



# TRASTA KOMERCBANKA

AS "TRASTA KOMERCBANKA"  
FINANŠU PĀRSKATI UN  
KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI,  
KAS SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR ES PIENĒMTIEM  
STARPTAUTISKAJIEM FINANŠU PĀRSKATU  
SAGATAVOŠANAS STANDARTIEM  
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS  
2009. GADA 31. DECEMBRĪ  
UN REVIDENTU ZIŅOJUMS

SATURS	lpp.
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	3
Paziņojums par Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības atbildību	5
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats un Visaptverošo ienākumu konsolidētais pārskats	8
Pārskats par finanšu stāvokli un Konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats un Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats un Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	15-93

## BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

Neskatoties uz Latvijas valsts ekonomisko situāciju, 2009.gadā Banka turpināja attīstīties saskaņā ar darbības plānu un attīstības stratēģiju. 2009.gada 31.decembrī Bankas aktīvu apjoms sasniedza 267 miljonus latu, kas ir par 50 miljoniem lielāks nekā 2008. gada noslēguma radītājs. Pārskata perioda beigās piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 221 miljonus latu, gada laikā palielinoties par 61 miljonu latu, bet Bankas kredītportfelis sastādīja 99 miljonus latu. 2009.gadu Banka noslēdza ar zaudējumiem 1.97 miljonu latu apmērā, kas izveidojās uzkrājumu kredītiem veidošanas rezultātā. Ņemot vērā Bankas iepriekšējos gados uzkrāto nesadalīto peļņu 24 miljonu latu apmērā, šis rezultāts būtiski neietekmēja Bankas kapitālu. Bankas operacionālā peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem 2009. gadā sastādīja 8.3 miljonus latu. Bankas vadība uzskata, ka ekonomikas stāvoklis valstī pakāpeniski stabilizēsies, un Banka spēs segt šos zaudējumus nākamo gadu laikā.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2009. gada 31.decembrī bija 32.6 miljonu latu. Bankas likviditāte uz pārskata perioda beigām bija 74.55%, kapitāla pietiekamība - 15.08%. Lai veicinātu turpmāko Bankas attīstību, 2009.gada decembrī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt tās pamatkapitālu. Uz gada pārskata apstiprināšanas dienu akcionāri ir parakstījušies par 2.8 miljoniem latu. Parakstīšanās termiņš uz šīm akcijām tiek noteikts līdz 2010.gada 28.martam. Pēc palielināšanas plānotais pamatkapitāls būs 9.1 miljoni latu.

Bankas konsolidācijas grupu veido divi meitas uzņēmumi: „TKB Nekustamie īpašumi” un „TKB Līzings”. Grupas aktīvu apjoms uz pārskata perioda beigām sasniedza 265.9 miljonu latu. Uzkrājumu sliktiem parādiem veidošanas rezultātā Grupa noslēdza pārskata gadu ar zaudējumiem 3.7 miljonu latu apmērā, no kuriem lielākā daļa 2.12 miljonu latu apmērā attiecas uz mazākuma līdzdalību. Grupas operacionālā peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem 2009. gadā sastādīja 8 miljonus latu. Nākamajā gadā Grupā plāno turpināt savu attīstību atbilstoši darbības plāniem un stratēģijai, pievērsot lielāku uzmanību aktīvu kvalitātei un darbam ar sliktiem parādiem.

Atskaites perioda beigās Banka ir pabeigusi darījumu par sev piederošās tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanu. Tāpat atskaites perioda beigās Banka ir iegādājusies 100% Kipras kompānijas „Heckbert C7 Holdings” daļas. Detalizētāks šo darījumu apraksts ir sniegts šī finanšu pārskata 19. pielikumā.

2009.gadā Banka turpināja aktīvi attīstīt savu servisu, liekot uzsvāru uz apkalpošanas kvalitāti un klientu vajadzību dziļi izpēti. 2009.gada martā tika atklāts jauns Bankas Klientu apkalpošanas centrs Rīgā, Palasta ielā 1, kurš turpmāk kalpos kā Bankas centrālais birojs. 1738.gadā celtajā ēkā tika veikti apjomīgi remontdarbi un izveidots interjers Art Deko stilā, nodrošinot visaugstākā līmeņa apkalpošanu un maksimāli komfortablus apstākļus katram Bankas klientam. Nams Miesnieku ielā 9, kas līdz šim kalpoja kā Bankas centrālais birojs, tika pārveidots par Klientu biznesa attīstības centru, kurā tiek risināti jautājumi, kas saistīti ar kredītēšanu, līzingu, tirdzniecības operāciju finansēšanu un citiem biznesa attīstībai nepieciešamajiem finanšu risinājumiem. Bankas juridiskā adrese un kontaktinformācija saglabājas bez izmaiņām.

Attīstot pakalpojumu klāstu *Private Banking* jomā, Banka cita starpā piedāvāja saviem klientiem jaunu servisu - individuālo seifu nomu. Rīgā, Bankas Klientu apkalpošanas centrā ir izveidots moderns, visām starptautiskām drošības prasībām atbilstošs seifu depozitārijs, kurš nodrošina Bankas klientu īpašuma glabāšanai augstāko drošības pakāpi un konfidencialitāti.

2009.gadā Banka paplašina savas pozīcijas arī Vidusāzijas reģionā, atverot pārstāvniecību Tadžikistānā. Tādejādi Banka kļūva par pirmo Eiropas banku, kas pārstāvēta šajā valstī. Šis pārstāvniecības atklāšana ir nozīmīgs solis Bankas ceļā pie saviem klientiem un iespēja pavērt jaunus darbības laukus Latvijas uzņēmējiem. Izmantojot Tadžikistānas ekonomikas attīstības potenciālu un Bankas piedāvātos finanšu risinājumus, uzņēmējiem paveras plašas eksporta un importa iespējas valstī, kuras ekonomika līdz šim bijusi slēgta rietumu uzņēmējiem.

Pērn Banka turpināja attīstīt tehnoloģijas, kuras nodrošina Bankas klientiem pieeju viņu kontiem no jebkuras vietas pasaulē ar visaugstāko drošības pakāpi. Šādu jauninājumu starpā 2009.gadā bija pakalpojuma *SMS info* ieviešana, ar kura palīdzību Bankas klienti ieguva papildus aizsardzību savu karšu datiem un jaunas iespējas naudas plūsmas kontrolei maksājumu karšu kontos. Arī Bankas internetbanka Trast.Net turpināja savu pilnveidošanos – tika ieviesta virkne ērtu funkciju, tostarp iespējas klientiem vienoties ar Banku tiešsaistes režīmā par individuāliem noteikumiem virknei darījumu. Tehnoloģiju attīstība un augstāko drošības standartu ievērošana Bankas pakalpojumu sniegšanā saglabāsies kā viena no Bankas servisa prioritātēm arī turpmāk.

**BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)**

Bankas akcionāru pilnsapulcē, kura notika 2009.gada martā, atbilstoši izmaiņām likumdošanā un „Finanšu instrumentu tirgus likuma” prasībām tika ievēlēta Bankas revīzijas komiteja, kā arī apstiprināta ar revīzijas komitejas darba organizāciju saistītā dokumentācija. Sakarā ar šiem jauninājumiem Bankas akcionāri apstiprināja grozījumus AS „TRASTA KOMERCBANKA” statūtos, nosakot, ka revīzijas komiteju divu locekļu sastāvā ievēl Bankas akcionāru sapulce uz trīs gadiem. Tāpat Bankas statūti tika papildināti ar jaunu punktu, kas Bankas Valdei uz pieciem gadiem piešķir tiesības palielināt Bankas pamatkapitālu līdz pat 30% apmērā no pamatkapitāla. Bankas Padomes un Valdes sastāvs sapulcē tika pārvēlēts bez izmaiņām.

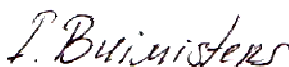
Papildus šajā finanšu pārskatā norādītai informācijai Bankas vadība ir sagatavojusi Korporatīvās pārvaldības paziņojumu par 2009.gadu, kurā tiek aprakstīts pasākumu kopums Bankas darbības mērķu sasniegšanai un darbības kontrolei, kā arī ar darbību saistīto risku novērtēšanai un pārvaldīšanai. Korporatīvās pārvaldības paziņojums ir publiski pieejams elektroniskā veidā Bankas mājas lapā [www.tkb.eu](http://www.tkb.eu). Bez tā, atbilstoši normatīvo dokumentu prasībām Banka ir atklājusi informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, kā arī par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamību, kas sniegta šī finanšu pārskata 45 .pielikumā.

Šis pārskats ir brīvi pieejams Bankas interneta mājas lapā [www.tkb.eu](http://www.tkb.eu).

2009.gadā Banka atzīmēja savu 20 gadu jubileju, un šis fakts kļuva par vēl vienu apliecinājumu Bankas pieredzei, stabilitātei un veiksmīgai darbībai Latvijas un ārvalstu finanšu tirgū. Bankas vadības vārdā izsaku pateicību visiem Bankas klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību, atbalstu un sekmīgo veikumu.

Šo finanšu pārskatu 2010. gada 25. martā ir apstiprinājusi Bankas valde un 2010. gada 26. martā Bankas padome. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām Bankas finanšu pārskatu jāapstiprina akcionāru pilnsapulcē.

Bankas vadības vārdā:



Igors Buimisters  
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Griese  
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,  
2010. gada 26. martā

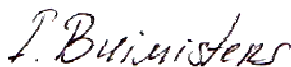
**PAZIŅOJUMS PAR BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ATBILDĪBU**

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu un atsevišķo finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu par šo periodu, sagatavošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 8. līdz 93. lapai par periodu no 2009. gada 1. janvāra līdz 2009. gada 31. decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Vadības ziņojums, kas sniegts no 3. līdz 4. lapai, ietver skaidru pārskatu par Grupas un Bankas darbības attīstību un darbības rezultātiem, kā arī darbības galvenajiem riskiem un neskaidriem apstākļiem.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Grupas un Bankas līdzekļu saglabāšanu, citu krāpšanas un negodīgu rīcību novēršanu, kā arī par Grupas un Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā:



Igors Buimisters  
Padomes priekšsēdētājs



Gundars Gneze  
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,  
2010. gada 26. martā

**BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) PADOMES UN VALDES SASTĀVS****Padomes sastāvs**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Ievēlēšanas datums</b>
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006., kārtējo reizi 27.03.2009.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., kārtējo reizi 27.03.2009.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., kārtējo reizi 27.03.2009.

Pārskata gada laikā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

**Valdes sastāvs**

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Amats</b>	<b>Ievēlēšanas datums</b>
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., kārtējo reizi 24.03.2009.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	28.06.1999., kārtējo reizi 24.03.2009.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003., kārtējo reizi 24.03.2009.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., kārtējo reizi 24.03.2009.
Tatjana Konnova	Valdes locekle	23.03.2006., atkārtoti 24.03.2009.

Pārskata gada laikā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „TRASTA KOMERCBANKA” akcionāriem

### Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši AS „TRASTA KOMERCBANKA” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2009. gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS “ TRASTA KOMERCBANKA” (turpmāk tekstā – Banka) 2009. gada finanšu pārskata (turpmāk tekstā kopā - finanšu pārskati), kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 8. līdz 93. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2009. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2009. gada visaptverošo ienākuma pārskatu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

#### Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Bankas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

#### Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

#### Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2009. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā.

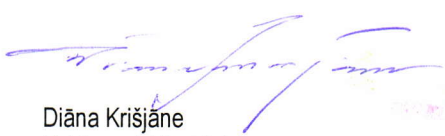
### Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

### Ziņojums par korporatīvās pārvaldības paziņojumu

Mēs esam pārliecinājušies, ka Banka ir sagatavojusi paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2009. gadu un pārbaudījuši informāciju, kura atspoguļota paziņojumā atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punkta un 56.2 panta otrās daļas 5. punkta prasībām.

