

RIETUMU Banka AS

Gada pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2009. gada 31. decembrī

Saturs

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Bankas padomes un valdes ziņojums | 3-4 |
| Paziņojums par vadības atbildību | 5 |
| Bankas padomes un valdes sastāvs | 6 |
| Neatkarīgu revidentu ziņojums | 7-8 |
| Peļņas vai zaudējumu aprēķins | 9 |
| Visaptverošo ienākumu pārskats | 10 |
| Pārskats par finanšu stāvokli | 11 |
| Naudas plūsmas pārskats | 12 |
| Pašu kapitāla izmaiņu pārskats | 13 |
| Finanšu pārskatu pielikums | 14-69 |

Bankas padomes un valdes ziņojums

Darbības rezultāti

2009. gadā, neskatoties uz negatīvo ārējo ekonomikas fonu, Rietumu Banka turpināja veiksmīgi strādāt un attīstīties, noslēdzot gadu ar peļņu un apstiprinot savu efektīvākās Latvijas bankas reputāciju.

Banka turpināja īstenot savu stratēģiju, kas vēsta uz korporatīvo klientu un turīgu privātpersonu augsta līmeņa personīgu apkalpošanu gan Baltijas reģionā, gan ārpus tā, tajā skaitā Krievijā, Baltkrievijā, citās NVS un Eiropas valstīs. Turpinājās apkalpošanas kvalitātes pilnveidošana; tika paplašināts “personīga menedžera” serviss, kas ļauj katram klientam strādāt tieši ar savu personīgo menedžeri, tādējādi nodrošinot individuālo pieeju un padarot sadarbību ar banku vēl ērtāku.

Liels uzsvars tika likts uz tehnoloģiju modernizāciju ar mērķi padarīt klientiem darbu ar banku maksimāli vieglu un drošu. 2009. gadā Rietumu Bankā tika ieviesta jauna klientu identifikācijas sistēma – Rietumu ID: mūsdienīga, ērta lietošanā un ar augstu drošības līmeni. Tika paplašinātas internetbankas Rietumu Bank World iespējas, ieskaitot krājkontu atvēršanu un pārvaldīšanu, maksājumu karšu pasūtīšanu u.c.

Turpinoties tehnoloģiju un attālināto kontu pārvaldīšanas sistēmu attīstībai, kā arī ņemot vērā savu darba specifiku, banka pagājušajā gadā pabeidza klientu apkalpošanas sistēmas reorganizāciju un slēdza trīs filiāles Rīgā. Tagad visi Rietumu Banka klienti var saņemt pilnu finanšu pakalpojumu spektru centrālajā birojā Rietumu Capital Centre, kas ir mūsdienīgākā biroju ēka Latvijā.

Tajā pat laikā Rietumu Banka turpināja attīstīties starptautiskajā mērogā un 2009. gada rudenī tika atvērta bankas pārstāvniecība Francijas galvaspilsētā Parīzē.

Pērn Rietumu Banka turpināja paplašināt arī pakalpojumus tirdzniecības finansēšanas jomā. Ņemot vērā to, ka daudzām kompānijām biznesa attīstībai pašlaik ir nepieciešami papildu apgrozāmie līdzekļi, banka piedāvāja klientiem ar stabilu apgrozījumu un darbības pieredzi savā jomā dažādus īstermiņa kredītus un overdraftus bez ķīlas – eksporta, importa un citu tirdzniecības darījumu finansēšanai.

Turpinājās pakalpojumu paplašināšana arī brīvo līdzekļu pārvaldīšanas jomā. Banka ieviesa jaunus noguldījumu veidus ar plašām iespējām un elastīgiem nosacījumiem. Bankas meitas sabiedrība RB Asset Management piedāvāja klientiem jaunās strukturētās parādzīmes, kā arī virkni citu investīciju ideju.

2009. gadā ir notikusi Rietumu Bankas stilistikas maiņa, kuras ietvaros tika ieviests jauns bankas logotips, kā arī izstrādāts jauns dizains mājas lapai, kura kļuvusi daudz mūsdienīgāka un funkcionālākā.

Visa gada garumā turpināja darboties Rietumu Bankas Labdarības fonds, tradicionāli īpašu uzmanību pievēršot bērnu veselības aprūpei, sociālajiem jautājumiem, kā arī atbalstot kvalitatīvus pasākumus kultūras un mākslas jomā.

Bankas finanšu rezultāti

| | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Gada beigās (LVL'000) | | | | |
| Kopā aktīvi | 981,645 | 1,117,276 | 1,226,059 | 931,214 |
| Kredīti | 490,471 | 571,057 | 598,699 | 373,633 |
| Noguldījumi | 681,521 | 670,611 | 885,879 | 670,016 |
| Kopā kapitāls un rezerves | 132,757 | 132,497 | 122,210 | 96,151 |
| Pārskata gadā (LVL'000) | | | | |
| Neto peļņa pirms nodokļiem | 9,810 | 23,411 | 40,290 | 33,968 |
| Neto peļņa pēc nodokļiem | 8,137 | 20,494 | 34,755 | 29,622 |
| Pamatdarbības ienākumi | 50,716 | 67,750 | 64,565 | 54,387 |
| Rādītāji: | | | | |
| Peļņa uz vienu akciju (LVL) | | | | |
| Pēc nodokļiem | 0.08 | 0.91 | 1.54 | 1.32 |
| Pirms nodokļiem | 0.10 | 1.04 | 1.79 | 1.51 |
| Dividendes uz vienu akciju (LVL) | 4.59** | 0.228* | 0.39* | 0.33* |
| Kapitāla atdeve (ROE) | | | | |
| Pirms nodokļiem | 7.39% | 18.38% | 36.90% | 40.51% |
| Pēc nodokļiem | 6.13% | 16.09% | 31.83% | 35.32% |
| Aktīvu atdeve (ROA) | | | | |
| Pirms nodokļiem | 1.00% | 2.10% | 3.29% | 3.65% |
| Pēc nodokļiem | 0.83% | 1.83% | 2.83% | 3.18% |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs | 17.39% | 14.72% | 14.04% | 14.85% |
| Peļņas procents | 19% | 34% | 62% | 62% |
| Bankā nodarbināto personu skaits | 567 | 648 | 631 | 657 |

* - 2006., 2007. un 2008. gadā tika izmaksātas dividendes par gadu pirms pārskata gada

** - 2009. gadā dividendes tika izmaksātas no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS „Rietumu Banka” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 69. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī.

Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „Rietumu Banka” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu, uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Bankas vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Arkādijs Suharenko



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

Rīgā, 2010. gada 22. februārī

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā:

Rietumu bankas Padomes sastāvs

2008. gada 31. decembris - 2009. gada 20. marts

| <i>Vārds, uzvārds</i> | <i>Amats</i> | <i>Iecelšanas datums un periods</i> |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Leonīds Esterkins | Padomes priekšsēdētājs | 25/09/97(13/08/08-13/08/11) |
| Arkādijs Suharenko | Padomes priekšsēdētāja vietnieks | 25/09/97(13/08/08-13/08/11) |
| Brendans Tomass Mērfijs | Padomes priekšsēdētāja vietnieks | 07/09/05(13/08/08-13/08/11) |
| Dermots Faktna Dezmonds | Padomes loceklis | 07/09/05(13/08/08-13/08/11) |
| Vitālijs Ļipjanovs | Padomes loceklis | 07/09/05(13/08/08-20/03/09) |
| Rolfs Pauls Fuls | Padomes loceklis | 13/08/08(13/08/08-13/08/11) |
| Valentīns Bļugers | Padomes loceklis | 25/09/97(13/08/08-13/08/11) |

2009. gada 20. marts – 2009. gada 31. decembris

| <i>Vārds, uzvārds</i> | <i>Amats</i> | <i>Iecelšanas datums un periods</i> |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Leonīds Esterkins | Padomes priekšsēdētājs | 25/09/97(13/08/08-13/08/11) |
| Arkādijs Suharenko | Padomes priekšsēdētāja vietnieks | 25/09/97(13/08/08-13/08/11) |
| Brendans Tomass Mērfijs | Padomes priekšsēdētāja vietnieks | 07/09/05(13/08/08-13/08/11) |
| Dermots Faktna Desmonds | Padomes loceklis | 07/09/05(13/08/08-13/08/11) |
| Rolfs Pauls Fuls | Padomes loceklis | 13/08/08(13/08/08-13/08/11) |
| Valentīns Bļugers | Padomes loceklis | 25/09/97(13/08/08-13/08/11) |

Valdes sastāvs

2008. gada 31. decembris - 2009. gada 31. decembris

| <i>Vārds, uzvārds</i> | <i>Amats</i> | <i>Iecelšanas datums un periods</i> |
|------------------------|--|-------------------------------------|
| Aleksandrs Kaļinovskis | Valdes priekšsēdētājs, prezidents | 20/07/06(02/07/09-02/07/12) |
| Aleksandrs Pankovs | Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents | 20/07/06(02/07/09-02/07/12) |
| Jānis Muižnieks | Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents | 20/07/06(02/07/09-02/07/12) |
| Dmitrijs Piškina | Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents | 02/07/06(02/07/09-02/07/12) |



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 Rietumu Banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS Rietumu Banka (turpmāk „Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas ietver finanšu stāvokļa pārskatu 2009. gada 31. decembrī, peļņas vai zaudējumu aprēķinu un 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 9. līdz 69. lapai, 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 pārliecību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar 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.



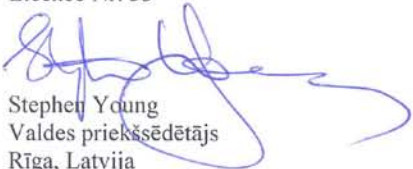
Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Rietumu Banka finanšu 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 4. 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



Stephen Young
Valdes priekšsēdētājs
Rīga, Latvija
2010. gada 22. februārī



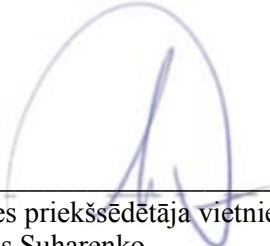
Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

| | Piezīme | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|----------------|--------------------------|--------------------------|
| Procentu ienākumi | 6 | 39,838 | 64,686 |
| Procentu izdevumi | 6 | (12,804) | (26,515) |
| Neto procentu ienākumi | | 27,034 | 38,171 |
| Komisijas naudas ienākumi | 7 | 13,258 | 17,576 |
| Komisijas naudas izdevumi | 8 | (3,100) | (4,006) |
| Neto komisijas naudas ienākumi | | 10,158 | 13,570 |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 9 | 740 | (1,996) |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi | 10 | 8,138 | 11,414 |
| Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem | 11 | 218 | 159 |
| Pārējie ienākumi | 12 | 4,428 | 6,432 |
| Pamatdarbības ienākumi | | 50,716 | 67,750 |
| Zaudējumi no vērtības samazināšanās | 13 | (21,158) | (22,158) |
| Administratīvie izdevumi | 14 | (19,748) | (22,181) |
| Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa | | 9,810 | 23,411 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 15 | (1,673) | (2,917) |
| Pārskata perioda neto peļņa | | 8,137 | 20,494 |

Peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 69. lapai.



Padomes priekšsēdētāja vietnieks
 Arkādijs Suharenko




Valdes priekšsēdētājs
 Aleksandrs Kaļinovskis

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

| | Piezīme | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|---------|---------------------|----------------------|
| Pārskata perioda peļņa | | <u>8,137</u> | <u>20,494</u> |
| Pārējie visaptverošie ienākumi | | | |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas | | (1,965) | - |
| Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs | | (95) | (1,699) |
| Uzņēmumu ienākumu nodoklis, kas attiecas uz pārējo visaptverošo ienākumu sastāvdaļām | 15 | <u>14</u> | <u>267</u> |
| Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā | | <u>(2,046)</u> | <u>(1,432)</u> |
| Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā | | <u><u>6,091</u></u> | <u><u>19,062</u></u> |

Visaptverošo ienākumu pārskats ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa un ir skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 69. lapai.



Padomes priekšsēdētāja vietnieks
 Arkādijs Suharenko



Valdes priekšsēdētājs
 Aleksandrs Kaļinovskis

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2009. gada 31. decembrī

| | Piezī me | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|-------------|------------------|------------------|
| AKTĪVI | | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 16 | 38,980 | 45,547 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 17 | 74,199 | 154,314 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 18 | 299,933 | 237,313 |
| Kredīti | 19 | 490,471 | 571,057 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 20 | 22,786 | 10,779 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 21 | 5,385 | 20,869 |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā | 22 | 15,997 | 16,197 |
| Pamatlīdzekļi | 23 | 5,376 | 5,684 |
| Nemateriālie aktīvi | 24 | 2,738 | 3,135 |
| Ieguldījumu īpašums | 25 | 5,803 | 5,100 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi | | - | 27,092 |
| Nodokļa aktīvs | | 1,803 | 3,903 |
| Citi aktīvi | 26 | 18,174 | 16,286 |
| Kopā aktīvi | | 981,645 | 1,117,276 |
| SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 17 | 356 | 511 |
| Banku noguldījumi un saistības pret bankām | 27 | 87,860 | 153,708 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 28 | 681,521 | 670,611 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 17 | 72,990 | 150,097 |
| Uzkrājumi | 35 | 382 | 387 |
| Citi aizņēmumi | 29 | 895 | 1,299 |
| Atliktā nodokļa saistības | 31 | 507 | 595 |
| Pārējās saistības | 30 | 4,377 | 7,571 |
| Kopā pasīvi | | 848,888 | 984,779 |
| Pamatkapitāls | 32 | 100,000 | 22,500 |
| Akciju emisijas uzcenojums | 32 | 4,809 | 4,809 |
| Pārvērtēšanas rezerves | 32 | 1,754 | 1,835 |
| Pārējās rezerves | 32 | 20,016 | 16 |
| Patiesās vērtības rezerve | 32 | (1,965) | - |
| Nesadalītā peļņa | 32 | 8,143 | 103,337 |
| Kopā kapitāls un rezerves | | 132,757 | 132,497 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | | 981,645 | 1,117,276 |
| Saistības un ārpusbilances posteņi | | 55,898 | 71,302 |

Finanšu stāvokļa pārskats ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa un skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 69. lapai.



