

20
RIETUMU
BANK

 RIETUMU



20
RIETUMU
BANK

SATURS

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	/ Padomes un Valdes ziņojums	5
	/ Paziņojums par vadības atbildību	8
	/ Padomes un Valdes sastāvs	9
	/ Neatkarīgu revidentu ziņojums	11
FINANŠU PĀRSKATI	/ Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	14
	/ Atsevišķais un konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	16
	/ Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	17
	/ Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	19
	/ Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	22
	/ Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	25



BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

/ 2011. gads Rietumu Bankai un Rietumu Bankas Koncernam bija ļoti veiksmīgs un daudzsološs operacionālajā, finanšu un stratēģiskajā jomā. Koncerns turpināja celt savu reputāciju kā viena no vislabāk pārvaldītajām un stabilākajām Baltijas valstu finanšu institūcijām. Koncerns ir kļuvis par vienu no lielākajiem bankas grupu uzņēmumiem Baltijas valstīs, kas pieder privātpersonām un piedāvā plašu bankas produktu un pakalpojumu klāstu korporatīvajiem klientiem un turīgām privātpersonām.

/ Koncernam ir liela darbības pieredze ES un NVS valstīs. Koncerns saskata sevi kā tiltu starp Austrumiem un Rietumiem, jo daudzi tā klienti darbojas Latvijā, Baltijā, Rietumeiropā, Krievijā un citās NVS valstīs. Koncerns izprot biznesa vidi gan Rietumeiropā, gan Austrumeiropā.

/ Bankas un Koncerna finanšu rezultāti turpināja uzlaboties, - gan Bankas, gan Koncerna peļņa pēc nodokļiem pārskata gadā bija ievērojami pieaugusi salīdzinājumā ar 2010. gadu. Koncerna aktīvu un pašu kapitāla atdeve arī ir ievērojami pieaugusi. Viens no mūsu attīstības veiksmes stūrakmeņiem vienmēr ir bijusi piesardzība un drošība, un šī gada finanšu rezultāti tika sasniegti, saglabājot ļoti augstu likvidu aktīvu apjomu un salīdzinoši augstus kapitāla pietiekamības rādītājus. Aktīvu kopsumma ir pieaugusi uz klientu noguldījumu rēķina, kuru apjoms būtiski palielinājās 2011. gada laikā, pierādot, ka noguldītāji uzticas Bankai un ka tās produkti ir konkurētspējīgi.

/ Koncerns uzskata, ka būtiskākais panākumu priekšnoteikums ir attiecības ar klientiem. Klientiem tiek nodrošināta individuāla pieeja lēmumu pieņemšanā, augsta līmeņa profesionalitāte, godīgums un konfidencialitāte. Visiem klientiem ir pieejama internetbanka, mobilā banka, privātie banku speciālisti, reģionālie vadītāji un diennakts klientu atbalsta dienests. 2011. gadā Koncerns turpināja strādāt pie klientu apkalpošanas pilnveidošanas, ieviešot personalizētus risinājumus, kā arī uzlabojot IT infrastruktūru. 2011. gadā tika ieviesta iRietumu daudzkanālu attālinātās bankas platformas otrā daļa. Šī platforma pilnveido saziņu starp klientiem un Banku, tādējādi piedāvājot daudz augstākas kvalitātes pakalpojumu.

/ Klientu noguldījumu pieaugumu veicināja arī Koncerna pārstāvniecību tīkla paplašināšanās tirgos, kuros mūsu klienti veic aktīvu darbību. Krievijā koncernam šobrīd ir pārstāvniecības Maskavā, Pēterburgā, Rostovā pie Donas, Jekaterinburgā, Kazanā, Samārā, Novosibirskā, Permā un Vladivostokā. Koncernam ir pārstāvniecības arī Almatī, Parīzē, Erevānā, Minskā, Kijevā, Dņepropetrovskā, Bukarestē un Baku.

/ Līdzīgi kā iepriekšējos gados, arī 2011. gadā Koncerna kreditēšanas darbība bija vērsta uz aizdevumu izsniegšanu vidēja lieluma projektiem Latvijā, Baltijā, Krievijā un NVS valstīs. Koncerns izsniedz kredītus gan ar Bankas starpniecību, gan izmantojot Krievijā un Baltkrievijā darbojošās līzinga sabiedrības. Koncerna kreditēšanas darbība ir iedalīta aizdevumu izsniegšanā korporatīvajiem klientiem Latvijā, aizdevumiem privātpersonām, starptautiskiem aizdevumiem un tirdzniecības finansēšanā. 2011. gadā liela uzmanība tika veltīta, kā arī gūti labi panākumi, finansējot starptautisko tirdzniecību, izejvielu eksportu no NVS valstīm un patēriņa preču importu šajās valstīs. Šis gads bija veiksmīgs arī līzinga meitas sabiedrībām Krievijā un Baltkrievijā, neraugoties uz Baltkrievijas rubļa devalvāciju. Palielinājās arī vairumtirdzniecības un citu nesaistītu uzņēmumu kreditēšanas apjomi.

/ Vēl viena svarīga darbības joma attiecībā ar mūsu klientiem ir bijusi privātā kapitāla pārvaldība, brokeru pakalpojumi un klientu līdzekļu aizsardzība. 2011. gadā šīs jomas tika ļoti veiksmīgi īstenotas, un klientiem tika piedāvātas iespējas veikt darījumus globālajos tirgos un saņemt visaptverošu aktīvu pārvaldes pakalpojumu klāstu. Par spīti tam, ka eirozonas ekonomiskās prognozes pasliktinājās, Koncerns ar RB Asset Management starpniecību veiksmīgi ieviesa jaunu fiksēta ienākuma fondu.

/ Koncernam ir plašs kredītkaršu piedāvājums, tajā skaitā ekskluzīvā World Signia karte, kas piedāvā izcilu funkcionalitāti un apkalpošanu dažādās valodās. 2011. gadā Koncerns sāka piedāvāt E-komercijas pakalpojumus saviem korporatīvajiem klientiem, nodrošinot iespējas veikt kredīta un debetkaršu maksājumus internetā. Tāpat Banka iegādājās pārrobežu maksājumu karšu pieņemšanas licenci no VISA Europe un MasterCard Worldwide, kas sniedz iespējas sadarboties ar uzņēmējiem visā Eiropā.

/ 2011. gadā Rietumu Bankas Labdarības fonds turpināja atbalstīt labdarību un mākslu, piedaloties atbalsta projektos medicīnā, bērnu aprūpē un sociālajā sfērā. Atzīmējot Bankas 20. dzimšanas dienu 2012. gadā, Banka 2011.gadā uzsāka kultūras notikumu atbalsta programmu.

/ 2011. gadā Koncerna aktīvu kopsumma pieauga līdz 1,396 miljoniem LVL, salīdzinot ar 1,126 miljoniem LVL 2010. gadā. Pieaugums tika sasniegts, pateicoties būtiskam klientu noguldījumu apjoma pieaugumam pārskata gadā. Klientu noguldījumu apjoms ir pieaudzis par 27%, sasniedzot rekordapmēru – 1,232 miljonus LVL, salīdzinot ar 970 miljoniem LVL 2010. gadā.

/ Koncerna izsniegto kredītu apjoms ir pieaudzis par 569 miljoniem LVL vai 13,6%, salīdzinot ar 501 miljonu LVL 2010. gadā. Koncerna zaudējumi no vērtības samazināšanās ir samazinājušies par 47,3% no 15,5 miljoniem LVL 2010. gadā līdz 8,2 miljoniem LVL 2011. gadā. Būtiski ir samazinājušies arī Koncerna kavēto kredītu neto uzskaites vērtība, kas 2010. gadā bija 112 miljoni LVL, bet 2011. gada beigās – 58 miljoni LVL.

/ 2011. gadā Koncerns turpināja īstenot politiku, kas paredz augstu likviditātes rādītāju uzturēšanu, un neizmantotie līdzekļi tika ieguldīti galvenokārt īstermiņa naudas tirgus instrumentos, kā arī likvidās valsts un uzņēmumu parādzīmēs.

/ Koncerna neto peļņa pēc nodokļiem ir pieaugusi par 40,0% līdz 9,8 miljoniem LVL, salīdzinājumā ar 6,8 miljoniem LVL 2010. gadā. Procentu ienākumu pieaugums ir saistīts galvenokārt ar to, ka Banka palielināja ieguldījumus finanšu instrumentos ar patieso vērtību, kas atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Komisijas ienākumu pieaugums bija 30%, un tas ir lielāks nekā noguldījumu pieaugums. Lielākie komisijas ieņēmumu pieaugumi ir par naudas pārskaitījumiem, maksājumu kartēm, aktīvu pārvaldi un brokeru pakalpojumiem, kas veido 80% no kopējiem procentu ienākumiem. Ienākumi no valūtu maiņas, kas sastāv galvenokārt no klientu darījumiem, pieauga līdz 10,8 miljoniem LVL, salīdzinot ar 8,2 miljoniem LVL 2010. gadā.

/ Koncerna pašu kapitāla apjoms palika nemainīgs 141 miljonu LVL apmērā, un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs ir 16,79% (2010. gadā: 16,38%).

/ Gada beigās (LVL '000)	2011	2010	2009	2008
Aktīvu kopsumma	1,396,150	1,126,118	969,931	1,202,592
Kredīti un debitoru parādi	568,795	500,536	454,020	561,954
Klientu noguldījumi	1,231,508	969,947	664,405	652,038
Kopā kapitāls un rezerves	141,442	140,651	132,821	131,860

/ Pārskata gadā (LVL '000)	2011	2010	2009	2008
Neto peļņa pirms nodokļiem	12,318	10,699	10,477	21,813
Neto peļņa pēc nodokļiem	9,827	6,842	7,986	18,801
Pamatdarbības ienākumi	51,103	51,618	54,313	68,295

/ Rādītāji	2011	2010	2009	2008
Peļņa par akciju (LVL)				
Pēc nodokļiem	0.10	0.07	0.08	0.91
Pirms nodokļiem	0.12	0.11	0.10	1.04
Dividendes par akciju (LVL)	0.01	0.01	1.03	0.23

/ Kapitāla atdeve (ROE)	2011	2010	2009	2008
Pirms nodokļiem	8.73%	7.82%	7.92%	17.23%
Pēc nodokļiem	6.97%	5.00%	6.03%	14.85%

/ Aktīvu atdeve (ROA)	2011	2010	2009	2008
Pirms nodokļiem	0.98%	1.02%	0.96%	1.80%
Pēc nodokļiem	0.78%	0.65%	0.74%	1.55%

Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.79%	16.38%	17.38%	14.62%
Peļņas procents	24.10%	20.73%	19.29%	31.94%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	40.74%	44.45%	46.81%	46.73%
Darbinieku skaits	1,029	1,017	736	787

/ Gada beigās (LVL '000)	2011	2010	2009	2008
Aktīvu kopsumma	1,388,401	1,116,323	981,645	1,117,276
Kredīti un debitoru parādi	605,432	535,849	490,471	571,057
Klientu noguldījumi	1,234,827	971,004	681,521	670,611
Kopā kapitāls un rezerves	136,057	137,909	132,757	132,497

/ Pārskata gadā (LVL '000)				
Neto peļņa pirms nodokļiem	13,057	4,887	9,810	23,411
Neto peļņa pēc nodokļiem	10,613	3,187	8,137	20,494
Pamatdarbības ienākumi	47,411	44,460	50,716	67,750

/ Rādītāji				
Peļņa par akciju (LVL)				
Pēc nodokļiem	0.11	0.03	0.08	0.91
Pirms nodokļiem	0.13	0.05	0.10	1.04
Dividendes par akciju (LVL)	0.03	0.01	1.03	0.23

/ Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	9.53%	3.61%	7.40%	18.38%
Pēc nodokļiem	7.75%	2.35%	6.14%	16.09%

/ Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.04%	0.47%	0.93%	2.00%
Pēc nodokļiem	0.85%	0.30%	0.78%	1.75%

Kapitāla pietiekamības rādītājs	17.20%	17.82%	17.39%	14.72%
Peļņas procents	27.54%	10.99%	19.34%	34.55%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	43.61%	48.00%	49.96%	51.11%
Darbinieku skaits	623	605	567	648

/ AS Rietumu Banka (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

/ Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 14. līdz 106. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas beidzās 2011. gada 31. decembrī.

/ Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir 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 un Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Koncernā 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.

AS Rietumu Banka vadības vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ RIETUMU BANKAS PADOMES SASTĀVS

/ Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā:

/ 2011. gada 1. janvāris – 24. marts

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(05/11/10-05/11/13)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(05/11/10-05/11/13)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(05/11/10-05/11/13)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05(05/11/10-05/11/13)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10(05/11/10-05/11/13)
Aleksandrs Kaļinovskis	Padomes loceklis	05/11/10(05/11/10-05/11/13)

/ 2011. gada 25. marts – 31. decembris

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Leonīds Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97(25/03/11-25/03/14)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97(25/03/11-25/03/14)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05(25/03/11-25/03/14)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05(25/03/11-25/03/14)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10(25/03/11-25/03/14)
Aleksandrs Kaļinovskis	Padomes loceklis	05/11/10(25/03/11-25/03/14)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/03/11(25/03/11-25/03/14)

/ 2011. gada 1. janvāris – 31. decembris

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	04/07/06(18/10/10-18/10/13)
Jevgēnijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Rolf Paul Fuls	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	26/11/10(26/11/10-26/11/13)



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013, Latvia

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

/ Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

/ Esam veikuši pievienoto AS Rietumu Banka (turpmāk "Banka") atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 14. līdz 106. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS Rietumu Banka un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 14. līdz 106. lapai, revīziju.

/ Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

/ Revidentu atbildība

/ Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 šajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirmu.

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

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

/ Atzinums

/ Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Rietumu Banka atsevišķo finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

/ Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS Rietumu Banka un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī un par to konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013, Latvia

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

/ Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt padomes un valdes ziņojumā, kas atspoguļots no 5. līdz 7. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par padomes un valdes ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz padomes un valdes ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, padomes un valdes ziņojumā ietvertā informācija atbilst atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija

Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4

2012. gada 28. martā

FINANŠU PĀRSKATI

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS / Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

	Pielikums	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Procentu ienākumi	6	37,338	35,290	33,082	33,203
Procentu izdevumi	6	(13,867)	(12,730)	(12,762)	(12,299)
Neto procentu ienākumi		23,471	22,560	20,320	20,904
Komisijas naudas ienākumi	7	18,401	17,998	14,114	13,515
Komisijas naudas izdevumi	8	(4,404)	(3,944)	(2,721)	(2,802)
Neto komisijas naudas ienākumi		13,997	14,054	11,393	10,713
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	(2,450)	(1,845)	923	609
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	10,787	11,040	8,224	9,134
Neto peļņa/(zaudējumi) par neto monetāro pozīciju		(115)	-	-	-
Neto atzītā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	11	13	-	185	185
Peļņas daļa no pašu kapitālā uzskaitītiem ieguldījumiem (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		7	-	(37)	-
Citi ienākumi / izdevumi	12	5,393	1,602	10,610	2,915

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS / Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

	Pielikums	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Pamatdarbības ienākumi		51,103	47,411	51,618	44,460
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(8,182)	(9,351)	(15,539)	(19,225)
Administrācijas izmaksas	14	(30,603)	(25,003)	(25,380)	(20,348)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		12,318	13,057	10,699	4,887
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(2,491)	(2,444)	(3,857)	(1,700)
Pārskata perioda peļņa		9,827	10,613	6,842	3,187
Attiecināma uz:					
Mātes sabiedrības parasto akciju turētājiem		9,753		6,454	
Nekontrolējošo līdzdalību		74		388	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

	Pielikums	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Pārskata perioda peļņa		9,827	10,613	6,842	3,187
Attiecināma uz:					
Mātes sabiedrības parasto akciju turētājiem		9,753	10,613	6,454	3,187
Nekontrolējošo līdzdalību		74	-	388	-
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē		(2,830)	(2,900)	-	1,965
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē		853	-	527	-
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas		(738)	-	536	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis, kas attiecas uz pārējo visaptverošo ienākumu sastāvdaļām	15	295	435	(75)	-
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		(2,420)	(2,465)	988	1,965
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		7,407	8,148	7,830	5,152
Attiecināmi uz:					
Mātes sabiedrības parasto akciju turētājiem		7,353		7,350	
Nekontrolējošo līdzdalību		54		480	