SIA „Ernst & Young Baltic”  
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne  
Valdes priekšsēdētāja  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 124  
Rīgā, 2010. gada 26. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
Procentu ienākumi	3	9 363	15 822	9 410	15 582
Procentu izdevumi	4	(3 664)	(2 901)	(3 685)	(2 946)
<b>Tīrie procentu ienākumi</b>		<b>5 699</b>	<b>12 921</b>	<b>5 725</b>	<b>12 636</b>
Kredītu vērtības samazināšanas zaudējumi, neto	11	(12 098)	(3 320)	(11 446)	(3 243)
<b>Tīrie procentu (zaudējumi)/ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem</b>		<b>(6 399)</b>	<b>9 601</b>	<b>(5 721)</b>	<b>9 393</b>
Komisijas naudas ienākumi	5	5 486	8 143	5 474	8 141
Komisijas naudas izdevumi	6	(1 308)	(1 415)	(1 308)	(1 415)
<b>Tīrie komisiju ienākumi</b>		<b>4 178</b>	<b>6 728</b>	<b>4 166</b>	<b>6 726</b>
Dividenžu ienākumi		9	16	9	16
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	7	2 446	(4 653)	2 446	(4 653)
Neto realizētie (zaudējumi)/peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(4)	154	(4)	154
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	8	3 329	6 864	3 332	6 866
Pārējie ienākumi		126	665	100	593
<b>Pārējie ne-procentu ienākumi</b>		<b>5 906</b>	<b>3 046</b>	<b>5 883</b>	<b>2 976</b>
Personāla izdevumi	9	(4 366)	(5 617)	(4 230)	(5 505)
Administratīvie izdevumi	10	(2 484)	(3 265)	(2 560)	(3 282)
Nolietojums	24	(692)	(525)	(686)	(521)
Pārējie izdevumi		(203)	(150)	(198)	(133)
Pārējo uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto		21	(56)	178	(160)
<b>Pārējie ne-procentu izdevumi</b>		<b>(7 724)</b>	<b>(9 613)</b>	<b>(7 496)</b>	<b>(9 601)</b>
<b>(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>(4 039)</b>	<b>9 762</b>	<b>(3 168)</b>	<b>9 494</b>



VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU KONSOLIDĒTAIS  
PĀRSKATS (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	368	(2 397)	389	(2 365)
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām operācijām</b>		<b>(3 671)</b>	<b>7 365</b>	<b>(2 779)</b>	<b>7 129</b>
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	19	(80)	(2 129)	807	-
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa</b>		<b>(3 751)</b>	<b>5 236</b>	<b>(1 972)</b>	<b>7 129</b>
<b>Pārējie visaptverošie ienākumi:</b>					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		59	(97)	59	(97)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		3 412	(3 412)	-	-
<b>Kopā visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi</b>		<b>(280)</b>	<b>1 727</b>	<b>(1 913)</b>	<b>7 032</b>
<b>Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa, t.sk.:</b>		<b>(3 751)</b>	<b>5 236</b>	<b>(1 972)</b>	<b>7 129</b>
Attiecināmie uz bankas akcionāriem		(1 628)	6 292	(1 972)	7 129
Attiecināmie uz mazākuma līdzdalības daļu		(2 123)	(1 056)	-	-
<b>Kopā visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi, t.sk.:</b>		<b>(280)</b>	<b>1 727</b>	<b>(1 913)</b>	<b>7 032</b>
Attiecināmie uz bankas akcionāriem		1 843	2 783	(1 913)	7 032
Attiecināmie uz mazākuma līdzdalības daļu		(2 123)	(1 056)	-	-
(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju no nepārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), latos	35	(28.96)	58.11	-	-
Zaudējumi uz vienu akciju no pārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), latos	35	(0.63)	(16.80)		
Attiecināmie uz bankas akcionāriem (zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (parastā un koriģētā), latos	35	(12.84)	49.64	-	-

**PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI**

Tūkstošos latu	<u>Pielikums</u>	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	14	11 961	19 235	11 961	19 235
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	15	121 124	47 562	121 124	47 562
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		94 120	37 946	94 120	37 946
<i>Pārējās prasības</i>		27 004	9 616	27 004	9 616
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		1 952	2 410	1 952	2 410
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	16, (1)	978	1 972	978	1 972
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	16, (2)	917	360	917	360
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	17	57	78	57	78
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		2 153	255	2 153	255
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	18, (1)	2 104	206	2 104	206
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	18, (2)	49	49	49	49
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	20	379	8 755	379	8 755
Kredīti	21	98 023	118 033	99 212	118 731
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	22	235	132	233	133
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	23	2 318	2 282	2 318	2 282
Pamatlīdzekļi	24	9 321	3 953	9 295	3 932
Nemateriālie aktīvi	24	272	222	272	222
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	25	-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	12, (3)	896	671	881	668
Atliktā nodokļa aktīvi	12, (4)	569	14	569	14
Pārējie aktīvi	26	2 880	1 856	2 802	1 659
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	19	13 849	73 536	13 848	11 225
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>265 932</b>	<b>278 916</b>	<b>267 051</b>	<b>217 135</b>

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI  
(turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2009	2008	2009	2008
<b>PASĪVI</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	27	2 143	10 562	2 143	10 562
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		2 118	10 512	2 118	10 512
<i>Termiņsaistības</i>		25	50	25	50
Noguldījumi	28	221 061	159 595	221 061	159 599
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		109 076	131 311	109 076	131 315
<i>Termiņsaistības</i>		111 985	28 284	111 985	28 284
Emitētie parāda vērtspapīri	29	2 811	2 814	3 514	3 520
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	30	595	603	586	591
Uzkrājumi iespējamām saistībām	36	-	54	-	209
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	12, (3)	-	20	-	5
Pārējās saistības	31	2 950	2 962	2 945	2 928
Pasīvi, tieši saistītie ar aktīviem, kas ir klasificēti kā turēti pārdošanai	19	-	63 786	-	-
<b>Saistības pirms pakārtotām saistībām</b>		<b>229 560</b>	<b>240 396</b>	<b>230 249</b>	<b>177 414</b>
Pakārtotās saistības	32	4 166	5 172	4 166	5 172
<b>KOPĀ SAISTĪBAS</b>		<b>233 726</b>	<b>245 568</b>	<b>234 415</b>	<b>182 586</b>
<b>KAPITĀLS UN REZERVES</b>					
Apmaksātais pamatkapitāls	33, (1)	6 337	6 337	6 337	6 337
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	33, (2)	3 804	3 804	3 804	3 804
Pārvērtēšanas rezerves	18	(21)	(80)	(21)	(80)
Ārvalstu valūtas pārrēķināšanas rezerve		-	(3 412)	-	-
Nesadalītā peļņa		21 966	23 594	22 405	24 377
<b>Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem</b>		<b>32 197</b>	<b>30 354</b>	<b>32 636</b>	<b>34 549</b>
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		9	2 994	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>32 206</b>	<b>33 348</b>	<b>32 636</b>	<b>34 549</b>
<b>KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES</b>		<b>265 932</b>	<b>278 916</b>	<b>267 051</b>	<b>217 135</b>