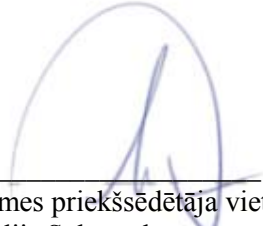
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
 Arkādijs Suharenko




Valdes priekšsēdētājs
 Aleksandrs Kaļinovskis

| NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS | 2009 | 2008 |
|---|-----------------|-----------------|
| Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī | '000 LVL | '000 LVL |
| NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS | | |
| Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa | 9,810 | 23,411 |
| Amortizācija un nolietojums | 2,143 | 1,888 |
| Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas | 5 | 274 |
| Zaudējumi no vērtības samazināšanās | 21,158 | 22,158 |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības | 33,116 | 47,731 |
| Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – (pieaugums)/samazinājums | (80,930) | 119,851 |
| Nebanku kredītu un debitoru parādu samazinājums | 48,828 | 17,850 |
| Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pieaugums | (13,972) | (10,545) |
| Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums (pieaugums)/samazinājums | 80,115 | (100,053) |
| Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums) | (155) | 93 |
| Uzkrājumu samazinājums | (5) | - |
| Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums | 8,708 | (1,581) |
| Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums) | (66,734) | 7,036 |
| Nebanku noguldījumu (samazinājums)/pieaugums | 10,910 | (215,268) |
| Ieguldījumu īpašumu palielinājums | (703) | - |
| Tirdzniecības nolūkā turētu ilgtermiņa aktīvu samazinājums | 27,092 | - |
| Debitoru parādu pieaugums/(samazinājums) saskaņā ar atpirkšanas līgumiem | (77,107) | 99,060 |
| Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums) | (3,194) | 2,563 |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | (34,031) | (33,263) |
| Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 267 | (7,543) |
| Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā | (33,764) | (40,806) |
| NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ | | |
| Pamatlīdzekļu iegāde | (1,939) | (7,806) |
| Kapitāla ieguldījumu citās sabiedrībās pieaugums un meitas sabiedrību iegāde | (300) | (1,893) |
| Ieņēmumi no ieguldījumiem, kas turēti līdz termiņa beigām | 15,979 | 2,738 |
| Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas | 496 | - |
| Nauda un tās ekvivalenti ieguldījumu darbības rezultātā | 14,236 | (6,961) |
| NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ | | |
| Pamatkapitāla palielināšana | 77,500 | - |
| Pārējo rezervju pieaugums | 20,000 | - |
| Aizņēmumu (samazinājums)/pieaugums | (404) | 1,299 |
| Izmaksātas dividendes | (103,331) | (8,775) |
| Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā | (6,235) | (7,476) |
| Neto naudas plūsma pārskata periodā | (25,763) | (55,243) |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākuma | 270,809 | 326,052 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 245,046 | 270,809 |

Naudas plūsmas pārskats ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa un skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 69. lapai.



Padomes priekšsēdētāja vietnieks
 Arkādij Suharenko




Valdes priekšsēdētājs
 Aleksandrs Kaļinovskis

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

| | Pamat- kapitāls | Akciju emisijas uzcenojums | Pārvērtē- šanas rezerve | Patiesās vērtības rezerve | Pārējās rezerves | Nesadalītā peļņa | Kopā |
|------------------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL |
| 2008. gada 1. janvārī | 22,500 | 4,809 | 3,284 | - | 16 | 91,601 | 122,210 |
| Visaptverošie ienākumi | - | - | (1,432) | - | - | 20,494 | 19,062 |
| Pārklasificēts | - | - | (17) | - | - | 17 | - |
| Izmaksātas dividendes | - | - | - | - | - | (8,775) | (8,775) |
| 2008. gada 31. decembrī | 22,500 | 4,809 | 1,835 | - | 16 | 103,337 | 132,497 |
| Izmaksātas dividendes | - | - | - | - | - | (103,331) | (103,331) |
| Pamatkapitāla palielināšana | 77,500 | - | - | - | - | - | 77,500 |
| Rezerves kapitāla palielinājums | - | - | - | - | 20,000 | - | 20,000 |
| Visaptverošie ienākumi | - | - | (81) | (1,965) | - | 8,137 | 6,091 |
| 2009. gada 31. decembrī | 100,000 | 4,809 | 1,754 | (1,965) | 20,016 | 8,143 | 132,757 |

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa un skatāms kopā ar finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 69. lapai.



Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Arkādijs Suharenko



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Kaļinovskis

1 Pamatinformācija par Banku

Darbības veids

AS „Rietumu banka” ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kura saņēma licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kredītēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Bankā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 567 (2008. gadā: 648).

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Pievienotie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata datumā.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, kas regulē grāmatvedības uzskaiti, Bankai jā sagatavo finanšu pārskati saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Bankai jā sagatavo arī konsolidētie finanšu pārskati par to pašu periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Valde apstiprināja šos finanšu pārskatus izsniegšanai 2010. gada 22. februārī. Akcionāriem ir tiesības mainīt šos finanšu pārskatus.

(b) Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, izņemot sekojošos izņēmumus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi ir uzrādīti patiesajās vērtībās;
- ēkas tiek periodiski pārvērtētas to patiesajā vērtībā;
- pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi ir uzrādīti zemākajā no vērtībām: to iegādes izmaksās vai patiesajā vērtībā;
- ieguldījumu īpašums ir uzrādīts patiesajā vērtībā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav noteikts citādi. Latī ir Bankas funkcionālā valūta. Bankas meitas sabiedrību funkcionālās valūtas ir LVL un USD, BYR, RUR.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošās grāmatvedības politikas. Turpmāk aprakstītās grāmatvedības politikas tika piemērotas konsekventi.

(a) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertētas uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instruments, lai ierobežotu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska ierobežošanā, kas tiek atzīti pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

(b) Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

(c) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo Bankas iegādāto meitas sabiedrību daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un to uzrāda iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(d) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ir šādi:

- + Kase un prasības pret Latvijas Banku;
- + Prasības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm
- Citu kredītiestāžu noguldījumi uz pieprasījumu

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(e) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē vai tādi finanšu instrumenti, kuri tika norādīti un klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām un kuri nav norādīti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vai pārdošanai pieejami finanšu instrumenti.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir tie finanšu aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami no to sākotnējās atzīšanas vai tādi, kas nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot tos, kurus:

- Bankai ir nolūks ir pārdot nekavējoties vai tuvākajā nākotnē;
- Banka pie sākotnējās atzīšanas klasificēja kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Banka pie sākotnējās atzīšanas klasificēja kā pārdošanai pieejamus; vai
- Banka nespēj atgūt pilnā apjomā tādu iemeslu dēļ, kas nav kredītu kvalitātes pasliktināšanās.

Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver noguldījumus un prasības pret Latvijas Banku, kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus un klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus.

(ii) Atzīšana

Kredītus, noguldījumus un parāda vērtspapīrus Banka sākotnēji atzīst datumā, kad tie izsniegti. Pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas bilancē norēķinu datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

(iii) Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot kredītus un debitoru parādus, līdz termiņa beigām turētas parādzīmes un pašizmaksā novērtētus kapitāla ieguldījumus, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā.

Ieguldījumus kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus un kredītus un debitoru parādus un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

(iv) *Patiesās vērtības noteikšanas principi*

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

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

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda pieejama); cita, pēc būtības līdzīga finanšu instrumenta, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespēju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina informācija par citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai novērtējums, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kurā mainīgie faktori iekļauj vienīgi pieejamus tirgus datus. Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (*bid price*) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto (*asking price*) cenu. Kad Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai neto atvērtajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(e) Finanšu instrumenti, turpinājums

Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

(v) *Turpmākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi*

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības izmaiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pašu kapitālā, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtu maiņas), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot amortizēšanas procesu, brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies un caur amortizācijas procesu.

(vi) *Atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Banka ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta brīdī, kad līgumā noteiktās saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš ir beidzies.

(vii) *Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi*

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot bilancē un izrietošās saistības, uzrāda kā saistības no atpirkšanas („repo”) darījumiem. Atšķirība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Atšķirības starp iegādes un atpakaļatpirkšanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrāti atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(e) Finanšu instrumenti, turpinājums

(viii) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu iespēju līgumus un ar akciju tirgu saistītus iespēju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Banka visus atvasinātos finanšu instrumentus ir klasificējusi kā pārdošanai turētus finanšu instrumentus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā brīdī, kad tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgumos”). Banka uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, kā arī tad, ja iegultais atvasinātais finanšu instruments ir būtisks.

(ix) *Ieskaitīšana*

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda bilancē, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un Bankai ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

(f) Pamatlīdzekļi

(i) *Pašu vajadzībām izmantoti aktīvi*

Pamatlīdzekļu posteņi uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot ēkas, kas uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

(ii) *Nomātie aktīvi*

Noma, kuras ietvaros Banka uzņemas būtībā visus ar piederību saistītos riskus un atlīdzības, tiek klasificēta kā finanšu noma. Finanšu nomas rezultātā iegūtās iekārtas ir uzrādītas summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, atņemot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus vērtības samazināšanās rezultātā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(f) Pamatlīdzekļi, turpinājums

(iii) Pārvērtēšana

Bankas zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības pieaugums tiek uzrādīts pašu kapitālā, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts pašu kapitālā, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu, izņemot, ja šāds samazinājums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis samazinājums tiek uzrādīts pašu kapitālā, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu.

(iv) Nolietojums

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgas izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

| | |
|---------------------|----------------------|
| Ēkas | 50 gadi |
| Iekārtas | No 2,5 līdz 4 gadiem |
| Mēbeles | 8 gadi |
| Transporta līdzekļi | No 2,5 līdz 5 gadiem |
| Datorprogrammas | 5 gadi |

(g) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kura mērķis ir gūt peļņu no nomas vai kapitālieguldījumu vērtības pieauguma vai abi minētie mērķi kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas patiesajā vērtībā peļņas un zaudējumu aprēķinā, ienākumos no pamatdarbības.

(h) Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi

Banka klasificē kā pārdošanai turētus tādus ilgtermiņa aktīvus, kuru uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījuma rezultātā, nevis turpmāk izmantojot šo aktīvu. Banka uzskaita pārdošanai pieejamos aktīvus zemākajā no to uzskaites summas un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

(i) Citi aktīvi

Citi aktīvi ietver ķīlas kredītiem, kas tika pārtraukti aizņēmēja saistību nepildīšanas dēļ, un Banka ir uzsākusi šo ķīlu pārdošanas procesu. Gadījumos, kad ķīlas ir īpašums un īpašumtiesības ir nodotas Bankai, šos aktīvus uzrāda kā ieguldījumu īpašumu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(j) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Banka iegādājas, tiek uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

(k) Zaudējumi no vērtības samazināšanās

(i) Finanšu aktīvi

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas netiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav notikusi vērtības samazināšanās. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir noticis vērtību samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Banka citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas kopumā uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātnespējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā iegādes vērtības ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek atsevišķi novērtēta vērtības samazināšanās un, ja nepieciešams, izveidoti specifiski uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Visi kredīti un līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri, par kuriem nepastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam pēc individuāla novērtējuma, tiek grupēti apakšportfeļos pēc līdzīgām kredītriska iezīmēm saskaņā ar Bankas kredītportfeļa klasificēšanas procedūram un tiek izveidoti uzkrājumi zaudējumiem no šo apakšportfeļu vērtības samazināšanās, izmantojot statistiskos modeļus, kas atspoguļo saistību neizpildes iespējamības tendences un gūtos zaudējumus, koriģējot tos par vadības aplēsēm par to, vai pašreizējie ekonomiskie un kreditēšanas apstākļi liecina, ka faktiskie zaudējumi varētu būt lielāki vai mazāki, nekā parādīts vēsturiskajā modelī. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši.

Kredīti bilancē ir uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītligumā noteiktās saistības, Bankas valde var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītliguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Faktiski pārņemot īpašumtiesības uz aktīvu, Banka klasificē to kā pārējos aktīvus.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās no pārdošanai pieejamiem aktīviem atzīst, pārvietojot uzkrātos zaudējumus, kas bija atzīti pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpība starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejamas kļūdas zīmes, kurai tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums netiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet gan atzīts pašu kapitālā, izmantojot pārējos visaptverošos ienākumus.

(ii) *Nefinanšu aktīvi*

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā finanšu pārskatu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Par zaudējumiem no vērtības samazināšanās saistībā ar naudu pelnošām vienībām vispirms samazina uz tām attiecinātās nemateriālās vērtības bilances vērtību un pēc tam proporcionāli samazina pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

Aktīva vai naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tās lietošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā bilances datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, lai attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniegtu to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši sākotnēji atzīti.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(l) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti bilancē, ja Bankai ir juridiskas vai faktiskas saistības, kas radušās pagātnes notikuma rezultātā, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, kuru apjomu ir iespējams ticami aplēst. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, arī riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

(m) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Bankai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

(n) Nodokļi

Ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos vai tieši pašu kapitālā. Tad tos atzīst vai nu pārējos visaptverošajos ienākumos, vai tieši pašu kapitālā.