Atsevišķais un konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI / 2011. gada 31. decembrī

/ Aktīvi	Pielikums	'000 LVL 2011 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31.decembrī Banka	'000 LVL 2010 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31.decembrī Banka
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	71,793	71,634	126,803	126,784
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	58,507	52,592	41,736	41,318
Prasības pret kredītiestādēm	18	493,538	491,833	291,885	289,233
Kredīti un debitoru parādi	19	568,795	605,432	500,536	535,849
Atpakaļatpirkšanas līguma ietvaros saņēmamās summas	36	-	-	50,726	50,726
Pārdošanai pieejami aktīvi	20	78,118	106,835	416	22,371
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	15,302	15,302	845	845
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	22,23	85	18,759	78	20,674
Pamatlīdzekļi	24	44,319	4,234	44,784	4,491
Nemateriālie aktīvi	25	3,183	2,047	3,680	2,517
Ieguldījumu īpašums	26	45,413	6,926	43,244	5,861
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		488	-	199	125
Atliktā nodokļa aktīvi	31	67	95	8	-
Pārējie aktīvi	27	16,542	12,712	21,178	15,529
Kopā aktīvi		1,396,150	1,388,401	1,126,118	1,116,323

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI / 2011. gada 31. decembrī

/ Saistības, kapitāls un rezerves	Pielikums	'000 LVL 2011 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31.decembrī Banka	'000 LVL 2010 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31.decembrī Banka
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	186	186	581	495
Saistības pret kredītiestādēm	28	14,059	13,720	7,212	4,271
Noguldījumi	29	1,231,508	1,234,827	969,947	971,004
Nodokļu saistības		592	551	49	-
Atliktā nodokļa saistības	31	2,358	-	2,981	507
Pārējās saistības un uzkrājumi	30	6,005	3,060	4,697	2,137
Kopā saistības		1,254,708	1,252,344	985,467	978,414
Pamatkapitāls	32	100,000	100,000	100,000	100,000
Akciju emisijas uzcenojums	32	4,809	4,809	4,809	4,809
Pārvērtēšanas rezerve	32	2,626	1,754	2,121	1,754
Patiesās vērtības rezerve		(2,405)	(2,465)	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(1,760)	-	(1,260)	-
Pārējās rezerves	32	10,025	10,016	20,025	20,016
Nesadalītā peļņa		23,490	21,943	13,737	11,330
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		136,785	136,057	139,432	137,909
Nekontrolējošā līdzdalība		4,657	-	1,219	-
Kopā kapitāls un rezerves		141,442	136,057	140,651	137,909
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,396,150	1,388,401	1,126,118	1,116,323

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

/ Naudas plūsma no pamatdarbības	Pielikums	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		12,318	13,057	10,699	4,887
Amortizācija un nolietojums	24, 25	3,625	2,068	3,500	2,109
Uzkrājumu samazinājums		-	-	(382)	(382)
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana		397	(320)	-	115
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		(626)	(75)	(39)	37
Peļņa no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		(32)	34	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	8,182	9,351	15,539	19,225
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums no pamatdarbības pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		23,864	24,115	29,317	25,991
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		(13,387)	(11,274)	32,286	32,881
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – pieaugums		(195,025)	(195,127)	(22,386)	(19,932)
Kredītu un debitoru parādu pieaugums		(75,970)	(76,772)	(67,227)	(65,929)
Atpakaļatpirkšanas darījumu (pieaugums)/samazinājums		50,726	50,726	(50,726)	(50,726)
Pārdošanai pieejamo aktīvu pieaugums		(80,641)	(87,364)	(68)	-
Pārējo aktīvu samazinājums		2,849	1,294	1,470	7,689
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		(395)	(309)	225	139
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(1,984)	868	(82,947)	(84,616)
Nebanku noguldījumu un norēķinu kontu atlikumu pieaugums		261,561	263,823	305,543	289,483
Kreditoru parādu samazinājums saskaņā ar atpirkšanas līgumiem			-	(72,990)	(72,990)
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		1,308	923	(3,171)	(2,240)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(27,094)	(29,097)	69,326	59,750
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,794)	(1,935)	(584)	(22)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		(29,888)	(31,032)	68,742	59,728

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

/ Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	Pielikums	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	24,25	(1,644)	(565)	(834)	(459)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		1,294	103	716	-
Atlīdzība par meitas sabiedrību iegādi vai meitas sabiedrību pamatkapitāla palielinājums		-	(450)	(843)	(6,852)
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas		395	395	-	-
Ieguldījumu īpašuma iegāde	26	(2,737)	(76)	(15,561)	-
Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums		(14,633)	(14,633)	4,115	4,623
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		(17,325)	(15,226)	(12,407)	(2,688)

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

/ Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	Pielikums	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Izmaiņas pārējās rezervēs		(10,000)	(10,000)	-	-
Aizņēmumu (samazinājums)/pieaugums		-	-	(895)	(895)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(10,000)	(10,000)	(895)	(895)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(57,213)	(56,258)	55,440	56,145
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		302,731	301,191	246,162	245,046
Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā gūtā nauda un tās ekvivalenti		-	-	1,129	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	33	245,518	244,933	302,731	301,191

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzcenojums '000 LVL	Pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Patiesās vērtības rezerve '000 LVL	Pārējās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
2010. gada 1. janvārī	100,000	4,809	1,754	(1,965)	20,016	8,143	132,757
/ Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	3,187	3,187
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	191	-	-	191
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves samazinājums, atzīstot vērtības samazinājumu	-	-	-	1,774	-	-	1,774
2010. gada 31. decembrī	100,000	4,809	1,754	-	20,016	11,330	137,909
/ Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pārējo rezervju izmaksa	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
/ Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	10,613	10,613
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	(2,465)	-	-	(2,465)
2011. gada 31. decembrī	100,000	4,809	1,754	(2,465)	10,016	21,943	136,057

Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

	Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem									
	Pamat- kapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzceno- jums '000 LVL	Pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Patiesās vērtības rezerve '000 LVL	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Pārējās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Kopā '000 LVL	Nekontro- lējošā līdzdalība '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
2009. gada 31. decembrī	100,000	4,809	1,312	-	(477)	20,025	6,413	132,082	739	132,821
Pārklasifikācija, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem	-	-	368	-	(1,238)	-	870	-	-	-
/ Visaptverošie ienākumi kopā										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	6,454	6,454	388	6,842
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	439	-	-	-	-	439	13	452
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	-	-	2	-	455	-	-	457	79	536
2010. gada 31. decembrī	100,000	4,809	2,121	-	(1,260)	20,025	13,737	139,432	1,219	140,651
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā										
Pārējo rezervju izmaksa	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)	-	(10,000)
/ Līdzdalības meitas sabiedrību kapitālā izmaiņas										
Kontrolēta fonda daļu pārdošana trešajām pusēm (20. pielikums)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,384	3,384

/ KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

/ Par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī

	Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem									
	Pamatkapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzcenojums '000 LVL	Pārvērtēšanas rezerve '000 LVL	Patiesās vērtības rezerve '000 LVL	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve '000 LVL	Pārējās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Kopā '000 LVL	Nekontrolējošā līdzdalība '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
/ Visaptverošie ienākumi kopā										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	9,753	9,753	74	9,827
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	505	-	-	-	-	505	218	723
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	(2,405)	-	-	-	(2,405)	-	(2,405)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	(238)	(738)
2011. gada 31. decembrī	100,000	4,809	2,626	(2,405)	(1,760)	10,025	23,490	136,785	4,657	141,442

Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 14. līdz 106. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2012. gada 28. martā

/ Darbības veids

/ Šie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati iekļauj AS Rietumu Banka (turpmāk *Banka*) un tās meitas sabiedrību (kopā saukti *Koncerns*) finanšu pārskatus. Galvenās Koncerna meitas sabiedrības ir uzskaitītas zemāk.

/ 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 Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 1 029 (2010. gadā: 1 017), bet Bankā – 623 (2010. gadā: 605).

/ Meitas sabiedrībās, kurās Koncernam pieder 50% akciju, Koncernam ir balsstiesību vairākums valdē, un Koncerns kontrolē šo meitas sabiedrību darbību.

/ Svarīgākās Koncerna meitas sabiedrības

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			31.12.2011.	31.12.2010.
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nicosia, Cyprus	Finanšu pakalpojumi	99.99%	99.99%
RB Investments SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
RBAM I Funds Sicav Plc	TG Complex, Suite 2, Level 3, Brewery Street, Mriehel BKR 3000, Malta	Finanšu pakalpojumi	66.01%	0%
RB Asset management AS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Finanšu pakalpojumi	100%	100%
Westtransinvest OOO	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
Westleasing-M OOO	Kostjakova iela 10, Maskava, Krievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
Arēna Rīga SIA	Skanstes iela 21, Rīga, Latvija	Izklaide un sports	100%	100%
Elektro Bizness SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Elektroenerģijas ražošanas uzņēmums	85%	90%
RB Opportunity Fund I	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
Vesetas 7 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
Overseas Estate SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Sulu termināls	100%	100%
M 322 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
H-Blok SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
Aristida Briāna 9 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
ARMITANA PROPERTY SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
InCREDIT GROUP SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kredītēšana	51%	51%
KI Nekustamie īpašumi SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
KI Zeme SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
Miera 30C SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%

2 / FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(a) / Atbilstības paziņojums

/ Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (*ES SFPS*), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (*FKTK*) noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata datumā.

/ Valde apstiprināja atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2012. gada 28. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(c) / Novērtēšanas pamats

/ Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principu, izņemot:

- / patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- / pārdošanai pieejamie aktīvi ir uzrādīti patiesajā vērtībā;
- / īpašnieka izmantotas ēkas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu;
- / ieguldījumu īpašums ir uzrādīts patiesajā vērtībā.

(c) / Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

/ Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas latos (LVL 000). LVL ir funkcionālā valūta visās Bankas meitas sabiedrībās, izņemot turpmāk minētās:

RB Securities Ltd.	USD (ASV dolārs)
Westleasing SIA	BYR (Baltkrievijas rublis)
Westtransinvest OOO	BYR (Baltkrievijas rublis)
Westleasing-M OOO	RUB (Krievijas rublis)
Parex Leasing OOO	BYR (Baltkrievijas rublis)
Interrent OOO	BYR (Baltkrievijas rublis)
RB Baki SIA	AZN (Azerbaidžānas manats)

/ Atveišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Turpmāk aprakstītās grāmatvedības uzskaites politikas tika konsekventi piemērotas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos, izņemot kā norādīts 3(s) pielikumā.

a / Ārvalstu valūta

I / Darījumi ārvalstu valūtā

/ Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa, ko nosaka Centrālā Banka attiecīgajā valstī, kurā sabiedrība darbojas. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti 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 efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti iegādes izmaksās, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem aktīviem, kurus atzīst tieši pārējos visaptverošos ienākumus.

II / Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārrēķināti Bankas funkcionālajā valūtā pēc Latvijas Bankas noteiktā maiņas kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti Bankas funkcionālajā valūtā, izmantojot darījuma dienas valūtas maiņas kursu. Ārvalstu valūtu starpības, kas radušās, veicot konvertāciju uz Bankas funkcionālo valūtu, tiek atzītas tieši pašu kapitālā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervēs pārējos visaptverošajos ienākumos.

III / Hiperinflācija

/ 2011. gadā saskaņā ar 29. SGS iekļautajiem kritērijiem Baltkrievijas Republikas ekonomika tika klasificēta kā hiperinflācijas ekonomika.

/ Ārvalstu meitas sabiedrības, kuru funkcionālā valūta ir Baltkrievijas rublis, sākotnēji saskaņā ar 29. SGS prasībām pārrēķināja finanšu datus tekošajās mērvienībās, kas bija spēkā pārskata perioda beigu datumā, izņemot iepriekšējo periodu salīdzinošos datus. Pēc tam visi pārskata perioda finanšu dati tiek pārrēķināti Koncerna finanšu pārskatu valūtā latos, izmantojot maiņas kursu 2011. gada 31. decembrī. Salīdzinošā finanšu informācija nav koriģēta, lai atspoguļotu izmaiņas valūtu maiņas kursos kopš iepriekšējā pārskata datuma.

/ Saskaņā ar 29. SGS prasībām finanšu pārskatos, kas tiek sagatavoti hiperinflācijas ekonomikas valūtā, summas ir jāuzrāda, izmantojot tekošās mērvienības, kas ir spēkā pārskata perioda beigu datumā. Tāpēc, piemērojot 29. SGS prasības, ir nepieciešams koriģēt visaptverošo ienākumu pārskatu, lai atspoguļotu Baltkrievijas rubļa pirktspējas izmaiņu radīto peļņu vai zaudējumus posteņī *Neto peļņa/(zaudējumi) par neto monetāro pozīciju*. Peļņu vai zaudējumus par neto monetāro pozīciju aprēķina kā starpību, kas rodas, pārklasificējot nemonetāros aktīvus, nemonetārās saistības, pašu kapitālu un visaptverošo ienākumu pārskata posteņus.

/ Koncerna neto risks saistībā ar Baltkrievijas rubli ir analizēts 40. pielikumā *Valūtas riska analīze*.

IV Ārvalstu valūtu kursi

	2011. gada 31. decembris	2010. gada 31. decembris
EUR	0.7028040	0.7028040
USD	0.5440000	0.5350000
BYR	0.0000649	0.0001780
RUB	0.0170000	0.0176000

b / Konsolidācijas pamats

I / Meitas sabiedrības

/ Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Kontrole pastāv, ja Koncernam ir tieša vai netieša ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

II / Asociētās sabiedrības

/ Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Būtiska ietekme ir, ja Koncernam pieder 20 līdz 50% no balsstiesībām asociētajā sabiedrībā. Konsolidētajā finanšu pārskatā ir ietverta Koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, ieguldījuma bilances vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi netiek vairs atzīti, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās sabiedrības labā.

III / Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

/ Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā konsolidācijā tiek izslēgti. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

IV / Nekontrolējošā līdzdalība

/ Koncerns novērtē nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātā uzņēmuma identificējamos neto aktīvos.

V / Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, kas uzrādīti Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos

/ Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

VI / Līdzekļu pārvaldība

/ Banka un Koncerns ieguldītāju vārdā pārvalda un administrē aktīvus, kas tiek turēti trastos un citos ieguldījumu mehānismos. Minēto trastu un ieguldījumu līdzekļu finanšu pārskati nav iekļauti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot, ja Banka vai Koncerns kontrolē trasta vai investīciju līdzekļu darbību.

c / Nemateriālā vērtība

/ Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā gūto aktīvu izmaksu pārsniegumu pār Bankas vai Koncerna līdzdalību neto identificējamo aktīvu

un iespējamo saistību patiesajā vērtībā iegādes datumā. Uzņēmumu iegādes rezultātā izveidojusies nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos aktīvos.

/ Banka un Koncerns novērtē nemateriālo vērtību kā pārskaitītās atlīdzības patieso vērtību, tajā skaitā atzīto nekontrolējošo līdzdalību iegādātajā uzņēmumā, atskaitot iegādāto identificējamo aktīvu un pārņemto saistību neto atzīto summu (parasti patieso vērtību), kas novērtēta iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

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

/ Pārbaudes par to, 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 vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

d / Patiesās vērtības novērtēšanas principi

/ Saskaņā ar vairākām Bankas un Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas uzrādīšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Novērtēšanas un informācijas uzrādīšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot šādas metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti finanšu pārskata pielikumos par attiecīgo aktīvu vai saistībām.

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

I / Finanšu aktīvi

/ Kad iespējams, Banka un Koncerns novērtē finanšu aktīva patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu aktīva 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 un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmienos iekļautie pieņēmumi ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama), atsaucies uz cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējo patieso vērtību, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantots pēc iespējas vairāk tirgus datu, pēc iespējas mazāka paļāvība uz attiecīgā finanšu instrumenta specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

/ Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemītošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

II / Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotas ēkas

/ Īpašuma patiesā vērtība ir balstīta uz Bankas un Koncerna regulāri veiktu novērtējumu (vienu reizi divos gados vai gadījumos, kad būtiski mainās tirgus apstākļi), ko apstiprina ārēji veiktu neatkarīgu vērtēšanu rezultāti, ko sagatavo vērtēšanas uzņēmumi ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi attiecīgo īpašumu (pēc atrašanās vietas un kategorijas) vērtēšanā. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas un abas puses ir rīkojušās apzināti un bez piespiešanas.

