045
Pārējās kredītiestādes		12	12
Pārējās valstīs kopā		35,168	20,057
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā		255,148	299,821

Maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai vai vienai valstij 2009. gada 31. decembrī bija 40% no kopējām bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2008. gadā – 33%).

Deutsche Bank grupa iekļauj šādas kredītiestādes: *Deutsche Bank Trust Company Americas* (ASV), *Deutsche Bank* (Vācija) un *Deutsche Bank London Branch* (Lielbritānija). 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī šīs grupas ietvaros lielākais kredītrisks bija attiecībā uz Bankas prasībām pret *Deutsche Bank* (Vācija).

* 12,244 tūkst. LVL no prasībām pret *Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG*, 2,427 tūkst. LVL no prasībām pret *NATIXIS*, 12,696 tūkst. LVL no prasībām pret *STANDARD BANK LONDON* veido LMA darījumu, kura rezultātā ir pārpirkts *OAO „MDM Bank”* kredītrisks. Darījums ir nodrošināts ar Bankā ieķīlāto klienta pieprasījuma noguldījumu 24,450 tūkst. LVL (50 milj. USD) apmērā.



34. 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 kredītiestādes, HSBC Bank London branch. (2008. gadā – Deutsche Bank Trust Company Americas un HSBC Bank USA).

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 (2008. gadā – UBS AG un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG). 27,367 tūkst. LVL no prasībām pret 2. grupā ietilpstošajām finanšu institūcijām veido LMA darījumu, kura rezultātā ir pārpirkts 3. grupā ietilpstošās finanšu institūcijas kredītrisks. Darījums ir nodrošināts ar Bankā iekļātā klienta pieprasījuma noguldījumu 24,450 tūkst. LVL (50 milj. USD) apmērā.

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” (2008. 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 „UniCredit Bank” (2008. gads – AS „UniCredit Bank”).



34. KREDĪTRISKS (TURPINĀJUMS)

Turpmākajā tabulā ir uzrādīta kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2009. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem.

LVL'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Kavēti, bet nav vērtību zaudējuši	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
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	–	12	–	–	–	–	12
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	–	738	–	–	–	–	738
Citi aktīvi	–	–	–	556	–	3	559
Kopā bilancē uzskaitītie finanšu aktīvi, bruto	18,458	199,532	35,168	13,446	–	5	266,609
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	–	–	–	–	–	(5)	(5)
Kopā bilancē uzskaitītie finanšu aktīvi, neto	18,458	199,532	35,168	13,446	–	–	266,604

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2008. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem, bija šāda:

LVL'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Kavēti, bet nav vērtību zaudējuši	Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga			
Prasības pret Latvijas Banku	–	26,120	–	–	–	–	26,120
Aizdevumi finanšu institūcijām	136,588	120,875	20,057	22,301	–	–	299,821
Kredīti	–	–	–	177	–	–	177
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	–	–	–	9	–	–	9
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	–	9	–	–	–	–	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	–	124	–	–	–	–	124
Citi aktīvi	–	–	–	242	–	2	244
Kopā bilancē uzskaitītie finanšu aktīvi, bruto	136,588	147,128	20,057	22,729	–	2	326,504
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	–	–	–	–	–	(2)	(2)
Kopā bilancē uzskaitītie finanšu aktīvi, neto	136,588	147,128	20,057	22,729	–	–	326,502



35. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Aktīvu, pasīvu un nākotnes valūtas darījumu prasību un saistību 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 pārmaxsa	738	–	–	–	–	738
Citi aktīvi	510	35	9	–	2	556
Kopā aktīvi	11,626	141,523	113,309	180	520	267,158
Saistības, kapitāls un rezerves						
Noguldījumi finanšu institūcijās	–	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	



35. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (TURPINĀJUMS)

Aktīvu, pasīvu un nākotnes valūtas darījumu prasību un saistību dalījums pa valūtām 2008. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	LVL	USD	EUR	RUB	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	26,267	106	269	15	9	26,666
Aizdevumi finanšu institūcijām	–	273,586	20,668	4,822	745	299,821
Kredīti	60	117	–	–	–	177
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	–	–	9	–	–	9
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	238	–	–	–	–	238
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	9	–	–	–	–	9
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	124	–	–	–	–	124
Citi aktīvi	202	33	4	–	3	242
Kopā aktīvi	26,900	273,842	20,950	4,837	757	327,286
Saistības, kapitāls un rezerves						
Noguldījumi finanšu institūcijās	–	26	1	–	11	38
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	334	254,966	18,353	11,595	740	285,988
Uzkrājumi	144	–	–	–	–	144
Pārējās saistības	247	3	54	–	–	304
Kapitāls un rezerves	40,812	–	–	–	–	40,812
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	41,537	254,995	18,408	11,595	751	327,286
Tīrā bilances pozīcija	(14,637)	18,847	2,542	(6,758)	6	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	12,100	–	–	6,840	–	18,940
Tagadnes valūtas darījumu saistības	–	18,765	–	–	–	18,765
Tīrā atklātā pozīcija	(2,537)	82	2,542	82	6	



35. ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS (TURPINĀJUMS)

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 pozīcija			1,309	3.06%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība			105	

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 2008. 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	273,842	273,760	82	0.20%
EUR	20,950	18,408	2,542	6.24%
RUB	11,677	11,595	82	0.20%
Citas	757	751	6	0.01%
Kopā garo pozīciju summa			2,714	
Kopā īso pozīciju summa			(2)	
Kopējā tīrā pozīcija			2,714	6.65%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība			217	

2009. gada un 2008. gada 31. decembrī Banka darbojās, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktos ārvalstu valūtu atklāto pozīciju ierobežojumus.



35. 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 2009. gada un par 5% 2008. gada 31. decembrī palielinātu peļņu par šādu vērtību:

	2009	2008
	LVL'000	LVL'000
EUR	53	127
RUB	(1)	4
USD	7	4
Citas valūtas (kopējā ietekme)	–	1
Kopā	59	136

Ārvalstu valūtu kursa samazināšanās par 5% attiecībā pret latu 2009. gada un par 5% 2008. gada 31. decembrī būtu vienāds pēc absolūtās vērtības, bet ar pretēju efektu – samazinātu peļņu par lielumu kā uzrādīts tabulā.

Veiktā jutīguma analīze liecina, ka 2009. un 2008. gada 31. decembrī Bankai nebija tādu finanšu instrumentu, kuru patiesās vērtības izmaiņas valūtu kursu svārstību ietekmē būtu attiecinātas tieši uz kapitālu un rezervēm.



36. 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. Balances un ārpusbilances posteņu 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 pārmaxsa	–	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								
Noguldījumi finanšu institūcijās	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
Ārpusbilances saistības	113	–	–	–	–	–	–	113
Tirā likviditātes pozīcija	30,647	10,933	(308)	2,544	(1,264)	10	(42,675)	

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. Uz 2009. gada 31. decembri Bankā bija iekļāts klienta pieprasījuma noguldījums 50 milj. USD apmērā, kas kalpo kā nodrošinājums aizdevumiem finanšu institūcijām. Saskaņā ar FKTK „Likviditātes prasību izpildes noteikumiem” šāds noguldījums uzrādīts kategorijā „No 3 līdz 6 mēnešiem” atbilstoši atlikušajam ķīlas termiņam, līdz ar to atšķiras noguldījumu apmērs, kas iekļauts kategorijā „Uz pieprasījumu”, 36. pielikumā un 23. pielikumā.



36. LIKVIDITĀTES RISKS (TURPINĀJUMS)

Finanšu stāvokļa pārskata un ārpusbilances posteņu dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2008. 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	26,666	–	–	–	–	–	–	26,666
Aizdevumi finanšu institūcijām	237,914	61,896	–	–	11	–	–	299,821
Kredīti Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	–	36	9	14	43	75	–	177
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	–	9	9
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	–	–	–	–	–	–	238	238
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaxsa	–	–	–	–	–	–	9	9
Citi aktīvi	–	124	–	–	–	–	–	124
Kopā aktīvi	264,580	62,245	10	14	54	75	308	327,286
Saistības, kapitāls un rezerves								
Noguldījumi finanšu institūcijās	38	–	–	–	–	–	–	38
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	281,717	317	406	574	2,883	91	–	285,988
Uzkrājumi	–	–	–	144	–	–	–	144
Pārējās saistības	58	205	41	–	–	–	–	304
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	–	40,812	40,812
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	281,813	522	447	718	2,883	91	40,812	327,286
Ārpusbilances saistības	101	–	–	–	–	–	–	101
Tīrā likviditātes pozīcija	(17,334)	61,723	(437)	(704)	(2,829)	(16)	(40,504)	



36. 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, iekļaujot atvasināto finanšu instrumentu saistības, pēc līgumā noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa pārskata periodā beigās.