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā, un korekcijas maksājamos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

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 nerealizēsies tuvākajā nākotnē.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās reversēsies, 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 bilances aktīvā tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par kādu vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(o) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvus un citus patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un citiem patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļauj tikai kupona procentu ieņēmumus. Uzkrātie diskonti un prēmijas no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzīti neto ienākumos no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Komisijas par aizdevuma izsniegšanu kopā ar tiešajām izmaksām tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saistību samazināšanās tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad pastāv juridisks vai konstruktīvs apliecinājums tam, ka Bankai vairs nav nenokārtotu saistību.

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

(p) Dividendes

Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

(q) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrāšanas principu. Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

(r) Jauni standarti un standartu papildinājumi, kas ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2009. gada 1. janvārī, un kurus Banka ir piemērojusi, ir šādi:

- 1. SGS (pārstrādāts) „Finanšu pārskatu sniegšana”. Pārstrādātais standarts aizliedz uzrādīt izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā, tieši pašu kapitāla izmaiņu pārskatā, un pieprasa uzrādīt šādas izmaiņas atsevišķi no tām, kas ir saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā. „Izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem to īpašnieku statusā” ir jāuzrāda visaptverošo ienākumu pārskatā.
Banka ir nolēmusi uzrādīt divus pārskatus: peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu.
Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu. Tā kā izmaiņas grāmatvedības politikā ietekmē tikai informācijas uzrādīšanu, tām nav ietekmes uz peļņu uz vienu akciju.
- Papildinājumi 7. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī) pieprasa atklāt detalizētāku informāciju par patiesās vērtības aprēķiniem un finanšu instrumentu likviditātes risku. Banka ir pieņēmusi šos papildinājumus tādā apmērā, kādā tie attiecas uz Bankas darbību. Salīdzinošā informācija ir izmainīta saskaņā ar pārstrādāto standartu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(s) **Jauni standarti un standartu papildinājumi, kas ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākas 2008. gada 1. janvārī, un kurus Banka ir piemērojusi, ir šādi:**

2008. gada oktobrī Starptautiskā grāmatvedības standartu padome (SGSP) izdeva Finanšu aktīvu pārklasifikācija (Papildinājumi 39. SGS – Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana un 7. SFPS – Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana). Mainītais 39. SGS atļauj Bankai pārklasificēt neatvasinātus finanšu instrumentus (izņemot tādus, kas pie sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā), no kategorijas *Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā* (t.i., tirdzniecības nolūkā turētie) uz citu, ja tie tuvākajā nākotnē vairs netiks turēti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā, ievērojot zemāk minēto:

- Ja finanšu aktīvs atbilstu kredītu un debitoru parādu definīcijai, ja finanšu aktīvu nebūtu nepieciešams pie sākotnējās atzīšanas klasificēt kā tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu, tad to var pārklasificēt, ja Bankai ir nolūks un spēja turēt finanšu aktīvu pārredzamā nākotnē vai līdz termiņa beigām.
- Ja finanšu aktīvs neatbilst kredītu un debitoru parādu definīcijai, tad to var pārklasificēt citā kategorijā tikai „retos gadījumos”.

Mainītais 39. SGS atļauj Bankai pārvietot no pārdošanai pieejamās kategorijas uz kredītiem un debitoru parādiem neatvasinātus finanšu aktīvus, kas citādi atbilstu kredītu un debitoru parādu definīcijai, ja Bankai ir nolūks un spēja turēt šo finanšu aktīvu pārskatāmā nākotnē vai līdz termiņa beigām.

Izmaiņas 7. SFPS ievieš papildus informācijas atklāšanas prasības, ja Banka ir pārklasificējusi finanšu aktīvus saskaņā ar papildināto 39. SGS. Izmaiņas ir spēkā ar 2008. gada 1. jūliju.

Pārskata gada laikā Banka pārklasificēja atsevišķus neatvasinātus finanšu aktīvus. Precīzāks apraksts atrodams 17. piezīmē.

(t) **Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā**

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

- Pārstrādātais 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma) ievieš vairākas izmaiņas uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kuras ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības summu, finanšu rezultātus par periodu, kurā notiek apvienošana, un nākotnes finanšu rezultātus. Tā kā pārstrādātais standarts nav jāpiemēro biznesa kombinācijām pirms noteiktā pieņemšanas datuma, ir paredzams, ka tas būtiski neietekmēs finanšu pārskatus saistībā ar biznesa kombinācijām, kuras tika izveidotas pirms pārstrādātā standarta spēkā stāšanās datuma.
- Pārstrādātais 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma) – pārstrādātajā standartā termins „mazākuma līdzdalība” ir aizvietots ar „nekontrolējoša līdzdalība” un tā definīcija ir „kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kurš nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību”. Pārstrādātajā standartā ir noteiktas izmaiņas attiecībā uz nekontrolējošās līdzdalības uzskaiti, kontroles zaudēšanu pār meitas sabiedrību un peļņas un zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu sadalījumu starp kontrolējošo un nekontrolējošo līdzdalību. Pārstrādātais 27. SFPS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(t) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušās spēkā, turpinājums

- Papildinājumi 39. SGS *Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Riska ierobežošanas posteņi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma): izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai īpaši riski vai naudas plūsmu sastāvdaļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Nosakot riska ierobežošanas attiecības, riskiem vai to daļām ir jābūt identificējamām un ticami novērtējamām, bet inflāciju nevar noteikt riska ierobežošanai, izņemot retos gadījumos. Papildinājumi 39. SGS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.
- Pārstrādāts 32. SGS *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Tiesību klasificēšanas jautājumi* (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma) skaidro, kā uzskaitīt tiesības gadījumos, kad emitētie finanšu instrumenti ir nominēti valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Ja šādus instrumentus proporcionāli emitē esošajiem emitenta akcionāriem par noteiktu summu, tos būtu jāklasificē kā pašu kapitālu, pat ja to izmaksas summa ir nominēta valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nekad nav emitējusi šādus instrumentus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 – *Koncesijas līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2008. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. aprīļa vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES) attiecas uz pakalpojumu koncesijas operatoriem, kas ir privātā sektora uzņēmumi, kas strādā saskaņā ar pakalpojumu koncesijas vienošanos starp valsti un privāto sektoru. Šī interpretācija skaidro, kā uzskaitīt pakalpojumu koncesijas ietvaros pieņemtās saistības un tiesības. Bankai nav pakalpojumu koncesijas līgumu un šī interpretācija nav ietekmējusi Bankas darbības rezultātus un finanšu stāvokli.
- SFPIK Interpretācija Nr. 15 *Nekustamā īpašuma celtniecības līgumi* (spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES): SFPIK Interpretācija Nr. 15 skaidro, ka ieņēmumi no nekustamā īpašuma celtniecības līgumiem ir jāatzīst, atsaucoties uz līguma pabeigtības pakāpi, šādos gadījumos: līgums atbilst celtniecības līguma definīcijai saskaņā ar 11.3. SGS, līgums noslēgts vienīgi pakalpojumu sniegšanai saskaņā ar 18. SGS (piem., uzņēmumam nav jāsigādā celtniecības materiāli), un līgums noslēgts preču pārdošanai, bet celtniecības process atbilst 18.14. SGS noteiktajiem ieņēmumu atzīšanas kritērijiem. Visos pārējos gadījumos ieņēmumus atzīst brīdī, kad ir izpildījušies visi 18.14. SGS ietvertie ieņēmumu atzīšanas kritēriji (piem., pabeidzot celtniecību vai nododot ekspluatācijā). SFPIK Interpretācija Nr. 15 neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nesniedz nekustamā īpašuma celtniecības pakalpojumus, kā arī nenodarbojas ar nekustamā īpašuma celtniecību pārdošanas nolūkos.
- SFPIK Interpretācija Nr. 16 *Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska ierobežošana* (spēkā pārskata periodiem no 2008. gada 1. oktobra vai pēc šī datuma, kā ir noteikusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), bet spēkā pārskata periodiem no 2009. gada 1. jūlija vai pēc šī datuma, kā to pieņēmusi lietošanai ES): Interpretācija skaidro riska veidus, kurus var ierobežot, kādā grupā riska ierobežošanas postenis jāiekļauj, 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. SFPIK Interpretācija Nr. 16 neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Banka nav veikusi riska ierobežošanu attiecībā uz neto ieguldījumiem ārvalstu meitas sabiedrībās.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- SFPIK Interpretācija Nr. 17 *Nemonētāro aktīvu nodošana īpašniekiem* (obligāti piemērojams finanšu pārskatiem par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. jūlijā, kā to nosaka Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojams par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. novembrī, kā to pieņēmusi lietošanai ES): Interpretācija jāpiemēro nemonētāro aktīvu nodošanai īpašniekiem. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un banka vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē nododamo aktīvu patiesajā vērtībā. Maksājamo dividenžu uzskaites vērtību ir jāpārvērtē katrā bilances datumā un izmaiņas tajā ir jāatzīst pašu kapitālā kā dividendēs sadalītās summas korekcija. Kad dividendes tiek izmaksātas, atšķirību starp nodoto aktīvu uzskaites vērtību un maksājamo dividenžu uzskaites vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma. Turklāt, tā kā interpretācija attiecas uz nākotnē maksājamām dividendēm, kuras ir atkarīgas no akcionāru lēmuma, nav iespējams iepriekš noteikt tās piemērošanas ietekmi.
- SFPIK Interpretācija Nr. 18 *Aktīvu pārņemšana no klientiem* (obligāti piemērojams finanšu pārskatiem par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. jūlijā, kā to nosaka Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojams par periodiem, kuri sākas ne ātrāk kā 2009. gada 1. novembrī, kā to pieņēmusi lietošanai ES): skaidro un sniedz vadlīnijas attiecībā uz no klientiem pārņemtu pamatlīdzekļu posteņu vai pamatlīdzekļu iegādei vai celtniecībai saņemtas naudas uzskaiti. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par periodiem pirms tā datuma.

4 Riska vadība

Bankas darbība ir pakļauta šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes riski
- darbības riski

Šajā piezīmē uzrādīta informācija par Bankas pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

(a) Riska vadības politikas un procedūras

Bankas riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Bankas riskus, ieviestu atbilstošas kontroles un riska limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu esošo riska līmeni un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Bankas Valdes locekļi atbild par riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par riska novēršanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Bankas darbībā tiktu ievēroti noteiktie riska parametri. Bankas Riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās tieši Bankas Pirmajam viceprezidentam un netieši – Valdes locekļiem.

Kredītu komitejas un Aktīvu un saistību vadības komiteja pārrauga un kontrolē kredītu, tirgus un likviditātes riskus portfeļu un darījumu līmenī.

Bankas organizatoriskā struktūra ir veidota tā, lai identificētu un vadītu gan ārējos, gan iekšējos riska faktoros. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novēršanas procedūras. Papildus vispārpieņemtajai kredītu un tirgus risku analīzei Riska vadības nodaļa uzrauga finanšu un ne-finanšu riskus, regulāri tiekoties ar struktūrvienību vadītājiem, lai uzzinātu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.

(b) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no atvērtajām pozīcijām procentu likmju, valūtas un kapitāla instrumentos, kas visi ir pakļauti vispārējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Bankas mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni un optimizējot riska atdevi.

4 Riska vadība, turpinājums

(b) Tirgus risks, turpinājums

Bankas Valdes priekšsēdētāja vadītā Aktīvu un saistību pārvaldes komiteja ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina Aktīvu un saistību pārvaldes komiteja, pamatojoties uz Riska departamenta Finanšu riska vadības nodaļas ieteikumiem.

Banka vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentu, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārtrauga, pārskata un apstiprina Valde.

Banka izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeliem un Bankas kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ārkārtējos apstākļos. Bankas veiktie stresa testi iekļauj: riska faktoru stresa testēšanu - stresa izmaiņas tiek piemērotas katrai riska kategorijai - un ārkārtas stresa testēšanu, kas ietver iespējamo stresa notikumu piemērošanu īpašām pozīcijām.

Procentu likmju riska vadība, pārtraugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, ir papildināta ar Bankas neto procentu starpības jūtības analīzi vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju scenārijiem.

(i) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Bankas ieņēmumus vai tās finanšu instrumentu portfeli vērtību.

Bankas finanšu pozīcija un naudas plūsmas ir pakļautas tirgus procentu likmju svārstību ietekmei. Tirgus procentu likmju izmaiņu dēļ procentu peļņa var gan pieaugt, gan samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiek negaidītas izmaiņas. Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. piezīmē Procentu likmju analīze.

Patiesajā vērtībā uzskaitīto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesā vērtība nav jūtīga pret procentu likmju izmaiņām, jo šis portfelis 2008. un 2009. gada 31. decembrī sastāv no kapitāla vērtspapīriem un īstermiņa valsts parādzīmēm.

Pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtības analīze, ņemot vērā izmaiņas patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā, kuras ietekmējušas izmaiņas procentu likmēs, balstoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, ir šāds:

| | 2009. gada 31. decembrī | | 2008. gada 31. decembrī | |
|--|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | Neto peļņa | Pašu kapitāls | Neto peļņa | Pašu kapitāls |
| Simetrisks pieaugums par 100 bāzes punktiem | 1,747 | 1,747 | 1,905 | 1,905 |
| Simetrisks samazinājums par 100 bāzes punktiem | (1,747) | (1,747) | (1,905) | (1,905) |

(ii) Valūtas risks

Bankai ir vairākās ārvalstu valūtās turēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Bankas valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 41. piezīmē Valūtu analīze.