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

(1) Grupa

Tūkstošos latu	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Ārvalstu valūtas pārreķinā- šanas rezerve	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Mazā- kuma akcionāru līdzda- ļa daļa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>21 102</b>	<b>31 371</b>	<b>12</b>	<b>31 383</b>
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	-	6 292	6 292	-	6 292
<i>Pārējie visaptverošie izdevumi</i>	-	-	-	(97)	(3 412)	-	(3 509)	(1 056)	(4 565)
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(97)	(3 412)	6 292	2 783	(1 056)	1 727
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	-	-	-	-	4 038	4 038
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(3 800)	(3 800)	-	(3 800)
<b>STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(80)</b>	<b>(3 412)</b>	<b>23 594</b>	<b>30 354</b>	<b>2 994</b>	<b>33 348</b>
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	-	-	-	(1 628)	(1 628)	-	(1 628)
<i>Pārējie visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	59	3 412	-	3 471	(2 123)	1 348
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	59	(3 412)	(1 628)	1 843	(2 123)	(280)
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	-	-	-	-	-	(862)	(862)
<b>STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(21)</b>	<b>-</b>	<b>21 966</b>	<b>32 197</b>	<b>9</b>	<b>32 206</b>

(2) Banka

Tūkstošos latu	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>17</b>	<b>21 048</b>	<b>31 317</b>
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	7 129	7 129
<i>Pārējie visaptverošie izdevumi</i>	-	-	-	-	(97)	(97)
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	(97)	7 032
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	(3 800)
<b>STĀVOKLIS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(80)</b>	<b>24 377</b>	<b>34 549</b>
<i>Pārskata gada zaudējumi</i>	-	-	-	-	(1 972)	(1 972)
<i>Pārējie pārskata gada visaptverošie ienākumi</i>	-	-	-	-	59	59
Kopā visaptverošie zaudējumi	-	-	-	-	(1 972)	(1 913)
<b>STĀVOKLIS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ</b>	<b>6 337</b>	<b>111</b>	<b>3 804</b>	<b>(21)</b>	<b>22 405</b>	<b>32 636</b>

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

Tūkstošos latu	Pielikums	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:</b>					
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(4 039)	9 762	(3 168)	9 494
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(80)	(2 129)	807	-
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		692	525	686	521
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums		12 113	3 387	11 462	3 306
Pārējo uzkrājumu samazinājums		(16)	-	(174)	-
Ieguldījumu radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā pārvērtēšanas izmaiņas		-	-	-	(50)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi		(1 479)	1 279	(1 479)	1 277
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi		(2 428)	3 276	(2 428)	3 276
Izdevumu/(ienākumu) korekcija		(115)	-	(115)	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi		9	-	9	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>4 657</b>	<b>16 100</b>	<b>5 600</b>	<b>17 284</b>
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums		2 856	2 565	2 856	2 565
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		6 250	(2 323)	6 250	(2 323)
Kredītu samazinājums/(pieaugums)		5 070	(29 859)	5 230	(29 747)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums		(104)	136	(101)	124
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(789)	1 269	(905)	1 378
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums		(25)	1	(25)	1
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		61 466	(73 056)	61 462	(73 098)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums		(8)	(108)	(5)	(107)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		68	(153)	94	1
		<b>79 441</b>	<b>(85 428)</b>	<b>80 456</b>	<b>(83 382)</b>
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(432)	(3 817)	(384)	(3 783)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</b>		<b>79 009</b>	<b>(89 245)</b>	<b>80 072</b>	<b>(87 165)</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(1 646)	(2 347)	(1 635)	(2 328)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums		142	6 050	142	6 050
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)		(1 981)	(145)	(1 981)	(145)
Atsavināšanas grupas neto aktīvu, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, (iegāde)/pārdošana, neto		(1 549)	(9 124)	(2 623)	(11 225)
Ilgtermiņa projektu izejošā naudas plūsma		(36)	(65)	(36)	(65)
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</b>		<b>(5 070)</b>	<b>(5 631)</b>	<b>(6 133)</b>	<b>(7 713)</b>

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)**

Tūkstošos latu	Pielikums	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>					
Sindicētā aizņēmuma atmaksāšana		-	(11 162)	-	(11 162)
Pakārtoto saistību piesaistīšana		138	3 927	138	3 927
Pakārtoto saistību atmaksa		(1 054)		(1 054)	
Dividenžu izmaksas		-	(3 800)	-	(3 800)
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>(916)</b>	<b>(11 035)</b>	<b>(916)</b>	<b>(11 035)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums</b>					
		<b>73 023</b>	<b>(105 911)</b>	<b>73 023</b>	<b>(105 913)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		56 285	163 475	56 285	163 475
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		1 012	(1 279)	1 012	(1 277)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	39	130 320	56 285	130 320	56 285

Saņemto un (samaksāto) procentu ienākumu/(izdevumu) un izmaksāto dividenžu summu atspoguļojums sniegts zemāk:

Tūkstošos latu		<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Pārskata gadā saņemtie procenti		8 711	15 382	8 759	15 221
Pārskata gadā samaksātie procenti		(3 538)	(2 867)	(3 561)	(2 910)
Pārskata periodā izmaksātās dividendes	34	-	(3 800)	-	(3 800)

## **FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

### **1 VISPARĪGĀ INFORMĀCIJA**

AS TRASTA KOMERCBANKA ir Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003029667 reģistrēta akciju sabiedrība, kura darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.8 kredītiestādes darbībai. Bankas juridiskā adrese ir Miesnieku iela 9, Rīga, Latvija, LV-1050. Banka sniedz pilnu finanšu pakalpojumu klāstu. Bankas darbības prioritāte ir ekskluzīva bankas servisa sniegšana juridiskām un fiziskām personām.

Bankai ir piecas pārstāvniecības ārpus Latvijas, t.i. Kanādā, Kazahstanā, Tadžikistānā, Ukrainā un Baltkrievijā, kuru uzdevums ir pārstāvēt bankas intereses attiecīgajās valstīs, kā arī uzturēt attiecības ar Bankas klientiem un sniegt tiem nepieciešamo informāciju. Bankai ir viena ārzemju filiāle Kīprā un divas Latvijā – Liepājā un Daugavpilī. To funkcijās ietilpst finanšu pakalpojumu sniegšana Bankas klientiem.

Banka ir nodibinājusi divus Latvijas meitas uzņēmumus, t.i. SIA „TKB LĪZINGS” un SIA „TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI”, kuru sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu.