Tabulās sniegts salīdzinājums, uzrādot līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, un summas finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas ietver diskontētās naudas plūsmas pārskata perioda beigās.

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						
Noguldījumi						
finanšu institūcijās	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)

2008. 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						
Noguldījumi						
finanšu institūcijās	38	(38)	(38)	–	–	–
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	285,988	(286,102)	(282,036)	(409)	(3,565)	(92)
Kopā	286,026	(286,140)	(282,074)	(409)	(3,565)	(92)



37. PROCENTU LIKMJU RISKS

Pakļauība procentu likmju riskam

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sastādīta ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances 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							
Noguldījumi f inanšu institūcijās	–	–	–	–	–	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)	



37. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2008. 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	25,970	–	–	–	–	696	26,666
Aizdevumi finanšu							
institūcijām	279,531	–	–	–	–	20,290	299,821
Kredīti	36	9	14	43	75	–	177
Pārdošanai pieejami							
finanšu aktīvi	–	–	–	–	–	9	9
Nemateriālie aktīvi							
un pamatlīdzekļi	–	–	–	–	–	238	238
Atliktā uzņēmumu							
ienākuma nodokļa aktīvs	–	–	–	–	–	9	9
Uzņēmumu ienākuma							
nodokļa pārmaxsa	–	–	–	–	–	124	124
Citi aktīvi	–	–	–	–	–	242	242
Kopā aktīvi	305,537	9	14	43	75	21,608	327,286
Saistības, kapitāls un rezerves							
Noguldījumi							
finanšu institūcijās	–	–	–	–	–	38	38
Klientu norēķinu konti							
un noguldījumi	117,423	406	574	2,883	91	164,611	285,988
Uzkrājumi	–	–	–	–	–	144	144
Pārējās saistības	–	–	–	–	–	304	304
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	–	40,812	40,812
Kopā saistības,							
kapitāls un rezerves	117,423	406	574	2,883	91	205,909	327,286
Procentu likmju risks	188,114	(397)	(560)	(2,840)	(16)	(184,301)	



37. PROCENTU LIKMJU RISKS (TURPINĀJUMS)

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2009. un 2008. gadā.

	Bilances vērtība 31.12.2009 LVL'000	2009 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Bilances vērtība 31.12.2008 LVL'000	2008 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret Latvijas Banku	9,992	1.74%	25,970	2.88%
Aizdevumi finanšu institūcijām	219,365	0.61%	279,531	2.43%
Kredīti	109	8.33%	177	7.87%
Kopā	229,466		305,678	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie pasīvi				
Noguldījumi finanšu institūcijās	—	—	—	4.60%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	49,640	0.48%	121,377	1.23%
Kopā	49,640		121,377	

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 pārskata perioda beigām, kuram pamatā ir 2009. un 2008. gada 31. decembrī bilancē 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
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)
2008. gada 31. decembrī				
EUR	+54	101	-54	(59)
USD	+110	1,412	-110	(973)
GBP	+100	5	-100	(5)
LVL	+190	222	-190	(222)
RUB	+294	197	-294	(131)
Kopējā ietekme		1,937		(1,390)

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

2009. un 2008. gada 31. decembrī Bankai nebija finanšu instrumentu, kuru patiesās vērtības izmaiņas procentu likmju maiņas rezultātā būtu attiecinātas tieši uz kapitālu un rezervēm.



38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Sniegtais kapitāla pietiekamības aprēķins 2009. gada 31. decembrī veikts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumu prasībām.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija attiecīgi 58.9% un 48.2%.

2009. 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:

	31.12.2009	31.12.2008
	LVL'000	LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	8,200	8,200
Akciju emisijas uzcenojums	4,470	4,470
Rezerves kapitāls	1	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	28,140	19,988
Pārskata gada peļņa	2,087	8,152
Nemateriālie aktīvi	(51)	(50)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	42,847	40,761
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķināšanai	42,847	40,761



38. 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
Aktīvi				
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
Ārpusbilances 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 ārpusbilances saistības	84		84	7
Kopā aktīvi un ārpusbilances saistības	267,191		51,772	4,142