4 Riska vadība, turpinājums

(ii) Valūtas risks, turpinājums

Bankas pārskata perioda neto peļņa un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD vai EUR uz LVL maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

| '000 LVL | 2009 | | 2008 | |
|---------------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | Neto peļņa | Pašu kapitāls | Neto peļņa | Pašu kapitāls |
| 5% USD vērtības pieaugums pret LVL | 11 | 11 | (124) | (124) |
| 5% USD vērtības samazinājums pret LVL | (11) | (11) | 124 | 124 |
| 5% EUR vērtības pieaugums pret LVL | 197 | 197 | 92 | 92 |
| 5% EUR vērtības samazinājums pret LVL | (197) | (197) | (92) | (92) |

(iii) Cenas risks

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Banka pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Bankas pārskata gada neto peļņa un pašu kapitāla jutība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2009. un 2008. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

| '000 LVL | 2009 | | 2008 | |
|-----------------------------------|------------|---------------|------------|---------------|
| | Neto peļņa | Pašu kapitāls | Neto peļņa | Pašu kapitāls |
| 5% pieaugums vērtspapīru cenās | 3,684 | 3,684 | 7,466 | 7,466 |
| 5% samazinājums vērtspapīru cenās | (3,684) | (3,684) | (7,466) | (7,466) |

(c) Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, ka Bankai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Banku. Bankai ir izstrādājusi kredītriska vadības politikas un procedūras (gan bilances, gan ārpusbilances riskiem), ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un izveidojusi Kredītu komitejas, kas aktīvi pārbauda Bankas kredītrisku. Bankas kredītu politiku pārskata un apstiprina Valde.

Bankas kredītu politika nosaka:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju kredīta novērtēšanas metodoloģiju;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējumu metodoloģiju;
- Nodrošinājuma novērtējuma metodoloģiju;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumus;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

4 Riska vadība, turpinājums

Korporatīvos aizdevumu pieteikumus iesniedz attiecīgajiem klientu menedžeriem un pēc tam pieteikumus nodod Aizdevumu departamentam, kas ir atbildīgs par Bankas korporatīvo aizdevumu portfeli. Departamenta kredīta analītiķu pārskati ir balstīti uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatus pārbauda Riska departamenta Kredītriska vadības nodaļa un tā sniedz savu viedokli, paralēli pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Kredītu komiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Aizdevumu nodaļas un Riska departamenta iesniegto informāciju. Atsevišķus darījumus pirms Kredītu komitejas gala apstiprinājuma pārbauda arī Bankas Juridiskais, Grāmatvedības un Nodokļu departaments, atkarībā no specifiskiem riskiem.

Banka pastāvīgi pārbauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē tās klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka ieguvusi citādāk. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Privātpersonu kredītu pieteikumus pārbauda Bankas Privātpersonu aizdevumu nodaļa, izmantojot vērtēšanas modeļus un pieteikuma datu pārbaudes procedūras, kas izstrādātas kopā ar Riska departamentu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības departaments, izvērtējot riska koncentrāciju un tirgus riskus.

Bankas bilances posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā bilancē. Potenciālai aktīvu un saistību savstarpējai dzēšanai (netēšanai) nav būtiskas ietekmes uz iespējamā kredītriska samazināšanu.

Banka uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 19. piezīmē „Kredīti”.

(d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Bankai būs sarežģījumi finansējuma piesaistē, lai tā izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Banku, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Banka saglabā likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Bankas likviditātes politiku pārskata un apstiprina Valde.

Banka uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeļiem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

4 Riska vadība, turpinājums

(d) Likviditātes risks, turpinājums

Bankas likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmu prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmumu finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augsti likvīdu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams tos viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību atbilstoši likumdošanas prasībām.

Finanšu departaments saņem informāciju no biznesa vienībām attiecībā uz to finanšu aktīvu un saistību likviditātes struktūru un paredzamo naudas plūsmu informāciju, kas radīsies no paredzamās nākotnes uzņēmējdarbības. Finanšu departaments paredz uzturēt atbilstošu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeli, ko veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, aizdevumi bankām un citi starpbanku resursi, lai nodrošinātu, ka Bankā kopumā tiek uzturēta pietiekama likviditāte.

Finanšu departaments pārbauda ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastos, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Bankas likviditātes pozīciju, katru dienu tiek sniegti Bankas augstākajai vadībai. Lēmumus par Bankas likviditātes vadību pieņem Aktīvu un saistību vadības komiteja un tos ievieš Finanšu departaments.

(e) Darbības riski

Darbības risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas dažādu iemeslu dēļ, kas saistīti ar Bankas procesiem, personālu, tehnoloģijām un infrastruktūru un, atskaitot kredītrisku, tirgus un likviditātes riskus, tādiem ārējiem faktoriem, kas radušies juridisku un likumdošanas prasību un vispārpieņemtu korporatīvās uzvedības standartu dēļ. Darbības riski rodas no visām Bankas darbībām.

Bankas mērķis ir vadīt darbības risku tā, lai nodrošinātu līdzsvaru starp finanšu zaudējumu ierobežošanu un Bankas reputācijas pasliktināšanas novēršanu un vispārēju izmaksu efektivitāti, izvairoties no procedūrām, kas ierobežo iniciatīvu un kreativitāti.

Katras struktūrvienības augstākā vadība ir primāri atbildīga par darbības risku kontroles pasākumu izstrādāšanu un ieviešanu. Papildus šai atbildībai Bankā ir ieviesti vispārēji standarti darbības risku vadībai šādās jomās:

- atbilstošas pienākumu sadales prasības, ieskaitot darījumu neatkarīgu apstiprinājumu;
- salīdzināšanās un darījumu uzraudzības prasības;
- atbilstība likumdošanas un citām juridiskajām prasībām;

4 Riska vadība, turpinājums

(e) Darbības riski, turpinājums

- kontroles un procedūru dokumentācija;
- prasības periodiski novērtēt darbības risku un risku ierobežošanai paredzēto kontroļu un procedūru atbilstību;
- rīcības plānu krīzes situācijām izstrāde;
- mācības un profesionālā attīstība;
- ētikas un biznesa standarti;
- izvairīšanās no riska, ieskaitot apdrošināšanu, kad tā ir efektīva;

Atbilstību Bankas standartiem nodrošina Iekšējā audita periodisku pārbažu programma. Iekšējā audita pārskatu rezultāti tiek apspriesti ar struktūrvienību vadību un iesniegti Bankas augstākajai vadībai.

(f) Kapitāla vadība

Bankas politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību Bankai un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Banka atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocības, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms.

FKTK nosaka un uzrauga Banka kapitāla pietiekamības prasības.

Banka definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2009. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%. Banka atbilda likumā noteiktajiem pašu kapitāla rādītājiem 2008. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī.

4 Riska vadība, turpinājums

(f) Kapitāla vadība, turpinājums

Tabulā apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar Bāzeles līguma (Basle II) un FKTK nosacījumiem, uz 2009. gada 31. decembri:

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Pirmā līmeņa kapitāls | | |
| Pamatkapitāls | 100,000 | 22,500 |
| Akciju emisijas uzcenojums | 4,809 | 4,809 |
| Rezerve | 20,016 | 16 |
| Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa | 6 | 82,843 |
| Pārskata gada peļņa | 8,137 | 20,494 |
| Atskaitījumi | | |
| Nemateriālie aktīvi | (2,738) | (3,135) |
| Pārējie atskaitījumi | (2,766) | (1,840) |
| Deklarētās dividendes | - | (5,130) |
| Kopā pirmā līmeņa kapitāls | 127,464 | 120,557 |
| Otrā līmeņa kapitāls | | |
| Aktīvu pārvērtēšanas rezerve | - | 57 |
| Kopā otrā līmeņa kapitāls | - | 57 |
| Kopā kapitāls | 127,464 | 120,614 |
| Kapitāla prasība | 58,645 | 65,540 |
| Kapitāla pietiekamības rādītājs | 17.39% | 14.72% |

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem.

Banka atbilda visiem ārējiem kapitāla nosacījumiem gados, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

5 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

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 tekošo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(i) *Uzkrājumi nedrošiem parādiem*

Kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz finanšu aktīviem, kas novērtēti individuāli ir balstīti uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība aplēs katras darījumā iesaistītās puses finansiālo stāvokli un jebkura saistītā nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi tam, ka tie ietver kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos posteņus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādas faktorus kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktorus. Lai varētu aplēst nepieciešamo uzkrājumu apjomu, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu piemēroto zaudējumu apmēru modeļos un nepieciešamos ievades parametrus. Šie pieņēmumi tiek pamatoti uz iepriekšējo pieredzi un pašreizējiem ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumu precizitāte ir atkarīga no nākotnes naudas plūsmu aplēsēm, konkrētās darījumu puses uzkrājumiem un no modelētajiem pieņēmumiem un parametriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu kopējos uzkrājumus.

(ii) *Finanšu instrumentu novērtēšana*

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav viegli nosakāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ir novērtēti, balstoties uz to tirgus cenām.

(iii) *Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās*

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Ņemot vērā krīzi finanšu un kapitāla tirgū, tirgus cenu nevar visos gadījumos uzskatīt

par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

(iv) Ieguldījuma īpašumu novērtēšana

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem un novērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus.

(v) *Pārējo aktīvu novērtēšana*

Aktīvi, kurus veido pārņemtās kredītu ķīlas, tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas un neto pārdošanas vērtības. Novērtējot šo aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

6 Neto procentu ienākumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Procentu ienākumi | | |
| Kredīti | 35,668 | 49,387 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 2,802 | 9,928 |
| Atpirkšanas (repo) līgumu ietvaros saņemamās summas | 79 | 3,917 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 876 | 795 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 413 | 659 |
| | 39,838 | 64,686 |
| Procentu izdevumi | | |
| Noguldījumi | 8,011 | 15,167 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 3,469 | 9,726 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 356 | 93 |
| Emitētie vērtspapīri | 34 | 58 |
| Pārējie procentu izdevumi | 934 | 1,471 |
| | 12,804 | 26,515 |

7 Komisijas naudas ienākumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Naudas pārskaitījumi | 6,181 | 9,223 |
| Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm | 2,885 | 3,125 |
| Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas naudas | 971 | 1,617 |
| Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa | 540 | 643 |
| Maksa par garantiju un akreditīvu sniegšanu | 387 | 686 |
| Maksa par skaidras naudas izņemšanu | 218 | 308 |
| Maksa par kontu apkalpošanu | 180 | 227 |
| Citi | 1,896 | 1,747 |
| | 13,258 | 17,576 |

8 Komisijas naudas izdevumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Sindicētā kredīta uzturēšanas komisijas nauda | 1,021 | 1,023 |
| Kredītkaršu apkalpošana | 943 | 1,054 |
| Korespondējošo kontu uzturēšana | 511 | 896 |
| Brokeru komisijas naudas | 268 | 480 |
| Maksa par skaidras naudas izņemšanu | 12 | 12 |
| Citi | 345 | 541 |
| | 3,100 | 4,006 |

9 Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Kapitāla instrumenti | 420 | (227) |
| Parāda instrumenti | (157) | (2,094) |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 477 | 325 |
| | 740 | (1,996) |

10 Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas | (21) | (496) |
| Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtu maiņas | 8,159 | 11,910 |
| | 8,138 | 11,414 |

11 Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|----------------------|------------------|------------------|
| Kapitāla instrumenti | 218 | 159 |
| | 218 | 159 |

12 Pārējie ienākumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Saņemtas dividendes | 313 | 217 |
| Saņemtās sodas naudas | 226 | 1,714 |
| Peļņa/(zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārdošanas | (5) | - |
| Operatīvās nomas ienākumi | 225 | 449 |
| Citi | 3,669 | 4,052 |
| | 4,428 | 6,432 |

Citi ienākumi ietver anulētās saistības 2 283 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 3 131 tūkstoši LVL), attiecībā uz kurām bilances datumā pastāv pierādījumi, ka tās nav jākārto.

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Zaudējumi no vērtības samazināšanās | | |
| Kredīti | (21,580) | (21,700) |
| Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti | - | (327) |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā | (500) | - |
| Citi aktīvi | (1,840) | (406) |
| | (23,920) | (22,433) |
| Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana | | |
| Kredīti | 2,267 | 177 |
| Pamatlīdzekļi | - | 97 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 495 | - |
| Citi aktīvi | - | 1 |
| | 2,762 | 275 |
| Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās | (21,158) | (22,158) |

14 Administratīvie izdevumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Darbinieku atalgojums | 7,176 | 9,043 |
| Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu amortizācija | 2,143 | 1,888 |
| Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 1,810 | 1,872 |
| Īres maksājumi | 1,577 | 544 |
| Saziņa un informācijas pakalpojumi | 805 | 923 |
| Remonta un uzturēšanas izmaksas | 755 | 1,011 |
| Padomes un valdes locekļu atalgojums | 720 | 1,611 |
| Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 653 | 969 |
| Komandējumu izdevumi | 458 | 326 |
| Ziedojumi labdarībai un sponsorēšana | 407 | 763 |
| Apsardzes izdevumi | 349 | 549 |
| Apdrošināšana | 343 | 411 |
| Izdevumi reklāmai un mārketingam | 226 | 221 |
| Profesionālie pakalpojumi | 217 | 207 |
| Kancelejas izdevumi | 41 | 61 |
| Citi | 2,068 | 1,782 |
| | 19,748 | 22,181 |

Īres maksājumi tika veikti par ēku Vesetas ielā 7 kopš 2009. gada, kad ēka tika pārdota Bankas meitas sabiedrībai.