/ Aktīvā tirgū noteiktu cenu trūkuma dēļ vērtēšanas tiek veiktas, ņemot vērā naudas plūsmu kopējo vērtību, kuru prognozēts saņemt īpašumu izīrējot. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto naudas plūsmām par gadu tiek piemērots ienesīguma līmenis, kas atspoguļo specifiskus riskus, kas piemīt neto naudas plūsmām.

/ Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz ir vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikusī ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu

vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pretpaziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

III / Nemateriālie aktīvi

/ Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no biznesa aktivitātēm, uz kurām licence attiecas. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, taču attiecīgais aktīvs tiek vērtēts, atskaitot visu pārējo aktīvu, kas ir daļa no aplēstajām naudas plūsmām, patieso atgūstamību.

e / Nauda un tās ekvivalenti

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

f / 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, kas ir klasificētas kā atvasinātie finanšu instrumenti vai 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 arī tādi, kuri tika klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīvus un saistības Banka un Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā šādos gadījumos:

/ aktīvi vai saistības tiek pārvaldīti, novērtēti un Bankas un Koncerna ietvaros novērtēti to patiesajā vērtībā;

/ šāda klasifikācija novērš vai būtiski samazina grāmatvedības uzskaites neatbilstības, kuras savādāk rastos, vai

/ aktīvs vai saistība iekļauj ietvertu atvasināto finanšu instrumentu, kas būtiski izmaina naudas plūsmas, kuras citādāk būtu jānodrošina saskaņā ar līgumu.

/ Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai un Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām.

/ Pārdošanai pieejamie aktīvi ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru 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 pie sākotnējās atzīšanas aktīvajā tirgū netiek kotēti.

/ Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus un finanšu nomu.

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

II / Atzīšana

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

III / Novērtēšana

/ Finanšu aktīvs vai saistība sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistība nav novērtēta patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

/ Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā 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 instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

/ Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot kredītus un debitoru parādus, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumus, pašizmaksā novērtētus kapitāla ieguldījumus

un amortizētajā pašizmaksā novērtētas finanšu saistības, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā.

/ Ieguldījumi kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās.

/ Līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus, kredītus un debitoru parādus un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana, novērtē 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 / Vēlākas 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 pārvērtēšanas rezervē, 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 brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies, un atceļot procentu summu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

V / Atzīšanas pārtraukšana

/ Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Banka un Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, vai arī Banka un Koncerns ne nodod, nedz patur visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, bet nepatur kontroli pār finanšu aktīvu. Jebkādu daļību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, kuri atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem un kurus Banka un Koncerns ir radījis vai saglabājis, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

/ Pārtraucot finanšu aktīva uzrādīšanu, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst starpību starp aktīva uzskaites vērtību (vai uzskaites vērtību, kas piešķirta nododamā aktīva daļai) un (i) saņemtās atlīdzības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunas saistības) un (ii) kopējo peļņu vai zaudējumus, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

VI / Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

/ Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un izrietošās saistības uzrādot 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 atpakaļatpirkšanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpakaļatpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

/ Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļatpirkšanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā.

VII / Atvasinātie finanšu instrumenti

/ Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu opciju līgumus un ar akciju tirgu saistītus opciju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Visus atvasinātos finanšu instrumentus Banka un Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

/ 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 saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

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

/ Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Banka un Koncerns uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskais raksturojums un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko raksturojumu un riskiem.

VIII / Ieskaitīšana

/ Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un to neto summu uzrāda gadījumos, kad pastāv juridiskas tiesības to darīt un nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

g / Noma

/ Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un atlīdzības. Īpašumtiesības netiek nodotas visos gadījumos. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu.

I / Sabiedrība kā iznomātājs

/ Operatīvās nomas līgumu ietvaros iznomātie aktīvi pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti tāpat kā pārējie aktīvi. Ienākumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi visa nomas perioda laikā. Pārējie ar nomu saistītie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējo ienākumu sastāvdaļa.

/ Nododot aktīvus finanšu nomas ietvaros, debitoru parādos tiek uzrādīta minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība. Starpību starp bruto debitoru parādu un debitoru parādu pašreizējo vērtību pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās uzrāda kā nenopelnītos finanšu ienākumus.

II / Sabiedrība kā nomnieks

/ Finanšu nomas ietvaros iegādātie aktīvi iekļauj iekārtas. Finanšu nomas rezultātā iegādātie aktīvi tiek sākotnēji uzrādīti summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, pieskaitot nomnieka sākotnējās tiešās izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas tos novērtē pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

/ Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

h / Pamatlīdzekļi**I / Pašu aktīvi**

/ Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksā ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

/ Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķas pamatlīdzekļu sastāvdaļas.

II / Pārvērtēšana

/ Bankas un Koncerna 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 peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, un tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

III / 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, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	No 2,5 līdz 4 gadiem
Mēbeles	8 gadi
Transporta līdzekļi	No 2,5 līdz 5 gadiem

i / Ieguldījumu īpašums

/ Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus 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.

j / Pārņemti ķīlu nodrošinājumi

/ Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Bankas valde var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Tā kā Banka un Koncerns pārņem valdījumu uz aktīvu un nesaglabā nekādas līgumsaistības pret sākotnējo aizņēmēju, tad Banka un Koncerns klasificē šos aktīvus kā citus aktīvus.

/ Gadījumos, kad ķīlas ir īpašums un īpašumtiesības ir nodotas Bankai un Koncernam, šos aktīvus uzrāda kā ieguldījumu īpašumu.

k / Nemateriālie aktīvi

/ Bankas un Koncerna iegādātie nemateriālie aktīvi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto amortizāciju 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.

I / Vērtības samazināšanās**I / Finanšu aktīvi**

/ Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav samazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējuma gadījums un ka zaudējuma gadījums 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 un Koncerns citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksātspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

/ Visiem kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem, izņemot nomas līgumiem, tiek atsevišķi novērtētas norādes uz vērtības samazināšanos un, ja nepieciešams, izveidoti specifiski uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

/ Kredīti un debitoru parādi, kuriem individuāli nav identificētas vērtības samazināšanās pazīmes, izmantojot Bankas un Koncerna kredītportfeļa reitingu piešķiršanas procedūru, tiek apvienoti apakšportfeļos, balstoties uz līdzīgām kredītriska iezīmēm, un tiek novērtēti uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, izmantojot vēsturisko saistību neizpildes un zaudējumu apmēra tendenču statistisko modelēšanu, koriģējot to ar vadības spriedumu attiecībā uz to, vai pašreizējie ekonomiskie un kredītēšanas apstākļi varētu veicināt to, ka zaudējumi būs lielāki vai mazāki nekā izriet no vēsturiskās modelēšanas. 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.

/ Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas tiek atzītas katru mēnesi, balstoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Pārskata periodā izveidotos uzkrājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

/ 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 un debitoru parādu 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. Ja finanšu aktīva, kura vērtība ir samazinājusies, atzīšana tiek pārtraukta (pārņemot ķīlu (skat. 3(j) pielikumu) vai veicot pārstrukturēšanu (skat. 21. pielikumu)), ar to saistītie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek norakstīti.

/ Zaudējumus no pārdošanai pieejamu aktīvu vērtības samazināšanās atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no patiesās vērtības rezerves tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

/ Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejamas ķīlas 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 tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos.

II / Nefinanšu aktīvi

/ Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns izvērtē, 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 aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

/ Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā 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. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām attiecināto

nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

/ Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

/ Zaudējumi no nemateriālās vērtības vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai 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, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

m / Uzkrājumi

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

n / Ar kredītiem saistītās saistības

/ Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka un Koncerns 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 un Koncernam 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.

o / Nodokļi

/ Uzņēmumu ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Uzņēmumu 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 pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

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

/ Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās izlīdzināsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai būs spēkā līdz pārskata perioda beigu datumam.

/ Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā, par cik 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 cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu labumi.

p / Ienākumu un izdevumu uzskaitē**I / Procentu ienākumi un izdevumi**

/ Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka un Koncerns aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

/ Efektīvās procentu likmes novērtējumā tiek iekļauti komisijas ienākumi un izdevumi, kas veido neatņemamu finanšu aktīvu un saistību efektīvās procentu likmes daļu.

II / Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

Komisijas ienākumus, ieskaitot maksu par kontu apkalpošanu, ieguldījumu pārvaldi un kredītkaršu apkalpošanu, atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti. Ja nav paredzams, ka piešķirtais kredīta limits tiks izmantots, ar to saistītā komisijas maksa tiek atzīta visā kredīta limita pieejamības periodā, izmantojot lineāro metodi.

Pārējie komisijas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti.

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

/ Neto peļņu vai zaudējumus no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā veido peļņa, atskaitot zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām un riska vadības nolūkam turētiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kas neatbilst risku ierobežošanas uzskaites prasībām, un ietver realizētās un nerealizētas izmaiņas patiesajā vērtībā, kā arī ārvalstu valūtu maiņas kursu izraisītās starpības.

q / Dividendes

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

r / Darbinieku labumi

/ Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Banka

un Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Sabiedrībai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensiju aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumiem.

s / Jauni standarti un interpretācijas

/ Jauni un papildināti standarti un interpretācijas, kuras obligāti jāpieņem finanšu gadā, kas sākas 2011. gada 1. janvārī, bet kuras pašlaik neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību:

/ Pārstrādātais 24. SGS „Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm” (spēkā pārskata periodiem no 2011. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā valsts uzņēmumiem ir paredzēts atbrīvojums no prasības uzrādīt informāciju par darījumiem un atlikumiem ar saistītajām pusēm, ieskaitot saistības, pret (a) valdību, kurai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu; un (b) citu uzņēmumu, kurš ir saistītā puse tāpēc, ka tai pašai valdībai ir kontrole, kopēja kontrole vai būtiska ietekme pār uzņēmumu, kurš sagatavo pārskatu, un šo uzņēmumu. Pārstrādātajā standartā tiek pieprasīts uzrādīt specifisku informāciju gadījumā, ja uzņēmums izvēlas izmantot šo iespēju. Pārstrādātajā standartā ir ieviestas izmaiņas saistītās puses definīcijā, papildinot to ar jauna veida attiecībām, piemēram, kontrolējošā akcionāra asociētā sabiedrība un sabiedrības, kuras kontrolē vai kopīgi kontrolē augstākās vadības pārstāvji. Pārstrādātais 24. SGS neattiecas uz Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, jo Banka un tās meitas sabiedrības nav valsts uzņēmumi, un, piemērojot pārstrādāto saistītās puses definīciju, nebija nepieciešams uzrādīt finanšu pārskatos informāciju par jaunām attiecībām.

/ Pārstrādātā SFPIK Interpretācija Nr. 14 „19. SGS – Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī). Pārstrādātajā SFPIK Interpretācijā Nr. 14 ir apskatīta grāmatvedības uzskaitē attiecībā uz avansa maksājumiem apstākļos, kad pastāv minimālā finansējuma prasības. Saskaņā ar pārstrādāto interpretāciju atsevišķus avansa maksājumus uzņēmumam ir nepieciešams atzīt kā aktīvu gadījumā, ja nākotnē no šī avansa maksājuma uzņēmums saņems ekonomisku labumu, jo tiks samazināts turpmākajos gados nepieciešamais maksājumu apjoms apstākļos, kad citādi būtu nepieciešams veikt maksājumus saskaņā ar minimālā finansējuma prasībām. Papildinātais 14. SFPS neattiecas uz Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem, jo Bankai un Koncernam nav kompensācijas plānu, uz kuriem attiecas minimālā finansējuma prasības.

/ SFPIK Interpretācija Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana, izmantojot kapitāla vērtspapirus” (spēkā pārskata periodiem, sākot ar 2010. gada 1. jūliju). Interpretācijā tiek skaidrots, ka kapitāla vērtspapīri, kas izsniegti kreditoram, lai dzēstu visas vai daļu finanšu saistību, veicot apmaiņu „parādsaistības pret kapitālu”, saskaņā ar 39. SGS 41. rindkopu tiek uzskatīti par izmaksātu atlīdzību. Kapitāla vērtspapīri, kas izsniegti finanšu saistību dzēšanai, sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izņemot, ja patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt. Šādā gadījumā kapitāla vērtspapīra vērtējumam būtu jāatspoguļo dzēsto finanšu saistību patiesā vērtība. Starpību starp dzēsto finanšu saistību (vai to daļas) uzskaites vērtību un izsniegto kapitāla vērtspapīru sākotnējo novērtējumu ir jāatzīst peļņa vai zaudējumus. Pārskata periodā Banka un Koncerns nav izsnieguši kapitāla vērtspapirus, lai dzēstu finanšu saistības. Tāpēc šai interpretācijai nebūs ietekmes uz Bankas atsevišķajos un Koncerna konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, uzrādītajām salīdzināmām summām. Interpretācija tiks piemērota attiecīgajiem darījumiem nākotnē.

/ Pārstrādāts 32. SGS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana – Pirmpirkuma tiesību emisiju klasificēšana” (spēkā pārskata periodiem no 2010. gada 1. februāra vai pēc šī datuma). Pārstrādātajā standartā ir noteikts, ka tiesības, opciju līgumi vai garantijas līgumi, kuru mērķis ir iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā, ir pašu kapitāla instrumenti, ja uzņēmums piedāvā šīs tiesības, opciju līgumus vai garantijas līgumus proporcionāli visiem esošajiem īpašniekiem, kuriem pieder vienas klases neatvasināti pašu kapitāla instrumenti. Pārstrādātais 32. SGS neattiecas uz Koncerna un Bankas darbību, jo Koncerns un Banka nav emitējuši šādus instrumentus.

/ Pārskata periodos, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā, ir spēkā papildinājumi 7. SFPS attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par finanšu aktīvu nodošanu, bet nav paredzams, ka šiem grozījumiem būs būtiska ietekme uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem.

/ Banka un Koncerns ir pakļauti šādiem riskiem:

- / tirgus risks
- / kredītrisks
- / likviditātes risks
- / darbības riski
- / kapitāla vadības riski

/ Šajā pielikumā ir sniegta informācija par Bankas un Koncerna pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas un Koncerna mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

a / Riska vadības politikas un procedūras

/ Bankas un Koncerna riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Bankas un Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus 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 Bankas un Koncerna 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 mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Bankas Riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju darbību, 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, tirgus un likviditātes riskus gan kredītportfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un saistību vadības komiteja.

/ Gan ārējos, gan iekšējos riska faktorus identificē un vada Bankas un Koncerna organizatoriskās struktūras ietvaros. Īpaša uzmanība tiek pievērsta riska karšu attīstībai, kas tiek izmantotas, lai identificētu pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu paļāvību uz pašreizējām riska ierobežošanas procedūrām. Papildus standarta kredītu un tirgus risku analīzei Riska vadības nodaļa uzrauga finanšu un ne-finanšu riskus, organizējot regulāras tikšanās ar struktūrvienību vadītājiem, lai saņemtu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.

b / Tirgus risks

/ Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas un Koncerna ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

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

/ 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 un Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentiem, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauda, pārskata un apstiprina Valde.

/ Banka un Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Bankas un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmās apstākļos. Bankas un Koncerna 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 tiek īstenota, pārbaudot procentu likmju atvērtās pozīcijas, kā arī uzraudzot Bankas un Koncerna tīro procentu maržas jutību pret vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju izmaiņu scenārijiem.

I / Procentu likmju risks

/ Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Bankas un Koncerna ieņēmumus vai to finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

/ Banka un Koncerns ir pakļauti tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz to finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas. Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 41. pielikumā Procentu likmju riska analīze.