38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem 2008. 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	750	0%	–	–
Prasības pret Latvijas Banku nacionālajā valūtā, kas nav finansētas nacionālajā valūtā	25,503	20%	5,101	408
Kopā prasības pret centrālajām bankām	26,253		5,101	408
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš ir 3 mēneši vai mazāk	299,810	20%	59,962	4,797
Prasības pret kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš ir vairāk kā 3 mēneši	11	100%	11	1
Kopā prasības pret kredītiestādēm	299,821		59,973	4,798
Prasības pret privātpersonām, kas ir nodrošinātas	30	0%	–	–
Prasības pret privātpersonām, kas nav nodrošinātas	147	100%	147	12
Skaidrā nauda kasē	546	0%	–	–
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	68	100%	68	5
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	100%	9	1
Pārējie aktīvi	174	100%	174	14
Pamatlīdzekļi	188	100%	188	15
Kopā citi posteņi	1,162		586	47
Kopā aktīvi	327,236		65,660	5,253
Ārpusbilances saistības				
Saistības pret komercsabiedrībām, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	34	100%	34	2
Saistības pret privātpersonām, kuru nodrošinājums nav atzīts kredītriska mazināšanai	9	100%	9	1
Kopā ārpusbilances saistības	43		43	3
Kopā aktīvi un ārpusbilances saistības	327,279		65,703	5,256

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

Riska svērto vērtību aprēķina, reizinot riska darījuma vērtību ar tā darījuma partnera saistībām noteikto riska pakāpi, ārpusbilances 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.



38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķins

	Pamatrādītājs LVL'000	Reizinātājs	Operacionālā riskā kapitāla prasība LVL'000
31.12.2009	10,461	0.15	1,569
31.12.2008	8,627	0.15	1,294

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

	31.12.2009 LVL'000	31.12.2008 LVL'000
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķināšanai	42,847	40,761
Kopā kapitāla prasības, t.sk.:	(5,816)	(6,767)
<i>Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība</i>	(4,142)	(5,256)
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība (35. pielikums)</i>	(105)	(217)
<i>Operacionāla riska kapitāla prasība</i>	(1,569)	(1,294)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	37,031	33,994
Kapitāla pietiekamības rādītājs	58.94%	48.19%

39. 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 2009. gada 31. decembrī sniegts 38. pielikumā.

Bankas iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. gada 31. decembrī bija 40.1%. Bankas iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs 2008. gada 31. decembrī bija 34%, kas tika aprēķināts pielietojot no šajā pārskatā sniegtās atšķirīgu metodi.

Iekšējā kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Bankas Kapitāla pārvaldības politikas noteikumu prasībām 2009. 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 portfeli 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 saskaņā ar procentu likmju riska noteikumiem.



39. IEKŠĒJĀ KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (TURPINĀJUMS)

Procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērto vērtību kopsommu reizinot ar koeficientu 1.0.

Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē koncentrācijas risku un novērtē koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru kredītportfelim, ja tā apjoms pārsniedz 5% no Bankas aktīviem un prasībām pret kredītiestādēm – darījumu partneriem. Banka aprēķina koncentrācijas riska kapitāla prasību, ņemot vērā prasību pret kredītiestādēm – darījumu partneriem koncentrācijas riska līmeni.

Koncentrācijas riska kapitāla prasību aprēķina kā kredītrisku kapitāla prasības centrālajām bankām un kredītiestādēm reizinājumu ar koeficientu 0.12.

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 īpat-svaru 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 kopsommu;
- 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 kopsommas.

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

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

Iekšējā kapitāla prasību kopsavilkums un iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs

Pašu kapitāls iekšējās kapitāla pietiekamības aprēķināšanai	
<i>(38. pielikums)</i>	42,847
Kopā iekšējās kapitāla prasības, t.sk.:	(8,549)
<i>Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība (38. pielikums)</i>	(4,142)
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība (35. pielikums)</i>	(105)
<i>Operacionāla riska kapitāla prasība (38. pielikums)</i>	(1,569)
<i>Procentu likmju riska kapitāla prasība</i>	(122)
<i>Koncentrācijas riska kapitāla prasība</i>	(489)
<i>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas riska kapitāla prasība</i>	(1,248)
<i>Kapitāla prasība pārējo risku segšanai</i>	(292)
<i>Kapitāla rezerve</i>	(582)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	34,298
Iekšējā kapitāla pietiekamības rādītājs	40.1%



40. NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGĀM

Laika posmā no pārskata gada pēdējas dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS LTB Bank akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS LTB Bank (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu 2009. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citus paskaidrojošus pielikumus, no 8. līdz 66. 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. Vadības atbildība ietver: tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdu rezultātā sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, un pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu 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 atklātu 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 Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas 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 2009. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, 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 pārskatam. 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 Bankas 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
Rīga, Latvija
2010. gada 11. februārī

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112