15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

| Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Aprēķinātais ienākuma nodoklis | | |
| Pārskata gads | 1,747 | 3,342 |
| | 1,747 | 3,342 |
| Atliktais nodoklis | | |
| Pagaidu atšķirību izveidošanās un atcelšana | (74) | (425) |
| Kopā izdevumi par uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1,673 | 2,917 |

Aprēķinātā un atliktā nodokļa likme ir 15% (2008. gadā: 15%).

Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

| | 2009 '000 LVL | % | 2008 '000 LVL | % |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Peļņa pirms nodokļiem | 9,810 | - | 23,411 | - |
| Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi | 1,472 | 15.00% | 3,512 | 15.00% |
| Neatskaitāmie izdevumi | 584 | 5.95% | 236 | 1.01% |
| Neapliekamie ienākumi | (47) | (0.48%) | (33) | (0.14%) |
| Izmantoto iepriekš neatzīto nodokļu zaudējumu ietekme | - | 0.00% | (113) | (0.48%) |
| Nodokļu atlaide ziedojumiem | (336) | (3.43%) | (685) | (2.93%) |
| | 1,673 | 17.05% | 2,917 | 12.46% |

| Pārējos visaptverošajos ienākumos atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis | 2009 '000 LVL | | 2008 '000 LVL | |
|---|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | Nodokļa bāze | Atliktais nodoklis | Nodokļa bāze | Atliktais nodoklis |
| Atliktais nodoklis | | | | |
| Pārvērtēšanas rezerves samazinājums | (95) | (14) | (1,699) | (267) |
| Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā | (95) | (14) | (1,699) | (267) |

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Nauda | 3,718 | 2,824 |
| Prasības pret Latvijas Banku | 35,262 | 42,723 |
| | 38,980 | 45,547 |

Noguldījumi Latvijas Bankā ietver LVL un EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku, turpinājums

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Bankai ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves, kuru apmēru nosaka, pamatojoties uz vidējo mēneša atlikumu šādiem posteņiem:

- + noguldījumi
- atskaitot saistības pret kredītiestādēm
- atskaitot saistības pret Valsts kasi
- + Bankas emitētās parādzīmes un citi parāda vērtspapīri.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem jāpārsniedz obligāto rezervju prasības apmērs. Pārskata gada beigās Banka izpildīja iepriekš minēto obligāto rezervju prasības.

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| ASV valdības vērtspapīri | 72,976 | 150,050 |
| Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros | 493 | 2,805 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 730 | 1,459 |
| Kopā patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 74,199 | 154,314 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | (356) | (511) |
| Kopā patiesajā vērtībā novērtētās saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (356) | (511) |
| Atpirkšanas līgumu ietvaros maksājamās summas, uzrādītas amortizētajā pašizmaksā | 72,990 | 150,097 |
| Atpirkšanas līgumu ietvaros iekļātie aktīvi | 72,976 | 150,050 |

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpinājums

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

| | 2009 '000 LVL | | 2008 '000 LVL | |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | Uzskaites vērtība | Nomināl- vērtība | Uzskaites vērtība | Nomināl- vērtība |
| Aktīvi | | | | |
| Valūtas maiņas nākotnes līgumi | 459 | 75,643 | 402 | 71,224 |
| Opciju prēmijas | 63 | 63 | 49 | 49 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti, kas atdalīti no pamat instrumenta | - | - | 1,008 | - |
| Mijmaiņas līgumi | 208 | 208 | - | - |
| Atvasinātie finanšu aktīvi kopā | 730 | - | 1,459 | - |
| Saistības | | | | |
| Mijmaiņas līgumi | 4 | 4 | - | - |
| Valūtas maiņas nākotnes līgumi | 352 | 75,529 | 511 | 71,259 |
| Atvasinātās saistības kopā | 356 | - | 511 | - |

Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par kredītiem

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS 2008. gada 1. jūlijā Banka pārklasificēja par kredītiem tirdzniecības nolūkā turētos aktīvus 22 907 tūkstošu LVL apmērā. Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst 2008. gada laikā, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

| '000LVL | 2009 | | 2008 | |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | Peļņas vai zaudējumu aprēķins | Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā | Peļņas vai zaudējumu aprēķins | Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem | (351) | (351) | 1,141 | 1,141 |

18 Prasības pret kredītiestādēm

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Nostro konti | | |
| Latvijas komercbankas | 22,344 | 20,553 |
| OECD valstu bankas | 177,254 | 161,240 |
| Ne-OECD valstu bankas | 9,704 | 45,819 |
| Nostro konti kopā | 209,302 | 227,612 |
| Noguldījumu konti | | |
| Latvijas komercbankas | 10,664 | 6,930 |
| OECD valstu bankas | 76,832 | 205 |
| Ne-OECD valstu bankas | 3,135 | 2,566 |
| Aizdevumi un noguldījumi kopā | 90,631 | 9,701 |
| | 299,933 | 237,313 |

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2009. gada 31. decembrī Bankai bija atlikumi 4 (2008. gadā: 4) bankās un finanšu iestādēs, kuru apjoms pārsniedza 10% no prasībām pret bankām un citās finanšu iestādēm. Šo atlikumu bruto vērtība 2009. un 2008. gada 31. decembrī bija attiecīgi 106 966 tūkstoši LVL un 105 132 tūkstoši LVL.

19 Kredīti

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Privātuzņēmumi | 463,148 | 518,335 |
| Fiziskās personas | 53,378 | 71,039 |
| Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | (25,035) | (18,317) |
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās attiecībā uz kredītportfeļa grupām | (1,020) | - |
| Neto kredīti un debitoru parādi | 490,471 | 571,057 |

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(a) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa struktūra

| | Kopā LVL'000 | Nav kavēti perioda beigās | Kavēti par šādiem termiņiem | | | | Kavēto kredītu neto uzskaites vērtība |
|--|-----------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|----------------------------|--|
| | | | Mazāk par 30 dienām | 31-90 dienas | 91-180 dienas | Ilgāk par 180 dienām | |
| 2009. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Neto uzskaites vērtība | 490,471 | 421,586 | 54,542 | 8,065 | 1,486 | 4,792 | 68,885 |
| No kuriem ir samazinājusies vērtība | 52,268 | 41,450 | 1,615 | 3,378 | 1,363 | 4,462 | 10,818 |
| Novērtētā ķīlas patiesā vērtība | 652,871 | 538,832 | 95,758 | 7,395 | 2,160 | 8,726 | 114,039 |
| 2008. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Neto uzskaites vērtība | 571,057 | 503,928 | 54,561 | 5,133 | 4,973 | 2,462 | 67,129 |
| No kuriem ir samazinājusies vērtība | 59,712 | 44,923 | 3,619 | 4,367 | 4,970 | 1,833 | 14,789 |
| Novērtētā ķīlas patiesā vērtība | 793,734 | 713,888 | 60,358 | 6,961 | 8,000 | 4,527 | 79,846 |

(ii) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2009. gada 31. decembrī:

| LVL'000 | 2009. gada 31. decembrī | % no kredītportfeļa | 2008. gada 31. decembrī | % no kredītportfeļa |
|---|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| Komerciālās ēkas | 207,371 | 42.24 | 220,456 | 38.60 |
| Komercaktīvu ķīla | 105,106 | 21.51 | 126,467 | 22.15 |
| Zemes hipotēka | 64,039 | 13.04 | 85,265 | 14.93 |
| Tirdzniecības vērtspapīri | 33,252 | 6.77 | 35,343 | 6.19 |
| Dzīvojamās platības hipotēka | 31,492 | 6.41 | 42,821 | 7.50 |
| Parādzīmes, kas pārklassificētas par kredītiem | 22,709 | 4.63 | 23,305 | 4.08 |
| Depozīti | 2,359 | 0.48 | 1,949 | 0.34 |
| Garantijas | 1,651 | 0.34 | 13,447 | 2.35 |
| Citi | 22,492 | 4.58 | 22,004 | 3.86 |
| Kopā | 490,471 | 100 | 571,057 | 100 |

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības un ne visos gadījumos atspoguļo ķīlas patieso vērtību.

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies | 77,303 | 78,029 |
| Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | (25,035) | (18,317) |
| Neto kredīti un debitoru parādi | 52,268 | 59,712 |
| | | |
| Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies | 73,322 | 90,006 |

Novērtējot kredītrisku, Banka iedala kredītus šādās kategorijās:

| | 2009 '000 LVL Bruto | Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās attiecībā uz kredītportfeļa grupām | 2008 '000 LVL Bruto | Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās |
|--------------|---------------------------|---|--|---------------------------|---|
| Standarta | 440,136 | (137) | (1,020) | 512,092 | - |
| Uzraugāmie | 40,621 | (7,377) | - | 40,184 | (4,698) |
| Zemstandarta | 31,298 | (14,385) | - | 33,130 | (10,431) |
| Šaubīgie | 4,248 | (2,913) | - | 3,820 | (3,040) |
| Zaudētie | 223 | (223) | - | 148 | (148) |
| Kopā | 516,526 | (25,035) | (1,020) | 589,374 | (18,317) |

(iv) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2009. un 2008. gada 31. decembrī ir šādas:

| LVL'000 | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | | |
| Bilances vērtība 1. janvārī | 18,317 | 2,913 |
| Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi: | | |
| Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | 20,560 | 21,700 |
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās attiecībā uz kredītportfeļa grupām | 1,020 | - |
| Ienākumi no specifisko uzkrājumu samazināšanas | (2,267) | (177) |
| Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām | (65) | (125) |
| Kredīti, kas atcelti un pārklasificēti par citiem aktīviem | (11,510) | (5,994) |
| Bilances vērtība 31. decembrī | 26,055 | 18,317 |

Uzsākot kredīta atgūšanu, pārdodot tā ķīlu, kredītu uzskaites vērtību Banka pārklasificē par citiem aktīviem. Pēc tam tiek atcelti uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas izveidoti šiem kredītiem.

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(v) Pārstrukturizētie kredīti

2009. gada 31. decembrī Banka bija pārstrukturējusi kredītus šādā apmērā:

| LVL'000 | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Atvieglojumi procentu maksājumos | 34,874 | - |
| Atvieglojumi pamatsummas maksājumos | 114,699 | - |
| Kopā | 149,573 | - |

(a) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Nekustamā īpašuma pārvalde | 137,954 | 171,510 |
| Finanšu pakalpojumi | 167,988 | 168,165 |
| Privātpersonas | 47,298 | 69,527 |
| Ražošana | 35,896 | 40,734 |
| Tirdzniecība | 23,792 | 38,750 |
| Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti par kredītiem | 22,709 | 23,305 |
| Pārtikas rūpniecība | 17,518 | 23,108 |
| Transports un komunikācijas | 14,951 | 9,776 |
| Tūrisms | 1,225 | 616 |
| Citi | 21,140 | 25,566 |
| | 490,471 | 571,057 |

(b) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|-----------------|------------------|------------------|
| Latvija | 238,781 | 275,425 |
| OECD valstis | 58,735 | 165,559 |
| Ne-OECD valstis | 192,955 | 130,073 |
| | 490,471 | 571,057 |

(c) Būtiska kredītriska koncentrācija

2009. un 2008. gada 31. decembrī Bankai bija nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. 2009. un 2008. gada 31. decembri Banka izpildīja šo prasību.

20 Pārdošanai pieejami aktīvi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros | | |
| RB Opportunity Fund I | 22,634 | 10,542 |
| Uzņēmumu akcijas | 152 | 237 |
| | 22,786 | 10,779 |

Banka nodibināja RB Opportunity Fund 2008. gada decembrī un šī fonda neto aktīvi 2009. gada beigās ir 22,634 tūkstoši LVL. Fonda aktīvus pārsvarā veido nekustamais īpašums, piemēram, zeme un ēkas. 2009. gada 31. decembrī Banka ir vienīgais fonda akciju turētājs un fonda daļas tiek piedāvātas publiskai parakstīšanai.

Pārdošanai pieejamās uzņēmumu akcijas ietver SWIFT, NASDAQ OMX Riga Stock Exchange, VISA INC, kā arī Latvijas uzņēmumu akcijas.