Pārskata gada neto peļņas jūtības analīze pret izmaiņām tirgus procentu likmēs, kas ietekmē procentu ienākumus par finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi un patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar fiksētu procentu likmi patieso vērtību, balstoties uz scenāriju gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, pieņemot, ka visi pārējie mainīgi saglabājas, ir šāds:

Koncerns '000 LVL	2011		2010	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie vis- aptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	1,748	-	2,755	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(1,748)	-	(2,755)	-

Banka '000 LVL	2011		2010	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie vis- aptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	2,200	-	2,755	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(2,200)	-	(2,755)	-

II / Valūtas risks

/ Bankai un Koncernam pieder vairākās ārvalstu valūtās nominēti 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 un Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 40. pielikumā „Valūtu riska analīze”.

/ Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2011. un 2010. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD, EUR, RUB vai BYR uz LVL maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 LVL	2011		2010	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie vis- aptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	(3,497)	3,469	262	-
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	3,497	(3,469)	(262)	-
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(1,892)	1,865	(7)	-
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	1,892	(1,865)	7	-
5% RUB vērtības pieaugums pret LVL	657	-	278	-
5% RUB vērtības samazinājums pret LVL	(657)	-	(278)	-
5% BYR vērtības pieaugums pret LVL	11	-	200	-
5% BYR vērtības samazinājums pret LVL	(11)	-	(200)	-

Banka '000 LVL	2011		2010	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie vis- aptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	(3,497)	262	220	-
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	3,497	(262)	(220)	-
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	(1,892)	(7)	(111)	-
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	1,892	7	111	-

/ 2011. gada 31. decembrī LVL maiņas kurss ir piesaistīts EUR. Likme var mainīties, mainoties valdības makroekonomikas politikai.

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 un Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

/ Bankas un Koncerna pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2011. un 2010. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 LVL	2011		2010	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie vis- aptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	2,920	3,906	2,069	21
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(2,920)	(3,906)	(2,069)	(21)

Banka '000 LVL	2011		2010	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie vis- aptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	2,624	5,342	2,055	1,119
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(2,624)	(5,342)	(2,055)	(1,119)

c / Kredītrisks

/ Kredītrisks ir risks, ka Bankai un Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Banku un Koncernu. Banka un Koncerns ir izstrādājuši kredītriska vadības politikas un procedūras, ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārrauga Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Valde.

/ Bankas un Koncerna kredītpolitikā ir noteikts:

- / Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- / Aizņēmēju (korporatīvo, MVU un vairumtirgotāju) kredīta novērtēšanas metodoloģija;
- / Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējuma metodoloģija;
- / Nodrošinājuma novērtējuma metodoloģija;
- / Kredītu dokumentēšanas noteikumi;
- / Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

/ Korporatīvos aizdevumu pieteikumus iesniedz attiecīgajiem klientu menedžeriem un pēc tam pieteikumus nodod Kredītu pārvaldei, kas ir atbildīga par Bankas korporatīvo aizdevumu portfeli. Kredītu pārvaldes analītiķu pārskati ir balstīti uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatu pārbauda Risku vadības pārvaldes Kredītu analīzes nodaļa un tā sniedz savu viedokli, pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Kredītkomiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Kredītu pārvaldes un Risku vadības pārvaldes iesniegto informāciju. Atkarībā no specifiskiem riskiem pirms Kredītkomitejas gala apstiprinājuma atsevišķus darījumus pārbauda arī Bankas Juridiskā, Grāmatvedības un Nodokļu pārvalde.

/ Banka un Koncerns pastāvīgi pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs vai ko Banka vai Koncerns ir ieguvuši citādāk. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas

novērtēšanas sabiedrības vai Bankas un Koncerna speciālisti, un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti pieprasa papildus nodrošinājumu.

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

/ Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības departaments, ņemot vērā riska koncentrāciju un tirgus riskus. Banka un Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 19. pielikumā „Kredīti”.

/ Bankas un Koncerna maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaite ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

/ Maksimālais kredītrisks (31. decembrī)	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16	71,793	71,634	126,803	126,784
Prasības pret kredītiestādēm	18	493,538	491,833	291,885	289,233
Kredīti un debitoru parādi		611,455	647,712	537,345	572,254
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	36	-	-	50,726	50,726
Finanšu instrumenti, kas klasificēti kā uzrādīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		57,494	51,922	40,367	40,306
Pārdošanai pieejami aktīvi		77,802	77,802	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	15,302	15,302	845	845
Finanšu aktīvi kopā		1,327,384	1,356,205	1,047,971	1,080,148
Garantijas	34	9,926	9,926	12,322	12,322
Kredītkartes	34	6,662	6,663	4,286	4,286
Overdrafta resursi	34	6,286	6,286	6,978	6,978
Saistības par kredītu izsniegšanu	34	44,554	50,574	32,999	37,439
Ārpusbilances saistības kopā		67,428	73,449	56,585	61,025
Maksimālais kredītrisks kopā		1,394,812	1,429,654	1,104,556	1,141,173

d / Likviditātes risks

/ Likviditātes risks ir risks, ka Bankai un Koncernam būs sarežģījumi finansējuma piesaistē, lai izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesaskan. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/ vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Banku un Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās nav bieži 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 un Koncerns uztur likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Bankas un Koncerna likviditātes vadības politikas izskata un apstiprina Bankas valde.

/ Banka un Koncerns 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.

/ Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

/ naudas plūsmu prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvido aktīvu apjoma noteikšanu;

/ dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;

/ parādu struktūras un koncentrācijas vadību;

/ parādu finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;

/ augsti likvidu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams to viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;

/ likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;

/ bilances likviditātes rādītāju uzraudzību attiecībā uz likumdošanas prasībām.

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

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

/ Tabulā ir uzrādītas Bankas un Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam. Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Tabulā uzrādītās summas veido līgumā noteiktās nediskontētas naudas plūsmas. Analizē ir jāiekļauj gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku.

/ **Koncerns**

/ Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2011. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
/ Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	13,183	719	164	-	-	14,066	14,059
Noguldījumi	984,295	39,966	109,066	120,203	44,708	1,298,238	1,231,508
/ Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(14,046)	(31)	(1,490)	-	-	(15,567)	-
- Izejošās	14,175	33	1,545	-	-	15,753	186
Kopā	997,607	40,687	109,285	120,203	44,708	1,312,490	1,245,753
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	231	273	6,012	154	-	6,670	9,926
Ar kredītiem saistītās saistības	57,502	-	-	-	-	57,502	57,502

/ Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2010. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
/ Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	4,642	-	1,876	944	-	7,462	7,212
Noguldījumi	729,355	51,046	132,934	68,516	12,038	993,889	969,947
/ Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(18,636)	(140)	(144)	-	-	(18,920)	-
- Izejošās	19,125	141	149	-	-	19,415	581
Kopā	734,486	51,047	134,815	69,460	12,038	1,001,846	977,740
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	303	56	1,973	3,616	-	5,948	12,322
Ar kredītiem saistītās saistības	44,263	-	-	-	-	44,263	44,263

/ Banka

/ Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2011. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
/ Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	12,844	719	164	-	-	13,727	13,720
Noguldījumi	984,295	39,966	108,985	119,070	33,098	1,285,414	1,234,827
/ Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(14,046)	(31)	(1,490)	-	-	(15,567)	-
- Izejošās	14,175	33	1,545	-	-	15,753	186
Kopā	997,268	40,687	109,204	119,070	33,098	1,299,327	1,248,733
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	231	273	6,012	154	-	6,670	9,926
Ar kredītiem saistītās saistības	63,523	-	-	-	-	63,523	63,523

/ Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2010. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
/ Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	4,263	-	8	-	-	4,271	4,271
Noguldījumi	740,261	50,046	131,952	68,439	830	991,528	971,004
/ Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(18,636)	(140)	(144)	-	-	(18,920)	-
- Izejošās	19,125	141	149	-	-	19,415	495
Kopā	745,013	50,047	131,965	68,439	830	996,294	975,770
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	303	56	1,973	3,616	-	5,948	12,322
Ar kredītiem saistītās saistības	48,703	-	-	-	-	48,703	48,703

e / Darbības riski

/ Darbības risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas dažādu iemeslu dēļ, kas saistīti ar Bankas un Koncerna 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 un Koncerna darbībām.

/ Bankas un Koncerna mērķis ir vadīt darbības risku tā, lai nodrošinātu līdzsvaru starp finanšu zaudējumu ierobežošanu un Bankas un Koncerna 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 Koncernā ir ieviesti vispārēji standarti darbības risku vadībai šādās jomās:

- / atbilstošas pienākumu sadales prasības, ieskaitot darījumu neatkarīgu apstiprinājumu;
- / darījumu saskaņošanas un uzraudzības prasības;
- / atbilstība likumdošanas un citām juridiskajām prasībām;
- / 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;
- / riska ierobežošana, ieskaitot apdrošināšanu, kad tā ir efektīva;
- / Viens no svarīgākajiem uzdevumiem darbības riska vadības ietvaros ir novērst iespēju būt iesaistītam noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā. Efektīvas noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas novēršanas procedūras aizsargā Bankas un Koncerna reputāciju un nodrošina Bankas un Koncerna darbības caurspīdīgumu. Tāpat šādas politikas un procedūras pasargā Banku un Koncernu no finanšu zaudējumiem. Banka un Koncerns ir izstrādājuši un ieviesuši noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas novēršanas stratēģiju, kas ietver:
- / jauno klientu padziļinātu izpēti vai uzlabotu jauno klientu padziļināto izpēti, balstoties uz klientu riska kategorijām;

- / klientu riska novērtējumu, pamatojoties uz riska novērtēšanas sistēmu, kurā ņemti vērā ārēji un iekšēji riska rādītāji;
- / jauno klientu uzraudzību un uz risku balstītu klientu uzraudzību visiem klientiem, balstoties uz atsevišķu klientu padziļinātās izpētes rezultātiem un klientu riska novērtējumu;
- / klienta darījumu uzraudzību reālā laikā, pamatojoties uz iekšējiem un ārējiem kritērijiem;
- / regulāras personāla apmācības.
- / Atbilstība Bankas un Koncerna standartiem tiek nodrošināta ar periodisku iekšējā audita pārbaūžu programmas palīdzību. Iekšējā audita pārbaūžu rezultāti tiek apsriesti ar struktūrvienību vadību un iesniegti Bankas un Koncerna augstākajai vadībai.

f / Kapitāla vadība

/ Bankas un Koncerna politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Banka un Koncerns 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 Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības prasības.

/ Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla un riska svērto aktīvu rādītājs („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2011. gada 31. decembrī minimālais līmenis Bankai ir 15,1%. 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

/ Tabulā apkopota informācija par Bankas un Koncerna kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar FKTK nosacījumiem, kas balstīti uz Bāzeles 2. līgumu (Basle II), 2011. gada 31. decembrī:

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
/ Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	100,000	100,000	100,000	100,000
Akciju emisijas uzcenojums	4,809	4,809	4,809	4,809
Pārējās rezerves	10,025	10,016	20,025	20,016
Patiesās vērtības rezerve	(2,405)	(2,465)	-	-
Nekontrolējošā līdzdalība	4,657	-	1,219	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	(1,760)	-	(1,260)	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	13,737	11,330	7,283	8,143
Pārskata gada peļņa	9,753	10,613	6,454	3,187
Nemateriālie aktīvi	(3,183)	(2,047)	(3,680)	(2,517)
Pārējie likumā noteiktie atskaitījumi no 1. līmeņa kapitāla	(6,525)	(6,525)	(6,319)	(6,319)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	(2,500)	(2,500)	(1,000)	(1,000)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	126,608	123,231	127,531	126,319
/ Otrā līmeņa kapitāls				
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	36,325	36,325	10,621	10,621
Pārējie likumā noteiktie atskaitījumi no 2. līmeņa kapitāla	(6,525)	(6,525)	(6,318)	(6,318)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	29,800	29,800	4,303	4,303
Kopā kapitāls	156,408	153,031	131,834	130,622
Likumā noteiktās kapitāla prasības	74,511	71,157	64,372	58,652
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.79%	17.20%	16.38%	17.82%

/ Likumā noteiktās prasības ir vienādas ar riska svērtajiem aktīviem, kas koriģēti par kapitāla prasību attiecībā uz pamatdarbības riskiem. Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi 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 pieeja ar dažām korekcijām ir pielietota, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu attiecībā uz neatzītām kredītsaistībām.

/ Uz Banku un Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Bankai un Koncernam tiek uzliktas saistības. 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja visas saistošās kapitāla prasības.

5 / APLĒSES UN SPRIEDUMI

/ Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

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

/ Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

I / Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

/ Uz kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, attiecas atsevišķs komponents no kopējiem uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir balstīts uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību 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. Naudas plūsmas var tikt radītas, saņemot kredīta atmaksu, pārdodot ķīlu, izmantojot ķīlu vai līdzīgā veidā atkarībā no situācijas un kredītīguma nosacījumiem. Ķīlas aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir Bankas un Koncerna speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums un ārēju vērtētāju ziņojumi, un šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi.

/ Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus kredītu portfeļos ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi, ka tie ietver kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos kredītus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādu faktoros kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktoros. Lai varētu aplēst nepieciešamos uzkrājumu apjomus, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu piemēroto zaudējumu modeļus un nepieciešamos ievades parametrus, pamatojoties uz iepriekšējo pieredzi un pašreizējiem ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumu precizitāte ir atkarīga no nākotnes naudas plūsmu aplēsēm uzkrājumiem konkrētām darījumu pusēm un modelētajiem pieņēmumiem un parametriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu kopējos uzkrājumus.

II / Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

/ 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 pārskatāma, 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 novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības, izņemot RB Opportunity Fund struktūrvienības, kuru novērtējums ir balstīts uz ietilpstošo aktīvu, kas vairumā gadījumu ir īpašumi, aplēsto patieso vērtību. Lai noteiktu īpašumu patiesās vērtības, tika izmantotas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir līdzīgu pārdošu īpašumu tirgus cenas vai diskontēti aplēstie nākotnes ienākumi.

/ Amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir to nākotnes aplēsto naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas diskontēta ar tirgus procentu likmi. Īstermiņa finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to amortizētajai pašizmaksai.

III / Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanās

/ Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Gadījumos, kad kapitāla tirgos ir vērojama būtiska lejupslīde, kurai seko būtiskas vērtības svārstības, vai, ja pastāv nelikvidi kapitāla tirgi, tirgus cena varētu vienmēr neatspoguļot patieso vērtību, t.i., tirgus cena nav ticama norāde uz finanšu aktīva vērtības samazinājumu. Banka un Koncerns izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

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

IV / Īpašuma patiesās vērtības noteikšana

/ Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īpašumi, kas tiek izmantoti pašu uzņēmējdarbības nodrošināšanai, tiek regulāri pārvērtēti patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas izmaiņas atzīstot parējos visaptverošajos ienākumos atbilstošajā pārvērtēšanas rezervē un amortizāciju atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

V / Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības samazinājums

Aktīvi, kas kalpo par ķīlu, ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Novērtējot 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).

VI / Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās

/ Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti pašizmaksā.

/ Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta. Diskonta likme atbilst finansējuma procentu likmei, t.i., klientu depozītiem piešķirtā procentu likme, kuru palielina par riska uzcenojumu 2 līdz 6 bāzes punktu apmērā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās uzrāda tad, ka līdzdalības meitas sabiedrības kapitālā vērtības samazinājums ir būtisks un ilgstošs.

VII / Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums

/ Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums tiek novērtēts katru gadu, diskontējot aplēsto nākotnes naudas plūsmu, ko rada naudu pelnošā vienība, izmantojot diskonta likmi, kas ir vienāda ar akcionāru sagaidīto kapitāla atdevi. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas, balstoties uz vēsturisko pieredzi un koriģējot to par paredzamajām izmaiņām uzņēmējdarbībā.

VIII / Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks

/ Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks ir balstīts uz praktisko pieredzi, kas gūta, pagātnē lietojot līdzīgas iekārtas. Katru gadu tiek identificētas bojātas un novecojušas iekārtas, un to lietderīgās lietošanas laiks vai uzskaites vērtība tiek koriģēta individuāli.

IX / Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

/ Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai aktīvu varētu izmantot.