Pārskata perioda beigās Banka ir pabeigusi darījumu par sev piederošās tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanu. Tāpat pārskata perioda beigās Banka ir iegādājusies 100% Kīpras kompānijas „Heckbert C7 Holdings” daļas. Informācija par šīm investīcijām ir sniegta 19. pielikumā.

Šos finanšu pārskatus 2010. gada 25. martā ir apstiprinājusi Bankas valde un 2010. gada 26. martā Bankas padome. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām Bankas finanšu pārskatus jāapstiprina akcionāru pilnsapulcē.

### **2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI**

#### **(1) Vispārīgie principi**

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kā arī citi kredītiestādēm piemērojamie Latvijas Republikas normatīvie akti. Šie dokumenti regulē citu starpā arī kapitāla pietiekamību, likviditāti un Bankas ārvalstu valūtas atklāto pozīciju.

Banka grāmatvedības uzskaites pamatā ir Latvijas Republikas likums „Par grāmatvedību” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kas atbilst Latvijas Republikas likumiem un Starptautiskiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem.

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz sākotnējās uzskaites vērtību, izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvus un finanšu saistības un pārdošanai pieejamās investīcijas, kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi

##### ES pieņemti un kopš 2009. gada 1. janvāra spēkā stājušies šādi SFPS grozījumi un SFPIK interpretācijas:

*SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācija sniegšana”.* Standarta grozījumi izdoti 2009. gada martā un piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk. Saskaņā ar šiem grozījumiem jāatklāj papildu informācija par patiesās vērtības noteikšanu un likviditātes risku. Par visiem finanšu instrumentiem, kas tiek atzīti patiesajā vērtībā, jāsniedz informācija par patiesās vērtības novērtējumiem, klasificējot tos pēc novērtēšanā izmantotajiem datiem, izmantojot patiesās vērtības trīs līmeņu hierarhiju, kā arī pēc to kategorijām. Turklāt tagad saistībā ar patiesās vērtības novērtējumiem patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī jāatspoguļo saskaņošana starp sākuma un beigu atlikumu, kā arī informācija par nozīmīgu pārvešanu no viena patiesās vērtības hierarhijas līmeņa uz citu. Grupa pieņēmusi šos grozījumus sākot ar 2009. gada 1. janvāri (skatīt 42. pielikumu). Informāciju par likviditātes risku, kas atspoguļota 45. pielikumā, šie grozījumi būtiski neietekmē.

##### Pārskata periodā grozītās vai spēkā stājušās SFPS, SGS un SFPIK, kuras Grupa un Banka ir piemērojuši, un kurām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem:

*Grozījumi SGS Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana” (pārstrādāts).* Saskaņā ar 1. SGS grozījumiem jāatspoguļo kapitāla pārvaldības mērķi, politika un līdzekļi. Būtiskākās 1R. SGS izmaiņas, kas atspoguļotas šajos finanšu pārskatos ir nosaukumu maiņa sekojošiem finanšu pārskatiem: „Bilance” mainīts uz „Finanšu stāvokļa pārskats”, kā arī „Peļņas vai zaudējumu aprēķins” uz „Visaptverošo ienākumu pārskats”. Grupa un Banka, atbilstoši 1R. SGS prasībām „Peļņas vai zaudējumu pārskatu” un cita visaptveroša ienākuma apjomu atspoguļo vienā apkopotajā „Visaptverošo ienākumu pārskatā”. Informācija par visaptveroša ienākuma apjomu tiek iekļauta arī „Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā”.

*Grozījumi SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas”.* Grozījumi izslēdz visu aizņēmumu izmaksu norakstīšanu peļņā vai zaudējumos un nosaka, ka visas aizņēmumu izmaksas ir jākapitalizē, ja tās ir tieši attiecināmas uz kritērijiem atbilstoša aktīva iegādi, rekonstrukciju vai ražošanu. Šie grozījumi neietekmē Grupas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus.

*SFPIK 9. interpretācija „Atvasināto instrumentu otrreizējā atzīšana” un SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”.* Izmaiņas saistītas ar nepieciešamību izvērtēt iekļautā atvasinātā finanšu instrumenta atzīšanu atsevišķi no pamata līguma, gadījumā, ja uzņēmums veic finanšu instrumenta pārklasifikāciju no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos. Šāds novērtējums veicams, pamatojoties uz apstākļiem, kas ir bijuši spēkā dienā, kad uzņēmums pirmoreiz kļuvis par līgumslēdzēju pusi, vai dienā, kad veikti jebkādi līguma grozījumi, kas būtiski ietekmē ar līgumu saistītās naudas plūsmas. SGS Nr. 39 tagad nosaka - ja ieguldīto atvasināto finanšu instrumentu nevar ticami novērtēt, visu hibrīda (kombinēto) instrumentu joprojām jāklasificē kā finanšu instrumentu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Šo grozījumu pieņemšana Grupas finanšu stāvokli un darbības rezultātus neietekmēja.

*SFPIK 13. interpretācija „Programmas, kuras vērstas uz klientu piesaistīšanu”.* Saskaņā ar šo interpretāciju klientu lojalitātes bonuspunkti tiek uzskaitīti kā atsevišķa tā pārdošanas darījuma komponente, kuras ietvaros tie piešķirti, līdz ar to daļa no saņemtās atlīdzības patiesās vērtības tiek attiecināta uz bonuspunktiem un attiecīgo ieņēmumu atzīšana tiek atlikta uz periodu, kad šie bonuspunkti tiek izmantoti. Šis interpretācijas pieņemšana Grupas finanšu stāvokli un darbības rezultātus neietekmēja.



## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi (turpinājums)

*SFPIK 16. interpretācija „Neto ieguldījumu risku ierobežošana ārvalstu darījumos”.* Šī interpretācija piemērojama pēc tās spēkā stāšanās. SFPIK 16. interpretācija sniedz norādījumus riska ierobežošanas uzskaitē, kurš izriet no ieguldījuma darbībās ārvalstīs. Līdz ar to tā sniedz norādījumus to ārvalstu valūtas risku identificēšanai, kam piemērojama ārvalstu valūtas riska ierobežošanas uzskaitē, kas izriet no ieguldījuma darbībās ārvalstīs, kā arī par to, kas koncernā var būt to riska ierobežošanas instrumentu turētājs, kuri ir neto ieguldījumu ārvalstu darbībās riska ierobežotāji, lai tiem varētu piemērot riska ierobežošanas uzskaiti, un par to, kā uzņēmumam jānosaka ārvalstu valūtas guvumu vai zaudējumu apmērs gan saistībā ar ieguldījumiem, gan riska ierobežošanas instrumentiem, kas pēc ieguldījumu atsavināšanas jāpārvērtē. Šīs interpretācijas pieņemšana Grupas finanšu stāvokli un darbības rezultātus neietekmēja.