21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti | | |
| - Valdības un pašvaldību vērtspapīri | | |
| Latvija | 1,517 | 11,367 |
| Ne-OECD | 1,719 | 1,739 |
| Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā | 3,236 | 13,106 |
| - Komersabiedrību parāda vērtspapīri | | |
| Krievijas komersabiedrību parāda vērtspapīri | 777 | 787 |
| Eiropas Savienības komersabiedrību parāda vērtspapīri | 2,450 | 6,094 |
| Citi | - | 2,475 |
| Komersabiedrību parāda vērtspapīri kopā | 3,227 | 9,356 |
| Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās | (1,078) | (1,593) |
| | 5,385 | 20,869 |

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Atlikums pārskata gada sākumā | 1,593 | 1,238 |
| Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā | (495) | 327 |
| Valūtas pārvērtēšana | (20) | 28 |
| Atlikums pārskata perioda beigās | 1,078 | 1,593 |

22 Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā

Bankas meitas sabiedrības ir šādas:

| Nosaukums | Reģistrācijas valsts | Darbības veids | Ieguldījums | Ieguldījuma | Ieguldījums | Ieguldīju |
|---|---|-------------------------------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | | % | izmaksas | % | ma izmaksas |
| | | | 2009. gada 31. decembrī | | 2008. gada 31. decembrī | |
| RB Securities Ltd | Stasinou iela 1, Mitsui Bulding, 2 nd floor, office 5, Plateia Eleftherias, P.C. 1060, Nicosia, Cyprus | Finanšu pakalpojumi | 99.99% | 7,700 | 99.99% | 7,700 |
| SIA "RB Investments" | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Ieguldījumi | 100% | 5,000 | 100% | 5,000 |
| AS "RB Securities" IBS | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Finanšu pakalpojumi | 100% | 1,104 | 100% | 804 |
| AS "RB Asset management" IPS | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Finanšu pakalpojumi | 100% | 700 | 100% | 700 |
| SIA "RB Drošība" | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Apsardzes pakalpojumi | 100% | 50 | 100% | 50 |
| SIA "RB Vidzeme" | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Ieguldījumi | 100% | 50 | 100% | 50 |
| SIA "RB Namu serviss" | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Darījumi ar nekustamo īpašumu | 100% | 2 | 100% | 2 |
| "Westleasing" OOO | Fabriciusa iela 8, 4 th floor, Office 42, Minska, Baltkrievija | Līzingsabiedrība | 50% | 56 | 50% | 56 |
| "Westtransinvest" OOO | Fabriciusa iela 8, 4 th floor, Office 18, Minska, Baltkrievija | Līzingsabiedrība | 50% | 169 | 50% | 169 |
| "Westleasing-M" OOO | Kostjakova iela 10, Maskava, Krievija | Līzingsabiedrība | 50% | 1,666 | 50% | 1,666 |
| Rietumu bankas Labdarības fonds | Vesetas iela 7, Rīga, Latvija | Labdarība | - | - | - | - |
| Kopā | | | | 16,497 | | 16,197 |
| Specifiskie uzkrājumi AS "RB Securities" IBS | | | | (500) | | - |
| Neto ieguldījums meitas sabiedrībās | | | | 15,997 | | 16,197 |

Bankai ir tiesības iecelt valdes locekļu vairākumu meitas sabiedrībās, kurās Bankai ir ieguldījums 50% no kapitāla, un tāpēc Banka var īstenot kontroli pār tām.

23 Pamatlīdzekļi

| '000 LVL | Zemes gabali un ēkas | Nepabeigta celtniecība | Transporta līdzekļi | Biroja iekārtas | Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos | Kopā |
|---|----------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------|---|----------------|
| Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība | | | | | | |
| 2009. gada 1. janvārī | 223 | - | 1,981 | 9,600 | 162 | 11,966 |
| Iegādāts | - | 201 | 53 | 1,288 | - | 1,542 |
| Pārdots vai izslēgts | (223) | (201) | (520) | (637) | (162) | (1,743) |
| 2009. gada 31. decembrī | - | - | 1,514 | 10,251 | - | 11,765 |
| Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās | | | | | | |
| 2009. gada 1. janvārī | 59 | - | 1,052 | 5,009 | 162 | 6,282 |
| Aprēķinātais nolietojums | 2 | - | 356 | 1,023 | - | 1,381 |
| Pārdots vai izslēgts | (61) | - | (469) | (582) | (162) | (1,274) |
| 2009. gada 31. decembrī | - | - | 939 | 5,450 | - | 6,389 |
| Uzskaites vērtība | | | | | | |
| 2009. gada 31. decembrī | - | - | 575 | 4,801 | - | 5,376 |
| 2008. gada 31. decembrī | 164 | - | 929 | 4,591 | - | 5,684 |

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

| '000 LVL | Zemes gabali un ēkas | Nepabeigtā celtniecība | Transporta līdzekļi | Biroja iekārtas | Ieguldījumi nomātos pamat- līdzekļos | Kopā |
|--|-------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------|---|-----------------|
| Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība | | | | | | |
| 2008. gada 1. janvārī | 7,955 | 19,583 | 2,176 | 7,915 | 162 | 37,791 |
| Iegādāts | 30 | 5,802 | 1 | 1,385 | - | 7,218 |
| Pārdots vai izslēgts | (196) | (113) | (321) | (410) | - | (1,040) |
| Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana | 97 | - | - | - | - | 97 |
| Pārvērtēšana | (1,699) | - | - | - | - | (1,699) |
| Pārklasificēts uz tirdzniecības nolūkā turētiem aktīviem | (864) | (26,228) | - | - | - | (27,092) |
| Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu | (5,100) | - | - | - | - | (5,100) |
| Pārklasificēts | - | 956 | 125 | 710 | - | 1,791 |
| 2008. gada 31. decembrī | 223 | - | 1,981 | 9,600 | 162 | 11,966 |
| Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās | | | | | | |
| 2008. gada 1. janvārī | 152 | - | 937 | 4,525 | 162 | 5,776 |
| Aprēķinātais nolietojums | 7 | - | 404 | 861 | - | 1,272 |
| Pārdots vai izslēgts | (100) | - | (289) | (377) | - | (766) |
| 2008. gada 31. decembrī | 59 | - | 1,052 | 5,009 | 162 | 6,282 |
| Uzskaites vērtība | | | | | | |
| 2008. gada 31. decembrī | 164 | - | 929 | 4,591 | - | 5,684 |
| 2007. gada 31. decembrī | 7,803 | 19,583 | 1,239 | 3,390 | - | 32,015 |

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Atlikums pārskata gada sākumā | - | 97 |
| Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā | - | (97) |
| Atlikums pārskata perioda beigās | - | - |

24 Nemateriālie aktīvi

| '000 LVL | Nemateriālā vērtība | Dator- programmas | Citi | Kopā |
|--|------------------------|----------------------|------------|--------------|
| Iegādes vērtība | | | | |
| 2009. gada 1. janvārī | 751 | 5,725 | 580 | 7,056 |
| Iegādāts | - | 202 | 195 | 397 |
| Pārdots vai izslēgts | - | (14) | (20) | (34) |
| 2009. gada 31. decembrī | 751 | 5,913 | 755 | 7,419 |
| Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās | | | | |
| 2009. gada 1. janvārī | - | 3,912 | 9 | 3,921 |
| Aprēķinātais nolietojums | - | 758 | 4 | 762 |
| Pārdots vai izslēgts | - | (2) | - | (2) |
| 2009. gada 31. decembrī | - | 4,668 | 13 | 4,681 |
| Uzskaites vērtība | | | | |
| 2009. gada 31. decembrī | 751 | 1,245 | 742 | 2,738 |
| 2008. gada 31. decembrī | 751 | 1,813 | 571 | 3,135 |
| | | | | |
| '000 LVL | Nemateriālā vērtība | Dator- programmas | Citi | Kopā |
| Iegādes vērtība | | | | |
| 2008. gada 1. janvārī | 751 | 5,163 | 368 | 6,282 |
| Iegādāts | - | 150 | 438 | 588 |
| Pārdots vai izslēgts | - | 412 | (226) | 186 |
| 2008. gada 31. decembrī | 751 | 5,725 | 580 | 7,056 |
| Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās | | | | |
| 2008. gada 1. janvārī | - | 3,300 | 5 | 3,305 |
| Aprēķinātais nolietojums | - | 612 | 4 | 616 |
| 2008. gada 31. decembrī | - | 3,912 | 9 | 3,921 |
| Uzskaites vērtība | | | | |
| 2008. gada 31. decembrī | 751 | 1,813 | 571 | 3,135 |
| 2007. gada 31. decembrī | 751 | 1,863 | 363 | 2,977 |

Nemateriālā vērtība radās, 2001. gadā iegādājoties maksājumu karšu uzņēmumu.

25 Ieguldījumu īpašums

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Bilances vērtība 1. janvārī | 5,100 | - |
| Īpašuma Rīgā, Brīvības ielā 54, pārklasificēšana, patiesajā vērtībā Iegādāts | - 703 | 5,100 - |
| Bilances vērtība 31. decembrī | 5,803 | 5,100 |

26 Citi aktīvi

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Pārņemtas kredītu ķīlas | 17,942 | 11,176 |
| Avansa maksājumi | 2,303 | 1,479 |
| PVN pārmaksa | 151 | 1,035 |
| Citi | 211 | 3,194 |
| Uzkrājumi pārņemtās ķīlas vērtības samazinājumam | (2,433) | (598) |
| | 18,174 | 16,286 |

Pārņemto kredītu ķīlas vērtības izmaiņas

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Atlikums pārskata gada sākumā | 11,176 | - |
| Pārklasificēts no kredītiem | 12,445 | 11,176 |
| Ķīla pārdota | (5,679) | - |
| Atlikums pārskata perioda beigās | 17,942 | 11,176 |

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Atlikums pārskata gada sākumā | 598 | 292 |
| Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā | 1,840 | 406 |
| Norakstītās summas | (5) | (103) |
| Valūtas pārvērtēšana | - | 3 |
| Atlikums pārskata perioda beigās | 2,433 | 598 |

27 Saistības pret kredītiestādēm

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|-------------------|------------------|------------------|
| Vostro konti | 3,236 | 2,350 |
| Termiņnoguldījumi | 84,624 | 151,358 |
| | 87,860 | 153,708 |

Banku un citu finanšu iestāžu noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2009. gada 31. decembrī Bankā nebija (2008. gadā: 2) banku noguldījumu un saistību, kuru atlikumi pārsniedza 10% no banku kopējiem noguldījumiem un saistībām. Šo atlikumu bruto vērtība 2008. gada 31. decembrī bija 35,609 tūkstoši LVL.

28 Klientu noguldījumi un norēķinu konti

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu | | |
| - Valsts uzņēmumi | 91 | 44 |
| - Privātuzņēmumi | 24,119 | 44,564 |
| - Fiziskās personas | 23,487 | 29,622 |
| - Nerezidentu privātuzņēmumi | 329,492 | 409,742 |
| - Nerezidenti privātpersonas | 48,673 | 42,744 |
| Kopā norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu | 425,862 | 526,716 |
| Termiņnoguldījumi | | |
| - Privātuzņēmumi | 11,590 | 5,409 |
| - Fiziskās personas | 23,935 | 30,600 |
| - Nerezidentu privātuzņēmumi | 182,296 | 69,694 |
| - Nerezidenti privātpersonas | 37,838 | 38,192 |
| Kopā termiņnoguldījumi | 255,659 | 143,895 |
| Kopā klientu noguldījumi un norēķinu konti | 681,521 | 670,611 |

2009. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 10,269 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 12,340 tūkstoši LVL), kuri bija iesaldēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem un ārpusbilances kredītinstrumentiem.

2009. un 2008. gada 31. decembrī Bankai nebija klienti, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

29 Citi aizņēmumi

| | 2009. gada 31. decembrī '000 LVL | 2008. gada 31. decembrī '000 LVL |
|------------------------|--|--|
| Natgaz Bull Note | 454 | - |
| USD Bear Note | 441 | - |
| USD Bull Note | - | 778 |
| US Long Bond Bear Note | - | 521 |
| | 895 | 1,299 |

2008. gada janvārī Banka emitēja viena gada parādzīmes, kuras tika atmaksātas 2009. gada janvārī. Atmaksāto parādzīmju vidējā efektīvā procentu likme bija 5,22%.

2009. gada martā Banka emitēja strukturētās investīciju parādzīmes, kuru ienākumi ir atkarīgi no dabasgāzes cenu izmaiņām un procentu ienākumiem no noguldījumiem. 2009. gada aprīlī emitēja strukturētās investīciju parādzīmes ar garantētu gada ienākumu 2%; t.i., faktiskie ienākumi ir saistīti ar peļņu no EUR/USD valūtas maiņas kursa nākotnes līgumiem un noguldījumiem. Visas 2009. gadā emitētās parādzīmes ir nominētas USD.

30 Pārējās saistības

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Uzkrātie ienākumi | 1,782 | 5,052 |
| Uzkrājumi atvaļinājumiem | 597 | 845 |
| Uzkrājumi vadības prēmijām | 400 | - |
| Dividendes | 4 | 4 |
| Citi | 1,594 | 1,670 |
| | 4,377 | 7,571 |

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2009. un 2008. gada 31. decembrī.

Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

| '000 LVL | Aktīvi | | Saistības | | Neto | |
|---|------------|------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | 2009 | 2008 | 2009 | 2008 | 2009 | 2008 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 90 | 165 | - | - | 90 | 165 |
| Kredīti | 33 | - | - | - | 33 | - |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā | 75 | - | - | - | 75 | - |
| Pamatlīdzekļi | 212 | 257 | (1,060) | (834) | (848) | (577) |
| Ieguldījumu īpašums | - | - | (310) | (310) | (310) | (310) |
| Citi aktīvi | 301 | - | - | - | 301 | - |
| Pārējās saistības | 152 | 127 | - | - | 152 | 127 |
| Kopā atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) | 863 | 549 | (1,370) | (1,144) | (507) | (595) |
| Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības) | 863 | 549 | (1,370) | (1,144) | (507) | (595) |

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2008. gadā: 15%).

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī:

| | Atlikums 2009.g. 1.jan. | Atzīts peļņā | Atzīts pārējos visaptv. ienākumos | Atlikums 2009.g. 31.dec. |
|---|----------------------------|--------------|---|-----------------------------|
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (165) | 75 | - | (90) |
| Kredīti | - | (33) | - | (33) |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā | - | (75) | - | (75) |
| Pamatlīdzekļi | 577 | 285 | (14) | 848 |
| Ieguldījumu īpašums | 310 | - | - | 310 |
| Citi aktīvi | - | (301) | - | (301) |
| Pārējās saistības | (127) | (25) | - | (152) |
| | <u>595</u> | <u>(74)</u> | <u>(14)</u> | <u>507</u> |

32 Pamatkapitāls un pašu kapitāls

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

Reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 100,000,000 parastajām akcijām (2008. gadā: 22,500,000). Akcijas nominālvērtība ir LVL 1, un visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas.

2009. gada decembrī akcionāru sapulcē tika pieņemts lēmums emitēt 77,500,000 parastās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL.