6 / NETO PROCENTU IENĀKUMI

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
/ Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	31,047	29,193	30,366	30,558
Prasības pret kredītiestādēm	2,428	2,384	1,949	1,908
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,462	3,312	412	382
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	401	401	347	347
Repo līgumu ietvaros saņēmamās summas	-	-	8	8
	37,338	35,290	33,082	33,203
/ Procentu izdevumi				
Noguldījumi	10,962	10,598	10,352	9,982
Saistības pret kredītiestādēm	557	45	655	562
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	-	-	274	274
Noguldījumu sertifikāti un vekseli	-	-	9	9
Pārējie procentu izdevumi	2,348	2,087	1,472	1,472
	13,867	12,730	12,762	12,299

7 / KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Naudas pārskaitījumi	7,478	7,478	5,943	5,943
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	4,860	4,860	3,241	3,241
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	2,319	1,858	1,752	1,410
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	659	659	575	575
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	572	572	472	472
Komisijas nauda par kontu apkalpošanu	514	514	261	261
Skaidras naudas izņemšana	219	219	192	192
Citi	1,780	1,838	1,678	1,421
	18,401	17,998	14,114	13,515

8 / KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Kredītkaršu apkalpošana	1,763	1,763	1,062	1,062
Korespondējošo kontu uzturēšana	378	378	455	455
Brokeru komisijas naudas	506	461	260	442
Sindicētā kredīta uzturēšanas komisijas nauda	-	-	189	189
Maksa par skaidras naudas izņemšanu	10	10	12	12
Citi	1,747	1,332	743	642
	4,404	3,944	2,721	2,802

9 / NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Kapitāla instrumenti	(539)	(203)	520	206
Parāda instrumenti	(2,454)	(2,185)	(357)	(357)
Atvasinātie finanšu instrumenti	543	543	760	760
	(2,450)	(1,845)	923	609

10 / ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS NETO IENĀKUMI/(ZAUDĒJUMI)

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(29)	(13)	(909)	(86)
Peļņa/(zaudējumi) no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	10,816	11,053	9,133	9,220
	10,787	11,040	8,224	9,134

11 / NETO ATZĪTĀ PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO PĀRDOŠANAI PIEEJAMIEM AKTĪVIEM

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Kapitāla instrumenti	-	-	185	185
Parāda instrumenti	13	-	-	-
	13	-	185	185

12 / CITI IENĀKUMI/(IZDEVUMI)

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Nomas ienākumi no operatīvās nomas	3,795	499	3,956	411
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	(397)	320	3,245	(115)
Saņemtās sodas naudas	444	314	1,089	362
Atgūti norakstīti aktīvi	268	268	-	-
Peļņa darījumos ar nomas portfeli	515	-	-	-
Uzkrājumu tiesvedībai samazinājums	-	-	418	418
Saņemtas dividendes	27	17	59	268
Peļņa/ zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	626	75	(330)	-
Negatīvas nemateriālās vērtības norakstīšana	-	-	128	-
Ienākumi/(zaudējumi) no meitas sabiedrību pārdošanas	32	(35)	-	-
Citi	83	144	2,045	1,571
	5,393	1,602	10,610	2,915

13 / ZAUDĒJUMI NO VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
/ Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti un debitoru parādi	(16,924)	(15,858)	(18,493)	(17,796)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	(109)	-	(1,050)	(2,396)
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	(176)	(176)	-	-
Nemateriālā vērtība	-	-	(12)	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	(2,790)	-	(2,175)
Pārējie aktīvi	(236)	(203)	(3,109)	(2,576)
	(17,445)	(19,027)	(22,664)	(24,943)
/ Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Kredīti un debitoru parādi	9,211	8,667	6,251	4,845
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	83	83
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	1,000	-	-
Pārējie aktīvi	52	9	791	790
	9,263	9,676	7,125	5,718
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(8,182)	(9,351)	(15,539)	(19,225)

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Darbinieku atalgojums	11,633	8,989	9,188	7,447
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija	3,625	2,068	3,500	2,109
Īres maksājumi	1,115	2,114	1,153	2,035
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2,740	2,220	2,012	1,788
Remonta un uzturēšanas izmaksas	1,197	537	1,362	529
Pārējie nodokļi	1,316	963	1,270	837
Izdevumi reklāmai un mārketingam	1,325	1,212	1,027	529
IT pakalpojumi un IT materiāli	1,129	1,128	1,000	1,000
Saziņa un informācijas pakalpojumi	881	807	848	786
Profesionālie pakalpojumi	628	351	721	424
Komandējumu izdevumi	852	807	611	567
Padomes un valdes locekļu atalgojums	1,061	846	538	363
Pārstāvniecības	777	526	322	322
Kredītkaršu apkalpošana	434	434	301	301
Labdarība un sponsorēšana	315	322	512	281
Reprezentācija	199	161	15	151
Apdrošināšana	222	150	387	187
Kancelejas izdevumi	116	42	62	43
Informācijas abonēšana	64	64	53	53
Izdevumi par apsardzi	31	48	207	86
Citi	943	1,214	291	510
	30,603	25,003	25,380	20,348

15 / UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a / Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
/ Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Aprēķinātais ienākuma nodoklis pārskata gadā	3,003	2,611	2,285	1,700
Pagaidu atšķirību izveidošanās un atcelšana	(512)	(167)	1,572	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,491	2,444	3,857	1,700

/ Nodokļu likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:

	'000 LVL 2011	'000 LVL 2010
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	24.00%	24.00%
Kipra	10.00%	10.00%
Krievija	20.00%	20.00%
Azerbaidžāna	20.00%	20.00%

b / Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

	'000 LVL 2011	%	'000 LVL 2010	%
/ Koncerns				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	12,318		10,699	
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	1,848	15.00%	1,605	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	984	7.99%	1,384	12.95%
Neapliekamie ienākumi	-	-	(102)	(0.95%)
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(262)	(2.13%)	(227)	(2.12%)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	(149)	(1.21%)	912	8.52%
Dažādu valstu atšķirīgu nodokļu likmju ietekme	70	0.58%	285	2.65%
	2,491	20.23%	3,857	36.05%
/ Banka				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	13,057	-	4,887	-
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	1,959	15.00%	733	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	813	6.23 %	384	7.86%
Neapliekami ienākumi	(23)	(0.18%)	(102)	(2.09 %)
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(262)	(2.01%)	(227)	(4.64%)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	(43)	(0.33%)	912	18.66%
	2,444	18.71%	1,700	34,79%

15 / UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

c / Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas atzīts pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā

Atliktais nodoklis	'000 LVL 2011 Nodokļa bāze	'000 LVL 2011 Atliktais nodoklis	'000 LVL 2010 Nodokļa bāze	'000 LVL 2010 Atliktais nodoklis
/ Koncerns				
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	853	(130)	527	(75)
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē	(2,830)	425	-	-
Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(1,977)	295	527	(75)
/ Banka				
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē	(2,900)	435	-	-
Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(2,900)	435	-	-

16 / KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

/ Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	'000 LVL 2011 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31.decembrī Banka	'000 LVL 2010 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31.decembrī Banka
Nauda	3,254	3,095	3,321	3,302
Prasības pret Latvijas Banku	68,539	68,539	123,482	123,482
	71,793	71,634	126,803	126,784

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

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

- + nebanku 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 ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi. Pārskata gada beigās Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

17 / PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

	'000 LVL 2011 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31.decembrī Banka	'000 LVL 2010 31.decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31.decembrī Banka
/ Parādzīmes				
- ar reitingu no AAA līdz A	36,556	36,269	30,414	30,414
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	16,337	15,206	7,067	7,067
- bez investīciju pakāpes	4,274	312	2,874	2,874
- nav reitinga	192	-	-	-
leguldījumi kapitāla vērtspapīros	827	484	788	517
Atvasinātie finanšu instrumenti	321	321	593	446
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	58,507	52,592	41,736	41,318
Atvasinātie finanšu instrumenti	(186)	(186)	(581)	(495)
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(186)	(186)	(581)	(495)

/ Šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē tirdzniecības un atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli.

17 / PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

/ Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības / Koncerns

	'000 LVL 2011 31.decembrī Uzskaites vērtība	'000 LVL 2011 31.decembrī Nominālvērtība	'000 LVL 2010 31.decembrī Uzskaites vērtība	'000 LVL 2010 31.decembrī Nominālvērtība
/ Aktīvi				
Nākotnes līgumi (forwards)	114	6,315	200	15,897
Opciju prēmija	204	n/a	242	n/a
Nākotnes līgumi (futures)	-	-	147	4,355
Mijmaiņas līgumi	3	193	4	350
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	321		593	
/ Saistības				
Opciju līgumi	-	-	77	-
Nākotnes līgumi (futures)	-	-	9	1,531
Mijmaiņas līgumi	117	7,999	-	-
Nākotnes līgumi (forwards)	69	2,281	495	15,806
Atvasinātās saistības kopā	186		581	

/ Banka

	'000 LVL 2011 31.decembrī Uzskaites vērtība	'000 LVL 2011 31.decembrī Nominālvērtība	'000 LVL 2010 31.decembrī Uzskaites vērtība	'000 LVL 2010 31.decembrī Nominālvērtība
/ Aktīvi				
Nākotnes līgumi (forwards)	114	6,315	200	15,897
Opciju prēmija	204	n/a	242	n/a
Mijmaiņas līgumi	3	193	4	4
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	321		446	
/ Saistības				
Mijmaiņas līgumi	117	7,999	-	-
Nākotnes līgumi (forwards)	69	2,281	495	15,806
Atvasinātās saistības kopā	186		495	

17 / PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU INSTRUMENTI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

/ Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti kā kredīti un debitoru parādi

/ Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS 2008. gada 1. jūlijā Koncerns pārklasificēja par kredītiem tirdzniecības nolūkā turētus aktīvus 23 980 tūkstošu LVL apmērā. Tabulā uzrādītas summas, kas būtu jāatzīst pēc 2008. gada, ja pārklasificēšanas netiktu veikta:

	'000 LVL 2011 Peļņa vai zaudējumi	'000 LVL 2011 Visaptverošie ienākumi	'000 LVL 2010 Peļņa vai zaudējumi	'000 LVL 2010 Visaptverošie ienākumi
/ Koncerns				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem	204	204	455	455
/ Banka				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem	204	204	142	142

/ 2011. gadā atlikušie aktīvi, kas iepriekš bija klasificēti kā kredīti, tika pārnesti uz līdz termiņa beigām turēto aktīvu portfeli un 2011. gada 31. decembrī to uzskaites vērtība bija 14 577 tūkstoši LVL.

18 / PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
/ Pieprasījuma noguldījumi				
Latvijas komercbankas	45,979	45,810	731	470
OECD valstu bankas	120,002	119,961	174,375	174,357
Ne-OECD valstu bankas	20,838	20,372	5,085	3,843
Pieprasījuma noguldījumi kopā	186,819	186,143	180,191	178,670
/ Noguldījumu konti				
Latvijas komercbankas	27,200	27,200	-	-
OECD valstu bankas	265,120	265,120	102,730	102,730
Ne-OECD valstu bankas	14,399	13,370	8,964	7,833
Aizdevumi un noguldījumi kopā	306,719	305,690	111,694	110,563
	493,538	491,833	291,885	289,233

/ **Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija**

/ 2011. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija kontu atlikumi divās bankās (2010. gadā vienā bankā), kuru apjoms pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Šo atlikumu bruto vērtība 2011. un 2010. gada 31. decembrī bija attiecīgi 107 894 tūkstoši LVL un 37 450 tūkstoši LVL.

/ **Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2011. gada 31. decembrī bija šādi:**

	'000 LVL 2011	%
Erste Bank Vienna	54,400	11.1
UBS AG Zurich	53,494	10.9
Latvijas Pasta banka	45,699	9.3
HSH Nordbank AG	35,360	7.2
Credit Suisse	32,640	6.6
Hypovereinsbank	27,200	5.5
NORD/LB London	27,200	5.5
Nordea bank Riga	27,200	5.5
LBBW Stuttgart	17,410	3.5
KBC Bank NV	13,600	2.8
Bank of Montreal London	5,880	1.2
Kopā	340,083	69.1

/ Pieprasījuma noguldījums Latvijas Pasta bankā ir pilnībā nodrošināts ar ķīlu – aktīvos tirgos kotētiem finanšu instrumentiem.

/ **Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2010. gada 31. decembrī bija šādi:**

	'000 LVL 2010	%
Hypovereinsbank	37,450	12.84%
Bank of Montreal	26,750	9.16%
NORD/LB London	26,750	9.16%
Landesbank Hessen	26,750	9.16%
Erste Bank Vienna	26,750	9.16%
KBC Bank NV	26,750	9.16%
LBBW Stuttgart	25,269	8.66%
HSH Nordbank AG	16,050	5.51%
Kopā	212,519	72.81%

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Privātzņēmumi				
Finanšu noma	18,215	-	13,411	-
Aizdevumi	526,128	585,826	466,793	515,775
/ Privātpersonas				
Finanšu noma	5,243	-	662	-
Aizdevumi	61,889	61,886	56,479	56,479
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(42,464)	(42,278)	(36,667)	(36,329)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	(216)	(2)	(142)	(76)
Neto kredīti un debitoru parādi	568,795	605,432	500,536	535,849

/ Parādzīmes, kas 2010. gada 31. decembrī bija klasificētas kā kredīti un debitoru parādi (uzrādītas postenī „Citi”), 2011. gada laikā tika pārnestas uz kategoriju līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi (skat. 21. pielikumu, 2010. gadā: 17 830 tūkstoši LVL).

a / Finanšu noma

/ Kredīti un debitoru parādi klientiem ietver sekojošus parādus no finanšu nomas par pamatlīdzekļu nomu, kad Koncerns ir iznomātājs:

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi				
Mazāk par vienu gadu	10,956	-	11,369	-
Viens līdz pieci gadi	16,170	-	5,652	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	27,126	-	17,021	-
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(3,668)	-	(2,948)	-
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	23,458	-	14,073	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,793)	-	(1,983)	-
Neto ieguldījums finanšu nomā	21,665	-	12,090	-

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:				
Mazāk par vienu gadu	8,004	-	7,542	-
Viens līdz pieci gadi	13,661	-	4,548	-
Neto ieguldījums finanšu nomā	21,665	-	12,090	-

b / Kredītportfeļa kvalitāte**I / Kredītportfeļa vecuma struktūra**

	Kopā '000 LVL	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dianas	91-180 dianas	Ilgāk par 180 dienām	
/ Koncerns							
/ 2011. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	568,795	510,578	30,303	14,500	912	12,502	58,217
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	64,945	47,823	2,374	3,375	266	11,107	17,122
Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	699,101	609,645	23,489	46,069	1,082	18,816	89,456
/ 2010. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	500,536	388,767	57,736	40,574	5,544	7,915	111,769
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	63,189	39,058	8,845	4,113	5,181	5,992	24,131
Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	678,430	534,843	61,338	58,144	8,321	15,784	143,587
/ Banka							
/ 2011. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	605,432	538,409	40,182	14,046	572	12,223	67,023
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	60,834	45,417	2,056	3,315	246	9,800	15,417
Aplēstā ķīlas patiesā vērtība	746,060	650,029	30,794	45,666	755	18,816	96,031
/ 2010. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	535,849	423,114	59,447	40,376	4,998	7,914	112,735
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	61,462	28,763	17,996	3,854	4,859	5,990	32,699
Ķīlas patiesā vērtība	727,232	582,215	63,713	57,890	7,776	15,638	145,017

II / Kredītu analīze pēc ķīlas veida

/ Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2011. gada 31. decembrī:

	'000 LVL 2011 31. decembrī	% no kredītportfeļa	'000 LVL 2010 31. decembrī	% no kredītportfeļa
/ Koncerns				
Komerčiālās ēkas	186,588	32.80	179,332	35.83
Aktīvu komercķīla	108,556	19.09	75,093	15.00
Tirdzniecības vērtspapīri	97,279	17.10	109,621	21.90
Citu veidu ķīlas	50,435	8.87	9,909	1.98
Bez nodrošinājuma	36,184	6.36	15,680	3.13
Zemes hipotēka	47,514	8.35	54,110	10.81
Dzīvojamās platības hipotēka	29,011	5.10	28,846	5.76
Garantija	3,732	0.66	2,771	0.55
Netirgojami vērtspapīri	1,133	0.20	1,056	0.21
Noguldījums	834	0.15	3,334	0.67
Citi	7,529	1.32	20,784	4.16
Kopā	568,795	100.00	500,536	100.00
/ Banka				
Komerčiālās ēkas	217,221	35.88	207,136	38.66
Aktīvu komercķīla	106,870	17.65	75,196	14.03
Tirdzniecības vērtspapīri	97,278	16.07	109,621	20.46
Citu veidu ķīlas	56,182	9.28	15,844	2.96
Zemes hipotēka	47,514	7.85	54,110	10.10
Bez nodrošinājuma	43,826	7.23	18,643	3.48
Dzīvojamās platības hipotēka	30,439	5.02	30,302	5.65
Garantija	3,731	0.62	2,771	0.52
Netirdzniecības vērtspapīri	1,133	0.19	1,058	0.20
Noguldījums	834	0.14	3,334	0.62
Citi	404	0.07	17,834	3.32
Kopā	605,432	100	535,849	100

/ Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības nevis ķīlas patiesās vērtības.

III / Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

/ Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2011. gada 31. decembrī:

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	122,687	103,112	99,856	97,791
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(42,464)	(42,278)	(36,667)	(36,329)
Neto kredīti un debitoru parādi	80,223	60,834	63,189	61,462
Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies	108,484	93,727	92,978	91,787

/ Novērtējot kredītrisku, Banka un Koncerns iedala kredītus šādās kategorijās:

	'000 LVL 2011 31. decembrī Bruto	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	'000 LVL 2010 31. decembrī Bruto	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās
/ Koncerns						
Standarta	515,304	(290)	(216)	444,663	(2,948)	(142)
Uzraugāmie	38,206	(5,168)	-	44,783	(5,899)	-
Zemstandarta	23,890	(8,256)	-	20,376	(7,821)	-
Šaubīgie	28,910	(23,594)	-	25,399	(17,885)	-
Zaudētie	5,165	(5,156)	-	2,124	(2,114)	-
Kopā	611,475	(42,464)	(216)	537,345	(36,667)	(142)
/ Banka						
Standarta	549,720	(144)	(2)	474,564	(101)	(76)
Uzraugāmie	37,293	(4,826)	-	44,783	(5,899)	-
Zemstandarta	28,947	(10,869)	-	25,384	(10,286)	-
Šaubīgie	28,823	(23,520)	-	25,399	(17,928)	-
Zaudētie	2,929	(2,919)	-	2,124	(2,115)	-
Kopā	647,712	(42,278)	(2)	572,254	(36,329)	(76)

IV / Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

/ Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2011. un 2010. gada 31. decembrī ir šādas:

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Bilances vērtība 1. janvārī	36,809	36,405	26,002	26,055
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi:				
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	16,721	15,858	18,493	17,796
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	203	-	-	-
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atcelšana				
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(9,158)	(8,593)	(6,251)	(3,901)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	(53)	(74)	-	(944)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(267)	(87)	127	(43)
Norakstītās summas	(1,575)	(1,229)	(2,079)	(2,558)
Uzkrājumu pieaugums meitas sabiedrību iegādes rezultātā	-	-	517	-
Bilances vērtība 31. decembrī	42,680	42,280	36,809	36,405

V / Pārstrukturizētie kredīti

/ 2011. gada 31. decembrī pārstrukturizēto kredītu apjoms Koncernā bija 91 987 tūkstoši LVL (2010. gadā: 136 729 tūkstoši LVL), bet Bankā – 96 911 tūkstoši LVL (2010. gadā: 144 872 tūkstoši LVL). Galvenie pārstrukturizēšanas veidi bija procentu likmes samazināšana un procentu vai pamatsummas maksājumu atlikšana uz laiku.

c / Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Nekustamā īpašuma pārvalde	162,528	194,174	104,961	136,985
Finanšu pakalpojumi	221,834	244,402	216,880	229,112
Privātpersonas	49,066	49,066	49,553	49,553
Tirdzniecība	28,631	28,617	28,675	28,674
Būvniecība	22,898	22,898	6,235	6,235
Ražošana	24,508	21,346	24,924	23,500
Ieguldījumi finanšu nomā	13,571	-	12,090	-
Pārtikas rūpniecība	7,145	7,145	7,617	7,617
Transports un komunikācijas	14,776	15,956	6,353	8,591
Tūrisms	7,426	7,426	8,535	8,535
Finanšu instrumenti, kas klasificēti kā kredīti un debitoru parādi	571	-	17,830	17,830
Citi	15,841	14,402	16,883	19,217
	568,795	605,432	500,536	535,849

d / Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Latvija	182,437	218,498	187,065	223,548
OECD valstis	72,777	71,911	102,295	101,167
Ne-OECD valstis	313,581	315,023	211,176	211,134
	568,795	605,432	500,536	535,849

e / Būtiska kredītriska koncentrācija

/ 2011. un 2010. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

/ Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2011. un 2010. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	'000 LVL 2011 31.decembris Koncerns	'000 LVL 2011 31.decembris Banka	'000 LVL 2010 31.decembris Koncerns	'000 LVL 2010 31.decembris Banka
/ Kapitāldaļas				
RB Opportunity Fund I	-	24,599	-	24,599
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(2,396)	-	(2,396)
Neto vērtība	-	22,203	-	22,203
RBAM Fixed Income Fund	-	6,732	-	-
Pārvērtēšana	-	(70)	-	-
Neto vērtība	-	6,662	-	-
Uzņēmumu akcijas	1,475	168	1,466	168
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,159)	-	(1,050)	-
Neto vērtība	316	168	416	168
/ Parādzīmes				
ar reitingu no AAA līdz A	54,790	54,790	-	-
Pārvērtēšana	(1,737)	(1,737)	-	-
Neto vērtība	53,053	53,053	-	-
ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	20,141	20,141	-	-
Pārvērtēšana	(694)	(694)	-	-
Neto vērtība	19,447	19,447	-	-
bez investīciju pakāpes	5,701	5,701	-	-
Pārvērtēšana	(399)	(399)	-	-
Neto vērtība	5,302	5,302	-	-
	78,118	106,835	416	22,371

/ 2011. gada 5. jūlijā Banka iegādājās 100% daļu atvērtajā fondā RBAM Fixed Income Fund par summu 13 000 tūkstoši USD. Pēc tam RBAM Fixed Income Fund sāka tirgot daļas trešajām pusēm. 2011. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna daļa šajā fondā veidoja 66,49%. RBAM Fixed Income Fund investē kotētās parādzīmēs. Fonda daļu patieso vērtību novērtē, balstoties uz aktīvā tirgū kotēto fonda vērtspapīru cenu.

/ Bankai un Koncernam pieder 100% daļu slēgtajā fondā RB Opportunity Fund I. Fonds veic ieguldījumus Latvijā esošos īpašumos, un tā daļu patieso vērtību novērtē, balstoties uz fonda īpašumu patieso vērtību.

/ RB Opportunity Fund I un RBAM Fixed Income Fund pārvaldi īsteno Koncerna meitas sabiedrība RB Asset Management IS. Abi fondi atrodas Koncerna kontrolē, tāpēc tie tiek konsolidēti.

21 / LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Argentīnas valsts parādzīmes	901	901	845	845
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	901	901	845	845
/ Komerksabiedrību parāda vērtspapīri				
Krievija	15	15	-	-
ASV	14,562	14,562	-	-
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri kopā	14,577	14,577	845	845
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(176)	(176)	-	-
	15,302	15,302	845	845

/ 2011. gadā parādzīmes 17 830 tūkstošu LVL vērtībā, kas iepriekš bija klasificētas kā kredīti un debitoru parādi, tika pārnestas uz līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeli. 2011. gada 31. decembrī to uzskaites vērtība bija 14 577 tūkstoši LVL.

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	-	-	1,078	1,078
Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā	176	176	(83)	(83)
Uzkrājumu norakstīšana atzišanas pārtraukšanas rezultātā	-	-	(1,037)	(1,037)
Valūtas pārvērtēšana	-	-	42	42
Atlikums pārskata gada beigās	176	176	-	-

22 / LĪDZDALĪBA MEITAS SABIEDRĪBU KAPITĀLĀ

/ Bankas meitas sabiedrības ir šādas:

	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Reģistrētas		
Latvijā	12,955	13,758
Kiprā	7,700	7,700
Krievijā	1,666	1,666
Baltkrievijā	225	225
Azerbaidžānā	3	-
Bruto ieguldījumi kopā	22,549	23,349
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3,790)	(2,675)
Neto ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	18,759	20,674

	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums pārskata perioda sākumā	2,675	500
Aprēķināts periodā	2,790	2,175
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(1,000)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	(675)	-
Atlikums perioda beigās	3,790	2, 675

/ Pārskata gada laikā Banka palielināja meitas sabiedrības RB Overseas Estates SIA pamatkapitālu par 250 tūkstošiem LVL. Līdzdalības daļa nemainījās. Pārskata perioda laikā Banka nodibināja meitas sabiedrību RB BAKI SIA ar pamatkapitālu 3 tūkstoši LVL, kurā tai pieder 90% kapitāla daļu, bet atlikušās kapitāla daļas pieder RB Investments. 2011. gada novembrī Koncerns pārdeva 5% līdzdalību SIA FRB Elektro. Saņemtā atlīdzība un izmaiņas nekontrolējošā līdzdalībā nav būtiskas.

/ 2011. gada 3. februārī Banka parakstīja akciju iegādes līgumu, saskaņā ar kuru 100% AS RB Securities IBS kapitāla daļas tiek pārdotas trešajai pusei, skat. 42. pielikumu.

23 / IEGULDĪJUMI ASOCIĒTAJĀS SABIEDRĪBĀS

/ Koncernam pieder šādi ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Abas asociētās sabiedrības sniedz informācijas pakalpojumus un to aktīvi sastāv galvenokārt no pamatlīdzekļiem, kas nepieciešami darbībai. Kopējie aktīvi un ienākumi nav būtiski Koncerna līmenī.

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	2011. gada 31. decembrī		2010. gada 31. decembrī	
			Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība
AED Real Service SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	62	43.00%	48
Dzelzceļa tranzīts SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	23	49.12%	30
Kopā				85	78	

/ Koncerns

'000 LVL	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Kopā
/ Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība					
2011. gada 1. janvārī	39,052	47	1,328	13,595	54,022
legādāts	44	39	281	1,040	1,404
Izslēgts	(141)	-	(124)	(1,075)	(1,340)
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	-	257	431	688
Pārvērtēšana	853	-	-	-	853
Ārvalstu valūtu pārrēķināšana	(258)	-	1	2	(255)
2011. gada 31. decembris	39,550	86	1,743	13,993	55,372
/ Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2011. gada 1. janvārī	684	-	1,036	7,518	9,238
Aprēķinātais nolietojums	704	-	219	1,736	2,659
Izslēgts	(15)	-	(95)	(985)	(1,095)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšana	(16)	-	146	121	251
2011. gada 31. decembris	1,357	-	1,306	8,390	11,053
/ Uzskaites vērtība					
2011. gada 31. decembris	38,193	86	437	5,603	44,319
2010. gada 31. decembris	38,368	47	292	6,077	44,784

'000 LVL	Zemes gabali un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Kopā
/ Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība					
2010. gada 1. janvārī	25,666	1,323	1,516	12,079	40,584
legādāts	18	16	-	592	626
Meitas sabiedrību kapitāldaļu iegāde	11,873	23	29	1,145	13,070
Izslēgts	(456)	-	(339)	(296)	(1,091)
Pārvietots no citiem aktīviem	1,398	(1,398)	122	73	195
Pārvērtēšana	527	-	-	-	527
Ārvalstu valūtu pārrēķināšana	26	83	-	2	111
2010. gada 31. decembris	39,052	47	1,328	13,595	54,022
/ Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2010. gada 1. janvārī	29	-	932	6,111	7,072
Aprēķinātais nolietojums	654	-	300	1,626	2,580
Izslēgts	-	-	(196)	(220)	(416)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšana	1	-	-	1	2
2010. gada 31. decembris	684	-	1,036	7,518	9,238
/ Uzskaites vērtība					
2010. gada 31. decembris	38,368	47	292	6,077	44,784
2009. gada 31. decembrī	25,637	1,323	584	5,968	33,512

/ Banka

'000 LVL	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Kopā
/ legādes izmaksas/pārvērtētā vērtība			
2011. gada 1. janvārī	1,563	10,379	11,942
legādāts	-	375	375
izslēgts	(113)	(802)	(915)
Pārvietots no avansa maksājumiem	257	318	575
2011. gada 31. decembrī	1,707	10,270	11,977
/ Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2011. gada 1. janvārī	1,160	6,291	7,451
Aprēķinātais nolietojums	206	973	1,179
izslēgts	(90)	(797)	(887)
2011. gada 31. decembrī	1,276	6,467	7,743
Uzskaites vērtība			
2011. gada 31. decembrī	431	3,803	4,234
2010. gada 31. decembrī	403	4,088	4,491
/ legādes izmaksas/pārvērtētā vērtība			
2010. gada 1. janvārī	1,514	10,251	11,765
legādāts	-	255	255
izslēgts	(68)	(206)	(274)
Pārvietots no avansa maksājumiem	117	79	196
2010. gada 31. decembrī	1,563	10,379	11,942
/ Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2010. gada 1. janvārī	939	5,450	6,389
Aprēķinātais nolietojums	273	1,028	1,301
izslēgts	(52)	(187)	(239)
2010. gada 31. decembrī	1,160	6,291	7,451
Uzskaites vērtība			
2010. gada 31. decembrī	403	4,088	4,491
2009. gada 31. decembrī	575	4,801	5,376

/ Koncerns

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
/ Iegādes vērtība				
2011. gada 1. janvārī	2,339	7,578	1,056	10,973
legādāts	-	108	132	240
Posteņu pārklasifikācija	-	(300)	300	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	229	-	229
2011. gada 31. decembrī	2,339	7,615	1,488	11,442
/ Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2011. gada 1. janvārī	1,588	5,476	229	7,293
Amortizācija par periodu	-	888	78	966
2011. gada 31. decembrī	1,588	6,364	307	8,259
/ Uzskaites vērtība				
2011. gada 31. decembrī	751	1,251	1,181	3,183
2010. gada 31. decembrī	751	2,102	827	3,680

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
/ Iegādes vērtība				
2010. gada 1. janvārī	2,339	6,428	1,599	10,366
legādāts	-	206	2	208
Izslēgts	-	-	(2)	(2)
Posteņu pārklassifikācija	-	559	(559)	-
Pārvietots no citiem aktīviem	-	385	-	385
Meitas sabiedrību kapitāldaļu iegāde	-	-	16	16
2010. gada 31. decembrī	2,339	7,578	1,056	10,973
/ Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2010. gada 1. janvārī	1,576	4,668	117	6,361
Amortizācija par periodu	-	808	112	920
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	12	-	-	12
2010. gada 31. decembrī	1,588	5,476	229	7,293
/ Uzskaites vērtība				
2010. gada 31. decembrī	751	2,102	827	3,680
2009. gada 31. decembrī	763	1,760	1,482	4,005

/ Nemateriālā vērtība LVL 751 tūkstošu apmērā (2010: LVL 751 tūkstoši) radās, iegādājoties maksājumu karšu struktūrvienību 2001. gadā.

/ Banka

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
/ Iegādes vērtība				
2011. gada 1. janvārī	751	7,061	194	8,006
Iegādāts	-	108	82	190
Posteņu pārklasifikācija	-	208	(208)	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	229	-	229
2011. gada 31. decembrī	751	7,606	68	8,425
/ Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2011. gada 1. janvārī	-	5,472	17	5,489
Amortizācija par periodu	-	886	3	889
2011. gada 31. decembrī	-	6,358	20	6,378
/ Uzskaites vērtība				
2011. gada 31. decembrī	751	1,248	48	2,047
2010. gada 31. decembrī	751	1,589	177	2,517

'000 LVL	Nemateriālā vērtība	Datorprogrammas	Citi	Kopā
/ Iegādes vērtība				
2010. gada 1. janvārī	751	5,913	755	7,419
legādāts	-	204	-	204
Izslēgts	-	-	(2)	(2)
Posteņu pārklasifikācija	-	559	(559)	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	385	-	385
2010. gada 31. decembrī	751	7,061	194	8,006
/ Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2010. gada 1. janvārī	-	4,668	13	4,681
Amortizācija par periodu	-	804	4	808
2010. gada 31. decembrī	-	5,472	17	5,489
/ Uzskaites vērtība				
2010. gada 31. decembrī	751	1,589	177	2,517
2009. gada 31. decembrī	751	1,245	742	2,738

/ Nemateriālā vērtība LVL 751 tūkstošu apmērā (2010: LVL 751 tūkstoši) radās, iegādājoties maksājumu karšu struktūrvienību 2001. gadā.