#### Standarti un interpretācija, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Finanšu pārskatu sastādīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet stāsies spēkā pārskata periodos pēc 2010. gada 1. janvāra un kurus Grupa nav piemērojis ar agrāku datumu:

*Grozījumi SFPS Nr. 2 „Maksājumi ar akcijām”* (spēkā pēc pieņemšanas ES, bet ne ātrāk kā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi sniedz skaidrojumus par jomu un uzskaiti gadījumos, kad par koncerna veiktajiem maksājumiem ar akcijām norēķini tiek veikti naudā. Šie grozījumi neietekmēs Grupas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus, jo Grupa nav veikusi šādus maksājumus ar akcijām.

*Grozījumi SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” un SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”* (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). SFPS Nr. 3 jaunajā redakcijā ieviestas vairākas izmaiņas uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kas ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības apmēru, tā perioda pārskatā atspoguļotos rezultātus, kurā notikusi uzņēmuma iegāde, kā arī nākamo periodu pārskatos uzrādītos rezultātus. SGS Nr. 27 jaunā redakcija nosaka, ka izmaiņas līdzdalībā meitas uzņēmumu kapitālā (ja netiek zaudēta kontrole) jāuzskaita kā pašu kapitāla darījumi. Līdz ar to šādu darījumu rezultātā vairs neradīsies nekāda nemateriālā vērtība, nedz arī peļņa vai zaudējumi. Bez tam šī standarta jaunā redakcija maina arī meitas uzņēmuma zaudējumu uzskaiti, kā arī kontroles pār meitas uzņēmumu zaudēšanas uzskaiti. Saistībā ar iepriekš minētajām izmaiņām tika veikti grozījumi arī šādos standartos: SGS Nr. 7 „Naudas plūsmas pārskati”, SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi”, SGS Nr. 21 „Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme”, SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” un SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos”.

*SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”* (spēkā pēc pieņemšanas ES, bet ne ātrāk kā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk). SFPS Nr. 9 ar laiku aizstās SGS Nr. 39. SGSP ir izdevusi pirmo šī standarta daļu, nosakot jaunu finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanas principus. Grupa vēl nav izvērtējusi šī standarta ieviešanas ietekmi.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi (turpinājums)

*Grozījumi SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītajām personām”* (spēkā pēc pieņemšanas ES, bet ne ātrāk kā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumos vienkāršota jēdziena „saistītā persona” definīcija, precizējot tā nozīmi un novēršot neskaidrības. Grozījumos paredzēts arī daļēji no informācijas sniegšanas atbrīvot ar valsts sektoru saistītus uzņēmumus un organizācijas. Šie grozījumi neietekmēs Grupas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus, tomēr tie var ietekmēt informācijas atklāšanu par saistītajām personām.

*Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – „Tiesību klasifikācija”* (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk). Grozījumi maina jēdziena „finanšu saistības”, izslēdzot atsevišķas tiesības, iespēju līgumus un garantijas. Šie grozījumi neietekmēs Grupas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus, jo Grupai nav šādu instrumentu.

*Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” – „Attiecināmie pret risku nodrošinātie posteņi”*. Grozījumi attiecas uz vienpusēja riska noteikšanu pret risku nodrošinātajā postenī, kā arī uz inflācijas kā ierobežota riska vai tā daļas noteikšanu atsevišķās situācijās. Minētie grozījumi paskaidro, ka uzņēmums drīkst noteikt zināmu finanšu instrumenta patiesās vērtības izmaiņu daļu vai ar to saistītās naudas plūsmas izmaiņu daļu kā pret risku nodrošinātu posteni. Minētie grozījumi neietekmēs Grupas finanšu stāvokli vai rezultātus, jo Grupa nav veikusi šādu risku ierobežošanu.

#### Veiktie uzlabojumi SFPS

2008. gada maijā un 2009. gada aprīlī SGS Padome izdeva standartu grozījumu apkopojumus, galvenokārt, lai novērstu neatbilstības un precizētu tekstus. Katram standartam ir savi pārejas noteikumi. Otro apkopojumu, kas izdots 2009. gada aprīlī, vēl jāapstiprina ES. Tālāk tekstā minēto grozījumu (kas visi vēl nav pieņemti) piemērošanas ietekmē var mainīties Grupas grāmatvedības politika, taču Grupas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tas neietekmēs:

*SFPS Nr. 5 „Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi un pārtrauktas darbības”*. Precizē, ka saistībā ar ilgtermiņa ieguldījumiem un atsavināšanas grupām, kas klasificētas kā turētas pārdošanai, jāsniedz tikai tā informācija, kas prasīta SFPS Nr. 5. Citos SFPS noteiktās prasības informācijas atklāšanai piemērojamas tikai tādā gadījumā, ja tas īpaši noteikts attiecībā uz šādiem ilgtermiņa ieguldījumiem vai pārtrauktām darbībām.

*SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”*. Precizē, ka par segmentu ir jānorāda tikai tie aktīvi un saistības, kas ir iekļautas segmenta aktīvu un segmenta saistību rādītājos, kurus izmanto galvenais darbības lēmumu pieņēmējs.

*SGS Nr. 7 „Naudas plūsmas pārskati”*: skaidri nosaka, ka tikai aktīva atzīšanas rezultātā radušās izmaksas var tikt klasificētas kā naudas plūsma no ieguldīšanas darbības;

*SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās”*. Grozījums paskaidro, ka lielākā vienība, uz kuru pirms apvienošanas finanšu pārskata sagatavošanas nolūkā drīkst attiecināt uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegūto nemateriālo vērtību, ir darbības segments, kā definēts SFPS Nr.8.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi (turpinājums)

Tālāk minēto standartu grozījumi, kas izriet no SFPS uzlabojumiem, nekādi neietekmēs ne Grupas un Bankas grāmatvedības politiku, ne tās finanšu stāvokli vai darbības rezultātus:

- SFPS Nr. 2 „Maksājumi ar akcijām”;
- SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”;
- SGS Nr. 17 „Noma”;
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie ieguldījumi”;
- SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”;
- SFPIK 9. interpretācija „Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”;
- SFPIK 16. interpretācija „Neto ieguldījumu risku ierobežošana ārvalstu darījumos”.