2009. un 2008. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|---|------------------|------------------|
| Juridiskas personas-nerezidenti kopā | 33,110 | 7,450 |
| Boswell (International) Consulting Limited | 33,110 | 7,450 |
| Privātpersonas, kopā | 66,890 | 15,050 |
| Leonīds Esterkins | 33,110 | 8,838 |
| Arkādijs Suharenko | 17,330 | 4,594 |
| Citi | 16,450 | 1,618 |
| Emitēts kapitāls | 100,000 | 22,500 |
| Akciju emisijas uzcenojums | 4,809 | 4,809 |

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras periodiski deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcē.

(b) Pārvērtēšanas rezerves

Pārvērtēšanas rezerves attiecas uz īpašumu pārvērtēšanu pirms šie īpašumi 2008. gadā tika pārklasificēti par ieguldījumu īpašumiem.

32 Pamatkapitāls un pašu kapitāls, turpinājums

(c) Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezerve ietver kumulatīvās neto izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā līdz brīdim, kad ieguldījuma atzīšana tiek pārtraukta vai tā vērtība ir samazinājusies.

(d) Pārējās rezerves

Saskaņā ar akcionāru 2009. gada 15. decembra lēmumu Bankas rezerves tika palielinātas par 20,000 tūkstošiem LVL.

(e) Nesadalītā peļņa

Valde piedāvā šādas dividendes par pārskata gadu:

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Par parasto akciju (2008. gadā: 0,228 LVL) | - | 5,130 |

Dividendes tika apstiprinātas 103,331 tūkstošu LVL apmērā un izmaksātas akcionāriem 2009. gada 31. martā un 2009. gada 15. decembrī, attiecīgi 5,175 tūkstošu LVL un 98,156 tūkstošu LVL apmērā.

33 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|--|------------------|------------------|
| Nauda | 3,718 | 2,824 |
| Prasības pret Latvijas Banku | 35,262 | 42,723 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 209,302 | 227,612 |
| Noguldījumi uz pieprasījumu bankās | (3,236) | (2,350) |
| Kopā | 245,046 | 270,809 |

34 Ārpusbilances saistības pret klientiem

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā izsniegt zināmu kredītu apjomu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kura tiktu atzīta bilancē, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

34 Ārpusbilances saistības pret klientiem, turpinājums

| | 2009 '000 LVL | 2008 '000 LVL |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Līgumā noteiktā summa | | |
| Kredīti un kredītlīnijas | 43,905 | 54,335 |
| Kredītkartes | 2,566 | 2,880 |
| Neizmantotais overdrafts | 4,783 | 5,975 |
| Garantijas un akreditīvi | 4,644 | 8,112 |
| Kopā | 55,898 | 71,302 |

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties pirms tās tiek izmantotas.

35 Tiesvedība

Veicot uzņēmējdarbību, Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Prasībām, kuras saskaņā ar profesionāļu sniegtiem vērtējumiem un pēc vadības domām varētu radīt zaudējumus, uz 2009. gada 31. decembri ir izveidoti uzkrājumi 382 tūkstošu LVL apmērā (2008. gadā: 387 tūkstoši LVL) jeb 50% no kopējās USD nominētas tiesu procesu prasījumu summas. Uzkrājumu pieaugums 2008. gadā un to samazinājums 2009. gadā skaidrojams ar izmaiņām valūtas maiņas kursā. Uzkrājumi citām summām nav atzīti.

36 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Banka sniedz trasta pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka gūst procentu ienākumus par šo vērtspapīru uzglabāšanu. Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka nav pakļauta procentu likmju, kredītriskam, likviditātes un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem.

2009. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 186,189 tūkstoši LVL (2008. gada 31. decembrī: 162,927 tūkstoši LVL).

(b) Aktīvi pārvaldībā

Banka saviem klientiem piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus, kuru ietvaros Banka klientu vārdā tur vērtspapīrus un par šiem pakalpojumiem saņem komisijas naudu. Šie vērtspapīri nav Bankas aktīvi un netiek uzrādīti bilancē.

37 Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošās sabiedrības, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī saistītās sabiedrības.

Saistīto pušu kredīti:

| | 2009 | 2008 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| | '000 LVL | '000 LVL |
| Kredīti pārskata gada sākumā | 38,614 | 5,683 |
| Gada laikā izsniegti kredīti | 107,623 | 224,708 |
| Izmaiņas saistīto pušu struktūrā | 1,604 | 28,325 |
| Gada laikā atmaksāti kredīti | (87,750) | (220,102) |
| Kredīti pārskata gada beigās | 60,091 | 38,614 |
| Procentu ienākumi | 4,321 | 2,264 |

Saistīto pušu noguldījumi

| | 2009 | 2008 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | '000 LVL | '000 LVL |
| Noguldījumi pārskata gada sākumā | 11,647 | 12,871 |
| Gada laikā saņemti noguldījumi | 23,735 | 24,692 |
| Izmaiņas saistīto pušu struktūrā | 13 | (435) |
| Gada laikā izmaksāti noguldījumi | (30,174) | (25,481) |
| Noguldījumi pārskata gada beigās | 5,221 | 11,647 |
| Procentu izdevumi par noguldījumiem | 773 | 944 |

Darījumi ar Bankas padomes un valdes locekļiem

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 14. piezīmi):

| | 2009 | 2008 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| | '000 LVL | '000 LVL |
| Padomes locekļi | 127 | 551 |
| Valdes locekļi | 176 | 1,060 |
| | 303 | 1,611 |

2009. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes un padomes locekļiem ir šādi:

| | 2009 | 2008 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| | '000 LVL | '000 LVL |
| Bilance | | |
| Aizdevumi un debitoru parādi | 469 | 2,910 |
| Terminnoguldījumi | 2,740 | 9,549 |

38 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

| | Uzskaites vērtība 2009 '000 LVL | Patiesā vērtība 2009 '000 LVL | Uzskaites vērtība 2008 '000 LVL | Patiesā vērtība 2008 '000 LVL |
|---|--|--|--|--|
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 38,980 | 38,980 | 45,547 | 45,547 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 74,199 | 74,199 | 154,314 | 154,314 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 299,933 | 299,933 | 273,313 | 273,313 |
| Kredīti | 490,471 | 490,471 | 571,057 | 571,057 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 22,786 | 22,786 | 10,779 | 10,779 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 5,385 | 5,197 | 20,869 | 20,826 |
| Kopā | 931,754 | 931,566 | 1,075,879 | 1,075,836 |
| | Uzskaites vērtība 2009 '000 LVL | Patiesā vērtība 2009 '000 LVL | Uzskaites vērtība 2008 '000 LVL | Patiesā vērtība 2008 '000 LVL |
| Finanšu saistības | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 356 | 356 | 511 | 511 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 87,860 | 87,860 | 153,708 | 153,708 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 681,521 | 681,521 | 670,611 | 670,611 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 72,990 | 72,990 | 150,097 | 150,097 |
| Citi aizņēmumi | 895 | 895 | 1,299 | 1,299 |
| Kopā | 843,622 | 843,622 | 976,226 | 976,226 |

38 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Patiesās vērtības hierarhija

Tabulā apkopota informācija par finanšu instrumentiem, kas uzrādīti patiesajā vērtībā, pa novērtēšanas metodēm:

| 2009 | 1.līmenis | 2.līmenis | 3.līmenis | Kopā |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 152 | 22,634 | - | 22,786 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 74,199 | - | - | 74,199 |
| | 74,351 | 22,634 | - | 96,985 |
| Finanšu saistības | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 356 | - | - | 356 |
| | 356 | - | - | 356 |
| 2008 | | | | |
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 237 | 10,542 | - | 10,779 |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 154,314 | - | - | 154,314 |
| | 154,551 | 10,542 | - | 165,093 |
| Finanšu saistības | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 511 | - | - | 511 |
| | 511 | - | - | 511 |

- (1) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, kopumā vai daļēji atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas no biržas, dīlera, brokera, nozares grupas, cenas noteikšanas pakalpojumu vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.
- (2) Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz neatkarīgu nekustamā īpašuma vērtētāju vērtējumu.
- (3) Ja patieso vērtību nenosaka, balstoties uz tirgus datiem, tas nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai daļēji balstoties uz vērtēšanas paņēmieni (modeļi) un pieņēmumiem, kas netiek pamatoti ar cenām no citiem pašreizējiem atskaites tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī tie nav pamatoti ar pieejamiem tirgus datiem.

39 Vidējās efektīvās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas procentu aktīvi un pasīvi 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās faktiskās procentu likmes minētajos datumos. Šīs procentu likmes ir aptuvenais aktīvu un saistību ienesīgums līdz termiņa beigām.

| | Vērtība '000 LVL | Vidējā efektīvā procentu likme 2009.gadā | Vērtība '000 LVL | Vidējā efektīvā procentu likme 2008.gadā |
|---|---------------------|--|---------------------|--|
| Procentus nesoši aktīvi | | | | |
| Prasības pret centrālo banku | 33,953 | 1.37% | 41,806 | 2.79% |
| Prasības pret kredītiestādēm | | | | |
| <i>Nostro konti</i> | 184,743 | 1.40% | 210,135 | 2.18% |
| <i>Aizdevumi un noguldījumi</i> | 90,631 | 0.79% | 9,701 | 3.19% |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 72,976 | 0.98% | 150,050 | 4.21% |
| Kredīti | 445,791 | 6.89% | 552,040 | 8.51% |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 5,385 | 6.15% | 20,869 | 4.00% |
| Procentus nesošas saistības | | | | |
| Noguldījumi no bankām un citām finanšu iestādēm | | | | |
| <i>Vostro konti</i> | 848 | 0.17% | 982 | 3.51% |
| <i>Termiņnoguldījumi</i> | 84,624 | 2.73% | 151,358 | 5.87% |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 72,990 | 0.20% | 150,097 | 1.56% |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | | | | |
| <i>Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu</i> | 153,606 | 0.70% | 204,663 | 1.75% |
| <i>Termiņnoguldījumi</i> | 138,559 | 4.42% | 143,895 | 4.51% |
| Citi aizņēmumi | 895 | 5.03% | 1,299 | 5.22% |

40 Terminstruktūras analīze

Tabulā uzrādīts Bankas aktīvu un saistību līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš 2009. gada 31. decembrī.

| | Mazāk par 1 mēnesi | 1 līdz 3 mēneši | 3 mēneši līdz 1 gadam | 1 līdz 5 gadi | Ilgāk kā 5 gadi | Bez termiņa | Kavēti | Kopā |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|
| | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL |
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 38,980 | - | - | - | - | - | - | 38,980 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 289,331 | 10,602 | - | - | - | - | - | 299,933 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 73,924 | 210 | 16 | 49 | - | - | - | 74,199 |
| Kredīti | 67,133 | 38,412 | 64,090 | 221,552 | 88,466 | - | 10,818 | 490,471 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | - | - | - | 22,634 | - | 152 | - | 22,786 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | - | 1,517 | 777 | - | 3,091 | - | - | 5,385 |
| Citi | 1,015 | 414 | 1,824 | 16,455 | 269 | 29,914 | - | 49,891 |
| Kopā aktīvi | 470,383 | 51,155 | 66,707 | 260,690 | 91,826 | 30,066 | 10,818 | 981,645 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 334 | 21 | 1 | - | - | - | - | 356 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 3,524 | - | 84,336 | - | - | - | - | 87,860 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 72,990 | - | - | - | - | - | - | 72,990 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 542,962 | 42,750 | 81,669 | 14,140 | - | - | - | 681,521 |
| Citi aizņēmumi | 895 | - | - | - | - | - | - | 895 |
| Citi | 3,611 | 4 | - | 1,144 | - | 507 | - | 5,266 |
| Kopā pasīvi | 624,316 | 42,775 | 166,006 | 15,284 | - | 507 | - | 848,888 |
| Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī | (153,933) | 8,380 | (99,299) | 245,406 | 91,826 | 29,559 | 10,818 | 132,757 |
| Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī | (220,218) | 27,089 | 19,844 | 73,648 | 191,235 | 29,758 | 11,141 | 132,497 |
| Ārpusbilances posteņi | 47,485 | 268 | 7,099 | 1,046 | - | - | - | 55,898 |

Iepriekš minētajās tabulās uzrādītās summas ir aktīvu un saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

40 Termiņstruktūras analīze, turpinājums

Tabulā uzrādīts Bankas aktīvu un saistību līgumos noteiktais atlikušais dzēšanas termiņš 2008. gada 31. decembrī.

| | 3 mēneši | | | 1 līdz 5 gadi | Ilgāk kā 5 gadi | Bez termiņa | Kavēti | Kopā |
|---|--------------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|------------------|
| | Mazāk par 1 mēnesi | 1 līdz 3 mēneši | līdz 1 gadam | | | | | |
| | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL |
| Aktīvi | | | | | | | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 45,547 | - | - | - | - | - | - | 45,547 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 237,313 | - | - | - | - | - | - | 237,313 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 154,314 | - | - | - | - | - | - | 154,314 |
| Kredīti | 67,788 | 36,070 | 90,587 | 176,860 | 188,611 | - | 11,141 | 571,057 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 10,542 | - | - | - | - | 237 | - | 10,779 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | - | 9,888 | 2,453 | 5,904 | 2,624 | - | - | 20,869 |
| Citi | - | - | - | - | - | 77,397 | - | 77,397 |
| Kopā aktīvi | 515,504 | 73,218 | 113,061 | 182,764 | 191,235 | 30,353 | 11,141 | 1,117,276 |
| Saistības | | | | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 431 | 57 | 23 | - | - | - | - | 511 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 3,910 | - | 58,785 | 91,013 | - | - | - | 153,708 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 150,097 | - | - | - | - | - | - | 150,097 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 576,809 | 44,579 | 33,926 | 15,297 | - | - | - | 670,611 |
| Citi aizņēmumi | 1,299 | - | - | - | - | - | - | 1,299 |
| Citi | 3,176 | 1,493 | 483 | 2,806 | - | 595 | - | 8,553 |
| Kopā pasīvi | 735,722 | 46,129 | 93,217 | 109,116 | - | 595 | - | 984,779 |
| Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī | (220,218) | 27,089 | 19,844 | 73,648 | 191,235 | 29,758 | 11,141 | 132,497 |
| Neto pozīcija 2007. gada 31. decembrī | (214,549) | (15,870) | 42,938 | 34,000 | 196,634 | 48,243 | 30,814 | 122,210 |
| Ārpusbilances posteņi | 65,528 | 2,319 | 2,834 | 621 | - | - | - | 71,302 |

Iepriekš minētajās tabulās uzrādītās summas ir aktīvu un saistību uzskaites vērtības bilances datumā un tās neietver nākotnes procentu maksājumus.