/ Ieguldījumu īpašums ietver biroju ēkas un citus komerciālus īpašumus, piemēram, zemi vai ēku daļas, un telpas, kas pieder Koncerna sabiedrībām un kuras Koncerns neizmanto savā darbībā, bet izīrē trešajām pusēm. Koncerna ieguldījumu īpašumu sastāvā ir iekļauts sulu pārstrādes termināls, dzīvojamais īpašums, zemes gabali, kā arī viesnīca un atpūtas komplekss.

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Bilances vērtība 1. janvārī	43,244	5,861	30,141	5,803
Pārņemtās kredītu ķīlas	499	499	-	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	79	170	-	173
Īpašuma iegāde	2,737	76	15,561	-
Īpašumu pārdošana	(423)	-	(5,735)	-
Īpašuma pārvērtēšana	(397)	320	3,245	(115)
Valūtas pārvērtēšana	(326)	-	32	-
Bilances vērtība 31. decembrī	45,413	6,926	43,244	5,861

/ Īres ienākumi un darbības izdevumi

	'000 LVL Balances vērtība	'000 LVL Ieņēmumi no telpu izīrēšanas	'000 LVL Darbības izdevumi
Izīrētais ieguldījumu īpašums	21,500	798	230
Neizīrētais ieguldījumu īpašums	23,913	-	117
Kopā	45,413	798	347

/ Īres ienākumi un darbības izdevumi ir uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējiem ienākumiem (izdevumiem).

/ Ieguldījumu īpašuma novērtējums 2011. gada 31. decembrī

	'000 LVL Iekšējais novērtējums	'000 LVL Ārējais novērtējums
Zeme	-	8,201
Dzīvojamais īpašums	-	11,018
Komerčiālais īpašums	2,653	17,688
Viesnīcas	-	3,676
Citi	-	2,177
Kopā	2,653	42,760

/ Uzrādītā ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība ir noteikta 3 mēnešu ietvaros pirms pārskata perioda beigu datuma.

/ Dzīvojamo īpašumu un biroja ēku patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz darījumiem ar līdzīgiem īpašumiem līdzīgās vietās vai arī izmantojot diskontēto naudas plūsmas modeli. Ja līdzīgi darījumi nebija veikti, Koncerns un ārējie vērtētāji izmantoja diskontētās naudas plūsmas modeļus, kuros galvenie pieņēmumi bija īres likmes tirgū 10-15 EUR/m² un diskonta likmes no 7% līdz 10%.

/ Komerčiālo īpašumu, izņemot biroja ēku un viesnīcas, vērtējuma pamatā ir paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kas noteiktas saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar esošiem vai turpmākiem īrniekiem, un kurām piemērotas iepriekš minētās diskonta likmes. Ja īres līgumi vēl nav stājušies spēkā, vērtējumā tiek ņemta vērā iespēja noslēgt šādu līgumu un tam nepieciešamais laiks.

/ Tā kā ieguldījumu īpašumi ietver dažādus objektus ar atšķirīgu raksturojumu, tika izmantoti dažādi vērtēšanas modeļi ar dažādiem pieņēmumiem, un tādejādi nav iespējams uzrādīt patiesās vērtības jūtīgumu.

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Pārņemtās kavētu kredītu ķīlas	9,059	9,059	15,910	14,321
Avansa maksājumi	1,705	711	1,553	912
Avansa maksājumi par īpašumiem, kas iegūti izsolēs	-	-	1,612	-
Aizņēmēja parādsaistības par garantiju	2,606	2,606	2,078	2,078
PVN pārmaksa	1,327	106	510	-
Nodokļu avanss	16	-	41	-
Citi	4,102	2,045	3,863	2,046
Uzkrājumi pārņemto ķīlu vērtības samazinājumam	(2,273)	(1,815)	(4,389)	(3,828)
	16,542	12,712	21,178	15,529

/ Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	15,910	14,321	20,708	17,942
Pārklasificēts no kredītiem un debitoru parādiem	-	-	9,189	7,600
Pārklasificēts uz parādsaistībām par garantiju	(528)	(528)	(2,078)	(2,078)
Ķīlas realizācija	(5,364)	(4,235)	(11,909)	(9,143)
Pārklasificēts uz citiem aktīviem	(444)	-	-	-
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(499)	(499)	-	-
Valūtas pārvērtēšana	(16)	-	-	-
Atlikums pārskata gada beigās	9,059	9,059	15,910	14,321

/ Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	4,389	3,828	2,947	2,433
Aprēķināts pārskata gadā	236	203	3,109	2,576
Atgūti	(52)	(9)	(791)	(790)
Pārdoti	(2,287)	(2,207)	(878)	(391)
Valūtas pārvērtēšana	(13)	-	2	-
Atlikums pārskata gada beigās	2,273	1,815	4,389	3,828

/ Pārņemtās kavēto kredītu ķīlas pēc īpašuma veida

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Dzīvojamais īpašums	7,916	7,916	9,583	9,583
Zeme	905	905	1,951	1,951
Komerčiālais īpašums	209	209	1,085	1,085
Ražotne	29	29	1,702	1,702
Kustamais īpašums	-	-	1,589	-
	9,059	9,059	15,910	14,321

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Vostro konti	13,094	12,844	4,263	4,263
Termiņnoguldījumi	965	876	2,949	8
	14,059	13,720	7,212	4,271

/ Banku un citu finanšu iestāžu noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

/ 2011. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija trīs klientu kontu atlikumi (2010. gada 31. decembrī – divu), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2011. gada 31. decembrī bija 10 049 tūkstoši LVL, bet 2010. gada 31. decembrī – 1 342 tūkstoši LVL.

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu				
- Centrālā valdība	-	-	69	69
- Valsts uzņēmumi	84	3	-	-
- Privātuzņēmumi - rezidenti	24,019	37,839	20,798	28,245
- Privātpersonas - rezidenti	28,609	28,609	28,168	28,168
- Valdības – nerezidenti	53	53	-	-
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	780,436	780,437	552,973	553,089
- Privātpersonas – nerezidenti	111,224	111,224	65,409	65,409
Kopā norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	944,425	958,165	667,417	674,980
/ Termiņnoguldījumi				
- Valsts uzņēmumi	162	-	-	-
- Privātuzņēmumi	5,178	4,944	7,586	10,567
- Privātpersonas	38,934	38,195	38,993	38,331
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	155,516	146,230	208,143	199,318
- Privātpersonas – nerezidenti	42,068	42,068	34,430	34,430
/ Subordinētie noguldījumi				
- Privātpersonas	6,343	6,343	3,013	3,013
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	10,965	10,965	1,051	1,051
- Privātpersonas – nerezidenti	27,917	27,917	9,314	9,314
Kopā termiņnoguldījumi	287,083	276,662	302,530	296,024
Kopā klientu noguldījumi un norēķinu konti	1,231,508	1,234,827	969,947	971,004

/ Subordinēto noguldījumu termiņš tiek fiksēts uz vismaz pieciem gadiem, un to pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai bankrotē, un pēc prioritātes tie ir zemāki par akcionāru prasījumiem.

a / Bloķēti konti

/ 2011. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 4 090 tūkstošu LVL apmērā (2010. gadā: 3 334 tūkstoši LVL), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem un ārpusbilances kredīta instrumentiem.

b / Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

/ 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

30 / PĀRĒJĀS SAISTĪBAS UN UZKRĀJUMI

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Uzkrājumi atvaļinājumiem	706	655	699	661
Nākamo periodu ieņēmumi	80	72	490	45
Uzkrājumi vadības prēmijām	649	596	382	382
Noguldījumu garantiju fonds	439	439	296	296
PVN saistības	66	-	242	61
Dividendes	4	4	4	4
Avansa maksājumi	1,182	24	398	3
Citi	2,879	1,270	2,186	685
	6,005	3,060	4,697	2,137

/ Pārējās saistības ietver parādus piegādātājiem.

31 / ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVS UN SAISTĪBAS

- / Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2011. un 2010. gada 31. decembrī.
/ Neapliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav nolīguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

/ **Koncerns**

'000 LVL	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	125	10	-	-	125	10
Kredīti	68	262	-	(489)	68	(227)
Pārdošanai pieejami aktīvi	793	-	(11)	-	782	-
Pamatlīdzekļi	-	2	(1,360)	(1,291)	(1,360)	(1,289)
Nemateriālie aktīvi	-	-	(162)	-	(162)	-
Ieguldījumu īpašums	-	-	(1,717)	(1,297)	(1,717)	(1,297)
Pārējie aktīvi	735	597	-	-	735	597
Saistības pret finanšu iestādēm	-	-	-	(2)	-	(2)
Pārējās saistības	206	156	(205)	(9)	1	147
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,927	1,027	(3,455)	(3,088)	(1,528)	(2,061)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	(682)	(912)	(81)	-	(763)	(912)
Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,245	115	(3,536)	(3,088)	(2,291)	(2,973)

Atliktā nodokļa likme ir atbilst nodokļa likmēm valstīs, kurās darbojas meitas sabiedrības, skat. 15. pielikumu.

31 / ATLIKTĀ NODOKĻA AKTĪVS UN SAISTĪBAS

/ Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2011. gada 31. decembrī

	'000 LVL 2011	'000 LVL 2010
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(2,981)	(1,423)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	8	151
Meitas sabiedrību iegāde	-	20
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	512	(1,572)
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	295	(75)
Valūtas pārvērtēšana	(125)	(74)
Bilances vērtība 31. decembrī	(2,291)	(2,973)
Atliktā nodokļa aktīvi	67	8
Atliktā nodokļa saistības	(2,358)	(2,981)

/ Atliktā nodokļa aktīvi un saistības atsevišķu meitas sabiedrību līmenī ir uzrādīti neto vērtībā, bet Koncerna līmenī savstarpējais ieskaits netiek veikts.

/ Banka

'000 LVL	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	125	10	-	-	125	10
Kredīti	68	95	-	-	68	95
Pārdošanai pieejami aktīvi	793	359	-	-	793	359
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	560	401	-	-	560	401
Pamatlīdzekļi	-	-	(686)	(764)	(686)	(764)
Ieguldījumu īpašums	-	-	(340)	(310)	(340)	(310)
Pārējie aktīvi	256	458	-	-	256	458
Pārējās saistības	188	156	-	-	188	156
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,990	1,479	(1,026)	(1,074)	964	405
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(869)	(912)			(869)	(912)
Atzītais neto atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,121	567	(1,026)	(1,074)	95	(507)

/ Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2010. gadā: 15%).

a / Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

/ Reģistrētais, emitētais un apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 100 000 000 parastajām akcijām (2010. gadā: 100 000 000). Vienas akcijas nominālvērtība ir LVL 1. Akciju emisijas uzcenojumu veido summas, kuras akcionāri ir samaksājuši virs noteiktās parasto akciju nominālvērtības.

/ 2011. un 2010. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	'000 LVL 2011	%	'000 LVL 2010	%
Juridiskas personas-nerezidenti kopā	33,110		33,110	
Boswell (International) Consulting Limited	33,110	33.11%	33,110	33.11%
Privātpersonas, kopā	66,890		66,890	
Leonīds Esterkins	33,120	33.12%	33,120	33.12%
Arkādijs Suharenko	17,335	17.34%	17,335	17.34%
Citi	16,435	16.43%	16,435	16.43%
Emitēts kapitāls	100,000	100%	100,000	100%
Akciju emisijas uzcenojums	4,809		4,809	

/ Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek laiku pa laikam deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcē un tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem.

b / Dividendes

/ Pārskata perioda beigu datumā tiek piedāvāts izmaksāt dividendēs 2 500 tūkstošus LVL.

c / Pārējās rezerves

/ Pārējās rezerves 20 016 tūkstošu LVL apmērā veido akcionāru iemaksas, un to pielietojums vai izmaksa ir atkarīga no akcionāru lēmuma. Pārskata periodā akcionāri nolēma izmaksāt 10 000 tūkstošus LVL no pārējām rezervēm.

d / Patiesās vērtības rezerve

/ Patiesās vērtības rezerve atspoguļo izmaiņas pārdošanai pieejamo aktīvu patiesajā vērtībā, un to samazina par atliktā nodokļa summu, kas aprēķināta par nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšanas.

e / Pārvērtēšanas rezerve

/ Pārvērtēšanas rezerve atspoguļo nekustamo īpašumu, kas klasificēti kā pamatlīdzekļi, patiesās vērtības pieaugumu.

	'000 LVL 2011 Koncerns	'000 LVL 2011 Banka	'000 LVL 2010 Koncerns	'000 LVL 2010 Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	2,121	1,754	1,312	1,754
Pārklasifikācija, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem	-	-	368	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	853	-	527	-
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums ieguldījumu īpašuma pārdošanas rezultātā	-	-	-	-
Atliktais nodoklis no izmaiņām pārvērtēšanas rezervēs	(130)	-	(75)	-
Nekontrolējošās līdzdalības daļa pārvērtēšanas rezerves izmaiņās	(260)	-	(13)	-
Ārvalstu valūtu pārrēķināšana	42	-	2	-
	2,626	1,754	2,121	1,754

/ Bankas un Koncerna 2011. gada 31. decembrī atzītā summa 1 754 tūkstošu LVL apmērā attiecas uz biroju ēkas pārvērtēšanas rezultātu, kas tika atzīts pirms ēkas pārklasificēšanas par ieguldījumu īpašumu.

/ Koncerna līmenī īpašumu pārvērtētā vērtība tika atzīta, pamatojoties uz ārēju vērtēšanas ziņojumu, ko vadība piesardzīgi korigējusi atbilstoši noteiktiem pieņēmumiem. Galvenais vērtēšanas pieņēmums bija 5% bruto peļņas norma, nomas ienākumu pieaugums no 10 EUR/m² līdz 14 EUR/m² 10 gados un diskonta likme 8,5%.

/ Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
Nauda	3,254	3,095	3,321	3,302
Prasības pret Latvijas Banku	68,539	68,539	123,482	123,482
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	186,819	186,143	180,191	178,670
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	(13,094)	(12,844)	(4,263)	(4,263)
Kopā	245,518	244,933	302,731	301,191

34 / SAISTĪBAS UN GARANTIJAS

- / Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. 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 maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
/ Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlinijas	44,554	50,574	32,999	37,439
Kredīt kartes	6,662	6,663	4,286	4,286
Neizmantotais overdrafts	6,286	6,286	6,978	6,978
Garantijas un akreditīvi	9,926	9,926	12,322	12,322
Kopā	67,428	73,449	56,585	61,025

- / Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības pagarināt kredītu termiņus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties pirms tās tiek izmantotas.

/ Veicot uzņēmējdarbību, Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. 2011. gada 31. decembrī pret Banku notika 19 tiesvedības. Šo procesu ietvaros notiek tiesvedība par kopējo summu 3 982 tūkstošu LVL apmērā. Uzkrājumi ir izveidoti gadījumiem, kad Bankas vadība, balstoties uz profesionālu padomu, uzskata, ka Banka varētu zaudēt tiesvedībā. Uzkrājumi 2011. un 2010. gada 31. decembrī netika izveidoti.

36 / ATPAKAĻATPIRKŠANAS DARĪJUMI (REVERSE REPO)

	'000 LVL 2011 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2011 31. decembrī Banka	'000 LVL 2010 31. decembrī Koncerns	'000 LVL 2010 31. decembrī Banka
MF Global Inc.	-	-	50,726	50,726
Kopā	-	-	50.726	50,726

/ Atpakaļatpirkšanas darījumu ietvaros saņemamās summas tika saņemtas 2011. gada pirmajā ceturksnī.

37 / TRASTA OPERĀCIJAS UN AKTĪVI PĀRVALDĪBĀ

a / Trasta operācijas

/ Banka un Koncerns sniedz trasta pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka un Koncerns gūst procentu ienākumus par šo vērtspapīru uzglabāšanu.

/ Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredīriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2011. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 67 877 tūkstoši LVL (2010. gada 31. decembrī: 448 080 tūkstoši LVL), bet Bankas – 209 765 tūkstoši LVL (2010. gadā: 203 217 tūkstoši LVL).

38 / DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

/ Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

a / Bankas akcionāri, padomes un valdes locekļi

	'000 LVL 2011 31. decembris	'000 LVL 2010 31. decembris
/ Kredīti un debitoru parādi		
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada sākumā	662	624
Gada laikā izsniegti kredīti	92	12
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	1	-
Izmaiņas saistīto pušu struktūrā	39	167
Gada laikā atmaksāti kredīti	(108)	(141)
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada beigās	686	662
Procentu ienākumi	26	22
/ Noguldījumi		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	4,396	3,722
Gada laikā saņemti noguldījumi	3,776	4,961
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	2	-
Gada laikā izmaksāti noguldījumi	(2,190)	(4,287)
Noguldījumi pārskata gada beigās	5,984	4,396
Procentu izdevumi	392	372

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

	'000 LVL 2011	'000 LVL 2010
Padomes locekļi	150	133
Valdes locekļi	696	230
	846	363

b / Bankas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības

	'000 LVL 2011	'000 LVL 2010
/ Kredīti un debitoru parādi		
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada sākumā	52,139	54,722
Gada laikā izsniegti kredīti	103,455	130,540
Izmaiņas saistīto pušu struktūrā	(2,259)	-
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	71	1,651
Gada laikā atmaksāti kredīti	(92,928)	(134,774)
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada beigās	60,478	52,139
Procentu ienākumi	3,120	3,400
/ Noguldījumi		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	1	1,147
Gada laikā saņemti noguldījumi	1,100	235
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	-	(1)
Gada laikā izmaksāti noguldījumi	(1,100)	(1,380)
Noguldījumi pārskata gada beigās	1	1
Procentu izdevumi	6	3

/ 2011. gada laikā Banka maksāja īres maksu savai netiešai meitas sabiedrībai SIA Vesetas 7 kopā 1 243 tūkstošu LVL apmērā (2010. gadā: 1 280 tūkstoši LVL).

/ **Koncerns**

/ Darījumi ar Bankas padomes un valdes locekļiem

/ 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes un padomes locekļiem ir šādi:

	'000 LVL 2011	'000 LVL 2010
/ Kredīti un debitoru parādi		
Akcionāri, Padomes un Valdes locekļi	602	525
Augstākās vadības pārstāvji un viņu radnieki	170	18
Akcionāru, Padomes un Valdes locekļu kontrolētas sabiedrības	4,352	5,996
/ Termiņnoguldījumi		
Akcionāri, Padomes un Valdes locekļi	8,109	4,942
Augstākās vadības pārstāvji un viņu radnieki	1,793	220
Akcionāru, Padomes un Valdes locekļu kontrolētas sabiedrības	7,115	18,362

/ Atbildība par darbu, kas iekļauta darbinieku algu sastāvā (skat. 14. pielikumu):

	'000 LVL 2011	'000 LVL 2010
Padomes locekļi	405	308
Valdes locekļi	656	230
	1,061	538

/ Koncerns

	Uzskaites vērtība '000 LVL 2011 31. decembrī	Patiesā vērtība '000 LVL 2011 31. decembrī	Uzskaites vērtība '000 LVL 2010 31. decembrī	Patiesā vērtība '000 LVL 2010 31. decembrī
/ Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	71,793	71,793	126,803	126,803
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	58,507	58,507	41,736	41,736
Prasības pret kredītiestādēm	493,538	493,538	291,885	291,885
Kredīti un debitoru parādi	568,795	568,795	500,536	500,538
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	50,726	50,726
Pārdošanai pieejami aktīvi	78,118	78,118	416	416
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	15,302	14,266	845	691
Kopā	1,286,053	1,285,017	1,012,947	1,012,795
/ Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	186	186	581	581
Saistības pret kredītiestādēm	14,059	14,059	7,212	7,212
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,231,508	1,231,508	969,947	969,947
Kopā	1,245,753	1,245,753	977,740	977,740

/ Banka

	Uzskaites vērtība '000 LVL 2011 31. decembrī	Patiesā vērtība '000 LVL 2011 31. decembrī	Uzskaites vērtība '000 LVL 2010 31. decembrī	Patiesā vērtība '000 LVL 2010 31. decembrī
/ Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	71,634	71,634	126,784	126,784
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	52,592	52,592	41,318	41,318
Prasības pret kredītiestādēm	491,833	491,833	289,233	289,233
Kredīti un debitoru parādi	605,432	605,432	535,849	535,721
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	50,726	50,726
Pārdošanai pieejami aktīvi	106,835	106,835	22,371	22,371
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	15,302	14,266	845	691
Kopā	1,343,628	1,342,592	1,067,126	1,066,844
/ Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	186	186	495	495
Saistības pret kredītiestādēm	13,720	13,720	4,271	4,271
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,234,827	1,234,827	971,004	971,004
Kopā	1,248,733	1,248,733	975,770	975,770

/ Patiesās vērtības hierarhija

/ **Koncerns**

	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
/ 2011. gada 31. decembris			
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	77,970	148	78,118
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	57,855	652	58,507
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(186)	(186)
/ 2010. gada 31. decembris			
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	416	-	416
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41,494	242	41,736
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(86)	(495)	(581)

/ **Banka**

	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
/ 2011. gada 31. decembris			
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	77,970	28,865	106,835
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	52,475	117	52,592
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(186)	(186)
/ 2010. gada 31. decembris			
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	168	22,203	22,371
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41,114	204	41,318
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(495)	(495)

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, cenas noteikšanas pakalpojumiem 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 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.

/ Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2011. gada 31. decembrī:

/ **Koncerns**

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	BYR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,888	510	4,065	-	330	71,793
Prasības pret kredītiestādēm	380	341,524	106,584	376	44,674	493,538
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,169	11,922	37,798	-	618	58,507
Kredīti un debitoru parādi	16,084	293,144	241,862	197	17,508	568,795
Pārdošanai pieejami aktīvi	264	62,696	15,149	-	9	78,118
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	3,409	11,893	-	-	15,302
Finanšu aktīvi kopā	91,785	713,205	417,351	573	63,139	1,286,053
/ Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	186	-	-	-	-	186
Saistības pret kredītiestādēm	98	9,642	3,382	127	810	14,059
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	21,230	699,616	445,508	229	64,925	1,231,508
Finanšu saistības kopā	21,514	709,258	448,890	356	65,735	1,245,753
Neto pozīcija 2011. gada 31. decembrī	70,271	3,947	(31,539)	217	(2,596)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2011. gada 31. decembrī	3,212	(565)	(536)	(2,082)	(29)	
Neto pozīcijas kopā 2011. gada 31. decembrī kopā	73,483	3,382	(32,075)	(1,865)	(2,625)	
Neto pozīcijas kopā 2010. gada 31. decembrī	99,448	3,479	(90,046)	-	22,035	

/ Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2010. gada 31. decembrī:

/ **Koncerns**

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	123,060	601	2,977	165	126,803
Prasības pret kredītiestādēm	385	228,519	37,923	25,058	291,885
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	146	26,378	15,212	-	41,736
Kredīti un debitoru parādi	2,841	227,521	245,606	24,568	500,536
Pārdošanai pieejami aktīvi	291	-	125	-	416
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	845	-	-	845
Atpakaļatpirkšanas līguma ietvaros saņēmamās summas	-	50,726	-	-	50,726
Finanšu aktīvi kopā	126,723	534,590	301,843	49,791	1,012,947
/ Finanšu saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	495	86	-	-	581
Saistības pret kredītiestādēm	270	4,252	1,334	1,356	7,212
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	27,924	542,362	370,455	29,206	969,947
Finanšu saistības kopā	28,689	546,700	371,789	30,562	977,740
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	98,034	(12,110)	(69,946)	19,229	
Neto ārpusbilances pozīcijas 2010. gada 31. decembrī	1,414	15,589	(20,100)	2,806	
Neto pozīcijas kopā 2010. gada 31. decembrī	99,448	3,479	(90,046)	22,035	
Neto pozīcijas kopā 2009. gada 31. decembrī	41,749	2,769	2,453	(1,081)	

/ Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2011. gada 31. decembrī:

/ **Banka**

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	BYR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,859	510	4,065	-	200	71,634
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,169	8,049	36,374	-	-	52,592
Prasības pret kredītiestādēm	211	341,339	106,529	200	43,554	491,833
Kredīti un debitoru parādi	44,674	290,651	248,845	-	21,262	605,432
Pārdošanai pieejami aktīvi	126	69,358	37,351	-	-	106,835
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	3,409	11,893	-	-	15,302
Finanšu aktīvi kopā	120,039	713,316	445,057	200	65,016	1,343,628
/ Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	186	-	-	-	-	186
Saistības pret kredītiestādēm	93	11,564	1,253	-	810	13,720
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	23,609	705,953	440,272	227	64,766	1,234,827
Finanšu saistības kopā	23,888	717,517	441,525	227	65,576	1,248,733
Neto pozīcija 2011. gada 31. decembrī	96,151	(4,201)	3,532	(27)	(560)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2011. gada 31. decembrī	(92,939)	3,636	(4,068)	(2)	(1,522)	
Neto pozīcijas kopā 2011. gada 31. decembrī	3,212	(565)	(536)	(29)	(2,082)	
Neto pozīcijas kopā 2010. gada 31. decembrī	100,407	5,922	(14,150)	-	(823)	

/ Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2010. gada 31. decembrī:

/ **Banka**

	LVL '000 LVL	USD '000 LVL	EUR '000 LVL	Citas valūtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	123,041	601	2,977	165	126,784
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	146	25,963	15,209	-	41,318
Prasības pret kredītiestādēm	124	228,252	37,785	23,072	289,233
Kredīti un debitoru parādi	5,534	232,665	295,079	2,571	535,849
Pārdošanai pieejami aktīvi	44	-	22,327	-	22,371
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	50,726	-	-	50,726
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	845	-	-	845
Finanšu aktīvi kopā	128,889	539,052	373,377	25,808	1,067,126
/ Finanšu saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	495	-	-	-	495
Saistības pret kredītiestādēm	270	3,675	207	119	4,271
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	29,420	545,044	367,220	29,320	971,004
Finanšu saistības kopā	30,185	548,719	367,427	29,439	975,770
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	98,704	(9,667)	5,950	(3,631)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2010. gada 31. decembrī	1,703	15,589	(20,100)	2,808	
Neto pozīcijas kopā 2010. gada 31. decembrī	100,407	5,922	(14,150)	(823)	
Neto pozīcijas kopā 2009. gada 31. decembrī	35,199	33,185	75,514	132	

41 / PROCENTU LIKMJU RISKA ANALĪZE

/ Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2011. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	3 mēneši līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL	Procentus nenesoši '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	65,697	-	-	-	-	6,096	71,793
Prasības pret kredītiestādēm	304,853	837	1,029	-	-	186,819	493,538
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,061	29,116	12,176	1,464	4,542	1,148	58,507
Kredīti un debitoru parādi	125,956	163,130	61,553	34,996	18,222	164,938	568,795
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,415	180	2,489	63,799	9,919	316	78,118
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	30	20	1	14,534	717	-	15,302
Finanšu aktīvi kopā	508,012	193,283	77,248	114,793	33,400	359,317	1,286,053
/ Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	186	186
Saistības pret kredītiestādēm	89	712	164	-	-	13,094	14,059
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	25,560	38,507	102,658	94,725	25,618	944,440	1,231,508
Finanšu saistības kopā	25,649	39,219	102,822	94,725	25,618	957,720	1,245,753
Neto pozīcija 2011. gada 31. decembrī	482,363	154,064	(25,574)	20,068	7,782	(598,403)	
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	561,398	(21,286)	(55,506)	100,448	66,162	(616,010)	

41 / PROCENTU LIKMJU RISKA ANALĪZE

/ Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2010. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	3 mēneši līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL	Procentus nenesoši '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	121,758	-	-	-	-	5,045	126,803
Prasības pret kredītiestādēm	249,411	812	1,132	-	-	40,530	291,885
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,355	-	-	-	-	1,381	41,736
Kredīti un debitoru parādi	156,040	27,938	72,112	155,184	75,760	13,502	500,536
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	416	416
Repo līgumu ietvaros maksājamās summas	50,726	-	-	-	-	-	50,726
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	845	-	845
Finanšu aktīvi kopā	618,290	28,750	73,244	155,184	76,605	60,874	1,012,947
/ Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	581	581
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,562	387	-	4,263	7,212
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	56,892	50,036	126,188	54,349	10,443	672,039	969,947
Finanšu saistības kopā	56,892	50,036	128,750	54,736	10,443	676,883	977,740
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	561,398	(21,286)	(55,506)	100,448	66,162	(616,009)	
Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī	217,902	19,735	(108,891)	162,598	70,528	(316,462)	

41 / PROCENTU LIKMJU RISKĀ ANALĪZE

/ Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2011. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	3 mēneši līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL	Procentus nenesoši '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	65,697	-	-	-	-	5,937	71,634
Prasības pret kredītiestādēm	304,853	837	-	-	-	186,143	491,833
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,061	29,116	12,121	-	489	805	52,592
Kredīti un debitoru parādi	125,938	195,789	63,839	47,845	7,044	164,977	605,432
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,415	180	2,489	63,799	9,919	29,033	106,835
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	30	20	1	14,534	717	-	15,302
Finanšu aktīvi kopā	507,994	225,942	78,450	126,178	18,169	386,895	1,343,628
/ Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	186	186
Saistības pret kredītiestādēm	-	712	164	-	-	12,844	13,720
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	25,479	38,507	102,658	93,871	16,147	958,165	1,234,827
Finanšu saistības kopā	25,479	39,219	102,822	93,871	16,147	971,195	1,248,733
Neto pozīcija 2011. gada 31. decembrī	482,515	186,723	(24,372)	32,307	2,022	(584,300)	
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	544,919	3,812	(44,234)	114,227	76,495	(603,863)	

41 / PROCENTU LIKMJU RISKA ANALĪZE

/ Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2010. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 LVL	1 līdz 3 mēneši '000 LVL	3 mēneši līdz 1 gadam '000 LVL	1 līdz 5 gadi '000 LVL	Ilgāk kā 5 gadi '000 LVL	Procentus nenesoši '000 LVL	Kopā '000 LVL
/ Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	121,758	-	-	-	-	5,026	126,784
Prasības pret kredītiestādēm	249,411	812	-	-	-	39,010	289,233
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,355	-	-	-	-	963	41,318
Kredīti un debitoru parādi	142,904	53,036	81,962	168,576	76,244	13,127	535,849
Pārdošanai pieejami aktīvi	-	-	-	-	-	22,371	22,371
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	50,726	-	-	-	-	-	50,726
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	845	-	845
Finanšu aktīvi kopā	605,154	53,848	81,962	168,576	77,089	80,497	1,067,126
/ Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	495	495
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	8	-	-	4,263	4,271
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	60,235	50,036	126,188	54,349	594	679,602	971,004
Finanšu saistības kopā	60,235	50,036	126,196	54,349	594	684,360	975,770
Neto pozīcija 2010. gada 31. decembrī	544,919	3,812	(44,234)	114,227	76,495	(603,863)	
Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī	208,888	11,159	(105,664)	196,564	71,010	(243,934)	

42 / IEGULDĪJUMU MEITAS SABIEDRĪBĀ PĀRDOŠANA

/ 2011. gada 3. februārī Banka pārdeva savu ieguldījumu AS RB Securities IBS. Koncerna finanšu darbības rezultātos ir iekļauti šīs meitas sabiedrības neto zaudējumi 26 tūkstošu LVL apmērā, kā arī peļņa no meitas sabiedrības pārdošanas 32 tūkstošu LVL apmērā.

/ Meitas sabiedrības akciju pārdošanas rezultātā pārdošanas datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

'000 LVL	Uzskaites vērtība pārdošanas datumā
/ Aktīvi	
Noguldījumi bankās un citās finanšu iestādēs	366
Pārējie aktīvi	3
/ Saistības	
Pārējās saistības	(6)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	363
Saņemtā atlīdzība	395
Peļņa no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas	32

/ Bankas finanšu pārskatos šī ieguldījuma neto uzskaites vērtība pārdošanas brīdī bija 429 tūkstoši LVL.