**SFPIK 14. interpretācija „SGS Nr. 19 - Fiksēto pabalstu aktīva limits, minimālā finansējuma prasības un to mijiedarbība”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumā mainīta avansā veikto nākotnes iemaksu uzskaites kārtība, ja pastāv minimālā finansējuma prasības. Šis grozījums konsolidētos finanšu pārskatus neietekmēs, jo Grupai nav fiksēto pabalstu aktīvu.

**SFPIK 17. interpretācija „Nenaudas aktīvu sadale īpašniekiem”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 31. oktobrī vai vēlāk). Šajā interpretācijā sniegtas pamatnostādnes pareizai grāmatvedības uzskaitē, ja uzņēmums kā dividendes saviem īpašniekiem sadala citus aktīvus, izņemot naudu. SFPIK 17. interpretācija neietekmēs konsolidētos finanšu pārskatus, jo Grupa saviem īpašniekiem nepiešķir nenaudas aktīvus.

**SFPIK 18. interpretācija „Klientu aktīvu pārvedumi”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Šī interpretācija sniedz norādījumus, kā uzskaitīt līgumus, saskaņā ar kuriem uzņēmums saņem no klienta pamatlīdzekļus, kuri uzņēmumam pēc tam jāizmanto vai nu lai pievienotu klientu tīklam, vai lai nodrošinātu klientam pastāvīgu preču vai pakalpojumu (piemēram, elektrības, gāzes vai ūdens). SFPIK 18. interpretācija neietekmēs konsolidētos finanšu pārskatus, jo Grupai nav šādu līgumu.

**SFPIK 19. interpretācija „Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”** (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. aprīlī vai vēlāk). Šī interpretācija sniedz norādījumus, kā uzskaitīt finanšu saistību dzēšanu ar pašu kapitāla instrumentiem. SFPIK 19. interpretācija neietekmēs konsolidētos finanšu pārskatus, jo Grupai nav šādu darījumu.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (3) Konsolidācijas principi

Banka veica konsolidētā finanšu pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu. Informācija par Bankas meitas uzņēmumiem ir atspoguļota 25 pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to posteņi tika novērtēti saskaņā ar vienotiem grāmatvedības principiem, kurus Grupa izmanto atbilstoši Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu, kas apstiprināti Eiropas Savienībā, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām konsekvēti no gada gadā. Ja kādas no meitas uzņēmumu izmantotajiem grāmatvedības principiem atšķiras no Bankas lietotajiem, tad konsolidācijas nolūkos meitas uzņēmuma finanšu radītāji tika koriģēti. Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu radītāji Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika iekļauti lietojot pilnās konsolidācijas metodi.

Mazākuma līdzdalība ir tā daļa meitas uzņēmumos, kas tieši vai netieši nepieder Bankai. Mazākuma līdzdalība bilancē atspoguļo mazajiem akcionāriem piederošo meitas uzņēmuma nosakāmo aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību patiesās vērtības daļu iegādes brīdī un mazākuma daļu pašu kapitāla kustībā kopš apvienošanās brīža. Mazākuma līdzdalība tiek atspoguļota pašu kapitālā.

Grupas un Bankas gada pārskatā izmantotā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos latu**, jā vien nav norādīts citādi.

Katram finanšu pārskata postenim tiek uzrādīti attiecīgie pārskata gada un iepriekšējā gada Grupas un Bankas rādītāji. Gadījumos, kad informācija par Grupu būtiski neatšķiras no attiecīgās informācijas par Banku, šāda informācija par Grupu atsevišķi netika uzrādīta.

#### (4) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti ārvalstu valūtā pēc to patiesās vērtības, piemēram, investīcijas pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti piemērojot valūtas kursu, kas ir spēkā dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Monetārie aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā (Latvijas latos) pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām ir šādi:

		<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
LVL 1 =	USD	2.045	2.020
	EUR	1.423	1.423
	GBP	1.277	1.374
	RUB	60.976	58.479

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPII (turpinājums)

#### (5) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Grupās ieņēmumu un izdevumu uzskaites kārtība balstās uz uzkrāšanas un piesardzības principiem.

*Procentu ieņēmumi un izdevumi* tiek atzīti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

*Dividendes* tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā tad, kad Banka vai Grupa iegūst tiesības tās saņemt, t.i. tiek noteiktas tiesības kā akcionāram saņemt dividendes.

*Komisiju ieņēmumi un izdevumi* tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pakalpojumu sniegšanas laikā vai veicot kādu nozīmīgu darbību atkarībā no apstākļiem.

*Nerealizētā peļņa un zaudējumi no Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem* tiek atzīti tieši pašu kapitālā, atspoguļojot pārskatā par izmaiņām pašu kapitālā, izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un peļņu un zaudējumus no valūtas kursa starpībām, līdz finanšu aktīvs ir izslēgts tajā laikā, kad iepriekš pašu kapitālā atzītais pieaugums vai zudums ir atzīts ienākuma pārskatā. Procenti, kas aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi tiek atzīti ienākuma pārskatā. Dividendes no Pārdošanai pieejama pašu kapitāla instrumenta tiek atzītas ienākuma pārskatā tad, kad tiek noteiktas tiesības saņemt maksājumu.

*Ieņēmumi, kas rodas no citu aktīvu pārdošanas* tiek atzīti, ja ir ievēroti visi šādi nosacījumi:

- ✓ Banka vai Grupa ir nodevusi pircējam visus nozīmīgus riskus un atbildības, kas raksturīgi īpašuma tiesībām uz precēm;
- ✓ Banka vai Grupa nepatur ne turpmākās ar īpašuma tiesībām saistītās pārvaldīšanas tiesības, ne reālu kontroli pār pārdotajām precēm;
- ✓ Banka var ticami novērtēt ieņēmumu summu;
- ✓ ir ticams, ka Banka vai Grupa saņems ar darījumu saistītos saimnieciskos labumus;
- ✓ var ticami novērtēt izmaksas, kas ir radušās vai radīsies saistībā ar darījumu.