41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību un pašu kapitāla valūtas struktūra 2009. gada 31. decembrī:

| | LVL '000 LVL | USD '000 LVL | EUR '000 LVL | Citas valūtas '000 LVL | Kopā '000 LVL |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 35,546 | 656 | 2,686 | 89 | 38,980 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 10,525 | 203,720 | 64,028 | 21,660 | 299,933 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 301 | 73,898 | - | - | 74,199 |
| Kredīti | 494 | 164,041 | 324,593 | 1,343 | 490,471 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 25 | - | 22,761 | | 22,786 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 1,517 | 3,868 | - | - | 5,385 |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā | 15,997 | - | - | - | 15,997 |
| Pamatlīdzekļi | 5,376 | - | - | - | 5,376 |
| Nemateriālie aktīvi | 2,738 | - | - | - | 2,738 |
| Ieguldījumu īpašums | 5,803 | - | - | - | 5,803 |
| Citi aktīvi | 3,447 | 73 | 16,430 | 27 | 19,977 |
| Kopā aktīvi | 81,769 | 446,256 | 430,501 | 23,119 | 981,645 |
| Saistības | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 352 | 4 | - | - | 356 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 237 | 1,917 | 85,419 | 287 | 87,860 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | - | 72,990 | - | - | 72,990 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 15,775 | 358,884 | 284,095 | 22,767 | 681,521 |
| Citi aizņēmumi | - | 895 | - | - | 895 |
| Uzkrājumi | - | 382 | - | - | 382 |
| Pārējās saistības | 1,853 | 1,402 | 1,121 | 1 | 4,377 |
| Atliktā nodokļa saistības | 507 | - | - | - | 507 |
| Kopā pasīvi | 18,724 | 436,474 | 370,635 | 23,055 | 848,888 |
| Pašu kapitāls | 132,757 | - | - | - | - |
| Neto bilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī | (69,712) | 9,782 | 59,866 | 64 | - |
| Neto ārpusbilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī | 66,439 | (9,988) | (56,546) | 95 | - |
| Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2009. gada 31. decembrī | (3,273) | (206) | 3,320 | 159 | - |
| Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī | 229 | (3,525) | 642 | 2,654 | - |

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādītā Bankas aktīvu un saistību un pašu kapitāla valūtas struktūra 2008. gada 31. decembrī:

| | LVL '000 LVL | USD '000 LVL | EUR '000 LVL | Citas valūtas '000 LVL | Kopā '000 LVL |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------|------------------|
| Aktīvi | | | | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 42,899 | 830 | 1,711 | 107 | 45,547 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 88 | 154,226 | - | - | 154,314 |
| Prasības pret kredītiestādēm | - | 145,004 | 75,875 | 16,434 | 237,313 |
| Kredīti | 1,879 | 192,123 | 375,185 | 1,870 | 571,057 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | 10,567 | 212 | - | - | 10,779 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 11,367 | 5,864 | - | 3,638 | 20,869 |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā | 16,197 | - | - | - | 16,197 |
| Pamatlīdzekļi | 5,684 | - | - | - | 5,684 |
| Nemateriālie aktīvi | 3,135 | - | - | - | 3,135 |
| Citi aktīvi | 52,191 | 32 | 158 | - | 52,381 |
| Kopā aktīvi | 144,007 | 498,291 | 452,929 | 22,049 | 1,117,276 |
| Saistības | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 511 | - | - | 511 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 259 | 1,185 | 149,926 | 2,338 | 153,708 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | - | 150,097 | - | - | 150,097 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 31,343 | 361,727 | 259,612 | 17,929 | 670,611 |
| Citi aizņēmumi | - | 1,299 | - | - | 1,299 |
| Uzkrājumi | - | 387 | - | - | 387 |
| Pārējās saistības | 2,495 | 3,905 | 1,171 | - | 7,571 |
| Atliktā nodokļa saistības | 595 | - | - | - | 595 |
| Kopā pasīvi | 34,692 | 519,111 | 410,709 | 20,267 | 984,779 |
| Pašu kapitāls | 132,497 | - | - | - | - |
| Neto bilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī | (23,182) | (20,820) | 42,220 | 1,782 | - |
| Neto ārpusbilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī | 23,411 | 17,295 | (41,578) | 872 | - |
| Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2008. gada 31. decembrī | 229 | (3,525) | 642 | 2,654 | - |
| Neto bilances un ārpusbilances pozīcija 2007. gada 31. decembrī | (12,251) | 3,222 | 9,273 | (244) | - |

42 Procentu likmes riska analīze

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem 2009. gada 31. decembrī:

| Aktīvi | Mazāk par | 1 līdz 3 | 3 mēneši | 1 līdz 5 | Ilgāk kā 5 | Procentus | Kopā |
|---|----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | 1 mēnesi | mēneši | līdz 1 | gadi | gadi | nenesoši | |
| | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL | '000 LVL |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 33,953 | - | - | - | - | 5,027 | 38,980 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 264,772 | 10,602 | - | - | - | 24,559 | 299,933 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 72,976 | - | - | - | - | 1,223 | 74,199 |
| Kredīti | 65,814 | 41,790 | 59,564 | 210,704 | 67,919 | 44,680 | 490,471 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | - | - | - | - | - | 22,786 | 22,786 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi Citi | - | 1,517 | 777 | - | 3,091 | - | 5,385 |
| | - | - | - | - | - | 49,891 | 49,891 |
| Kopā aktīvi | 437,515 | 53,909 | 60,341 | 210,704 | 71,010 | 148,166 | 981,645 |
| Saistības | | | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - | - | 356 | 356 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 1,136 | - | 84,336 | - | - | 2,388 | 87,860 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 72,990 | - | - | - | - | - | 72 990 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 153,606 | 42,750 | 81,669 | 14,140 | - | 389,356 | 681,521 |
| Citi aizņēmumi | 895 | - | - | - | - | - | 895 |
| Uzkrājumi | - | - | - | - | - | 382 | 382 |
| Pārējās saistības | - | - | - | - | - | 4,377 | 4,377 |
| Atliktā nodokļa saistības | - | - | - | - | - | 507 | 507 |
| Pašu kapitāls | - | - | - | - | - | 132,757 | 132,757 |
| Kopā pasīvi | 228,627 | 42,750 | 166,005 | 14,140 | - | 530,123 | 981,645 |
| Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī | 208,888 | 11,159 | (105,664) | 196,564 | 71,010 | (381,957) | - |
| Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī | 77,022 | (74) | (9,918) | 74,973 | 190,304 | (332,307) | - |

42 Procentu likmes riska analīze, turpinājums

Procentu likmju termiņstruktūras izmaiņu analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas kapitāla, aktīvu un saistību posteņiem 2008. gada 31. decembrī:

| Aktīvi | Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL | 1 līdz 3 mēneši '000 LVL | 3 mēneši | | | Procentu | | Kopā '000 LVL |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| | | | līdz 1 gadam '000 LVL | 1 līdz 5 gadi '000 LVL | Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL | nesošs '000 LVL | | |
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 41,806 | - | - | - | - | 3,741 | 45,547 | |
| Prasības pret kredītiestādēm | 219,836 | - | - | - | - | 17,477 | 237,313 | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 150,050 | - | - | - | - | 4,264 | 154,314 | |
| Kredīti | 74,024 | 34,617 | 80,340 | 175,379 | 187,680 | 19,017 | 571,057 | |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | - | - | - | - | - | 10,779 | 10,779 | |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi Citi | - | 9,888 | 2,453 | 5,904 | 2,624 | - | 20,869 | |
| | - | - | - | - | - | 77,397 | 77,397 | |
| Kopā aktīvi | 485,716 | 44,505 | 82,793 | 181,283 | 190,304 | 132,675 | 1,117,276 | |
| Saistības | | | | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - | - | 511 | 511 | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 2,542 | - | 58,785 | 91,013 | - | 1,368 | 153,708 | |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 150,097 | - | - | - | - | - | 150,097 | |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 254,756 | 44,579 | 33,926 | 15,297 | - | 322,053 | 670,611 | |
| Citi aizņēmumi | 1,299 | - | - | - | - | - | 1,299 | |
| Uzkrājumi | - | - | - | - | - | 387 | 387 | |
| Pārējās saistības | - | - | - | - | - | 7,571 | 7,571 | |
| Atliktā nodokļa saistības | - | - | - | - | - | 595 | 595 | |
| Pašu kapitāls | - | - | - | - | - | 132,497 | 132,497 | |
| Kopā pasīvi | 408,694 | 44,579 | 92,711 | 106,310 | - | 464,982 | 1,117,276 | |
| Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī | 77,022 | (74) | (9,918) | 74,973 | 190,304 | (332,307) | - | |
| Neto pozīcija 2007. gada 31. decembrī | 37,015 | (13,074) | 38,843 | 34,238 | 196,170 | (293,192) | - | |

43 Aktīvu un saistību klasifikācija

Bankas aktīvu, saistību un kapitāla klasifikācija 2009. gada 31. decembrī bija šāda:

| Aktīvi | Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības/ aktīvi '000 LVL | Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā '000 LVL | Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi '000 LVL | Nefinanšu aktīvi/ saistības '000 LVL | Kopā '000 LVL |
|--|---|--|--|---|------------------|
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 38,980 | - | - | - | 38,980 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 299,933 | - | - | - | 299,933 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 74,199 | - | - | 74,199 |
| Kredīti | 490,471 | - | - | - | 490,471 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | - | - | 22,786 | - | 22,786 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 5,385 | - | - | - | 5,385 |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā | - | - | - | 15,997 | 15,997 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | 2,738 | 2,738 |
| Pamatlīdzekļi | - | - | - | 5,376 | 5,376 |
| Ieguldījumu īpašums | - | - | - | 5,803 | 5,803 |
| Citi aktīvi | - | - | - | 19,977 | 19,977 |
| Kopā aktīvi | 834,319 | 74,199 | 22,786 | 50,341 | 981,645 |
| Saistības | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 356 | - | - | 356 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 87,860 | - | - | - | 87,860 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 72,990 | - | - | - | 72,990 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 681,521 | - | - | - | 681,521 |
| Citi aizņēmumi | 895 | - | - | - | 895 |
| Uzkrājumi | - | - | - | 382 | 382 |
| Pārējās saistības | - | - | - | 4,377 | 4,377 |
| Atliktā nodokļa saistības | - | - | - | 507 | 507 |
| Pašu kapitāls | - | - | - | 132,757 | 132,757 |
| Kopā pašu kapitāls un saistības | 843,266 | 356 | - | 138,023 | 981,645 |

43 Aktīvu un saistību klasifikācija, turpinājums

Bankas aktīvu, saistību un kapitāla klasifikācija 2008. gada 31. decembrī bija šāda:

| Aktīvi | Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības/ aktīvi '000 LVL | Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā '000 LVL | Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi '000 LVL | Nefinanšu aktīvi/ saistības '000 LVL | Kopā '000 LVL |
|--|--|---|--|---|------------------|
| Kase un prasības pret Latvijas Banku | 45,547 | - | - | - | 45,547 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 237,313 | - | - | - | 237,313 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 154,314 | - | - | 154,314 |
| Kredīti | 571,057 | - | - | - | 571,057 |
| Pārdošanai pieejami aktīvi | - | - | 10,779 | - | 10,779 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 20,869 | - | - | - | 20,869 |
| Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā | - | - | - | 16,197 | 16,197 |
| Nemateriālie aktīvi | - | - | - | 3,135 | 3,135 |
| Pamatlīdzekļi | - | - | - | 5,684 | 5,684 |
| Ieguldījumu īpašums | - | - | - | 5,100 | 5,100 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi | - | - | - | 27,092 | 27,092 |
| Citi aktīvi | - | - | - | 20,189 | 20,189 |
| Kopā aktīvi | 874,786 | 154,314 | 10,779 | 77,397 | 1,117,276 |
| Saistības | | | | | |
| Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | 511 | - | - | 511 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 153,708 | - | - | - | 153,708 |
| Saistības, kas izriet no atpakaļpirkuma līgumiem | 150,097 | - | - | - | 150,097 |
| Klientu noguldījumi un norēķinu konti | 670,611 | - | - | - | 670,611 |
| Citi aizņēmumi | 1,299 | - | - | - | 1,299 |
| Uzkrājumi | - | - | - | 387 | 387 |
| Pārējās saistības | - | - | - | 7,571 | 7,571 |
| Atliktā nodokļa saistības | - | - | - | 595 | 595 |
| Pašu kapitāls | - | - | - | 132,497 | 132,497 |
| Kopā pašu kapitāls un saistības | 975,715 | 511 | - | 141,050 | 1,117,276 |