#### (6) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un izslēgšana

##### *Finanšu aktīvu un saistību atzīšana*

Kopumā finanšu instrumenti Grupas un Bankas bilancē tiek atzīti tad, kad Grupa un Banka kļūst par instrumenta līguma pusi, izņemot:

- ✓ kredītsaistības, kas ir atzītas līdz ar kredītu līdzekļu izsniegšanu;
- ✓ finanšu garantijas un akreditīvus, kas tiek atzīti, kad attiecīgā samaksa saņemta līdz ar attiecīgās summas atzīšanu.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (6) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un izslēgšana (turpinājums)

##### *Finanšu aktīvu izslēgšana*

Finanšu aktīvs (vai attiecīgi finanšu aktīva daļa vai daļa no līdzīgu finanšu aktīvu grupas) tiek izslēgts no bilances, ja

- ✓ tiesībām saņemt aktīva naudas plūsmas ir beidzies termiņš; vai
- ✓ Grupa un Banka ir nodevušas savas tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir paturējušas tiesības saņemt aktīva naudas plūsmu, bet ir uzņēmušas pienākumu maksāt to pilnībā bez būtiskas kavēšanās trešajai pusei saskaņā ar „pārejas” vienošanos; un
- ✓ Grupa un Banka ir vai nu (a) nodevušas visus ar aktīvu saistītos būtiskos riskus un atlīdzības, vai (b) nav nodevušas, ne paturējušas visus ar aktīvu saistītos būtiskos riskus un atlīdzības, bet ir nodevušas kontroli pār aktīvu.

Ja Grupa un Banka ir nodevušas to tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēgušas „pārejas” vienošanos un nav nodevušas, ne paturējušas visus aktīva būtiskos riskus un atlīdzības un nav nodevušas kontroli pār aktīvu, tad aktīvs tiek atzīts bilancē tādā apmērā, kāda ir Grupas un Bankas pastāvīgā dalība aktīvā. Pastāvīgā dalība, kas ir nodotā aktīva garantijas formā, tiek novērtēta pēc aktīva viszemākās sākotnējās uzskaites vērtības un pēc maksimālās atlīdzības summas, kāda no Grupas un Bankas varētu būt pieprasīta.

Ja pastāvīgā dalības forma ir rakstiska un/vai nopirkta opcija (tostarp naudas ieskaitīšanas opcija vai tamlīdzīgs nodrošinājums) par nodoto aktīvu, Grupas un Bankas pastāvīgās dalības apmērs ir nodotā aktīva summa, kuru Grupa vai Banka var atpirkt, izņemot rakstisku pārdošanas opcijas (tostarp naudas ieskaitīšanas opcijas vai tamlīdzīgu nodrošinājumu) gadījumu aktīvam, kas novērtēts patiesajā vērtībā, tad Grupas un Bankas pastāvīgās dalības apmērs tiek ierobežots līdz nodotā aktīvā un opcijas realizācijas cenas viszemākajai patiesai vērtībai.

##### *Finanšu saistību izslēgšana*

Finanšu saistība tiek izslēgta no bilances, kad parādu saistība ir izpildīta, anulēta vai beidzies tās termiņš.

Ja pastāvošā finanšu saistība tiek aizstāta ar citu tā paša aizdevēja saistību saskaņā ar būtiski atšķirīgiem noteikumiem, vai esošās saistības noteikumi tiek būtiski pārveidoti, šāda apmaiņa vai pārveidošana tiek uzskatīta par sākotnējās saistības izslēgšanu un jaunas saistības atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

#### (7) Finanšu aktīvu klasifikācija

Finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās, t.i. *finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, kredīti un tam līdzīgās prasības, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.*

*Finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu* ir finanšu aktīvi, kas tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkos turēti finanšu aktīvi, jo tie ir:

- ✓ iegādāti ar galveno mērķi pārdot tos tuvākajā laikā;
- ✓ daļa no identificētu kopā pārvaldīto finanšu instrumentu portfeļa, un tiem ir pēdējā faktiskā īstermiņa peļņas iegūšanas modeļa pierādījums;
- ✓ atvasināts instruments (izņemot atvasināto instrumentu, kas ir finanšu garantijas līgums vai noteikts un spēkā esošs riska nodrošināšanas instruments).

Finanšu aktīvi, kas ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, netiek pārklasificēti citā kategorijā.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (7) Finanšu aktīvu klasifikācija (turpinājums)

*Kredīti un tamlīdzīgās prasības* ir finanšu aktīvi, kurus Grupa radījusi, aizdodot naudu, pārdodot aktīvus vai sniedzot pakalpojumus tieši parādniekam, vai iegādājoties dalību cita aizdevēja piešķirtā kredītā, un kas nav finanšu aktīvi, kas radīti ar nolūku tos tūlīt vai īsā laika periodā pārdot.

*Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi* ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Grupa un Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām, izņemot tos, kas atbilst kredītu un tamlīdzīgu prasību definīcijai. Ja Grupai un Bankai vairs nav nolūka vai tā nespēj ieguldījumu turēt līdz termiņa beigām, ieguldījums tiek pārklasificēts citā kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi un pārvērtēts tā patiesajā vērtībā.

*Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi* ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek noteikti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi vai nav klasificēti kādā no augstāk minētām kategorijām..

#### (8) Ieguldījumi meitas uzņēmumos atsevišķos Bankas finanšu pārskatos

*Ieguldījumi meitas uzņēmumos* tiek uzrādīti Bankas atsevišķos finanšu pārskatos pēc iegādes vērtības, ieskaitot darījuma izmaksas. Gadījumā, ja ieguldījuma uzskaites vērtība pārsniedz tās atgūstamo summu, tā tiek samazināta līdz tās atgūstamās summas vērtībai. Šī samazināšanās tiek atzīta kā zaudējumi no vērtības samazināšanās peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Ar šiem ieguldījumiem saistītās saņemtās dividendes ir iekļautas Bankas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

#### (9) Atvasinātie līgumi

Atvasinātie finanšu instrumenti, kas ir noteikts un spēkā esošs riska nodrošināšanas instruments (skatīt sadaļu 7), ir līgumi, kuru patiesās vērtības mainās, ja mainās finanšu instrumentu pamatā esošie mainīgie lielumi, tādi kā ārvalstu valūtas kursi, procentu likmes vai primārie finanšu instrumenti (bāzes aktīvs).

Visi atvasinātie līgumi tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un uzrādīti bilancē kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Patiesās vērtības izmaiņas, kas izriet no ar atvasināto instrumentu darījumu pārvērtēšanas pēc patiesās vērtības, tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

#### (10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas uzkrājumi

Ja ir objektīvs pierādījums vērtības samazināšanās zaudējumiem, zaudējumu apjoms tiek uzrādīts kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un novērtēto nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību (izņemot nākotnes kredītzaudējumus, kas nav vēl radušies), kas ir diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi (t.i. faktisko procentu likme, kas tika aprēķināta sākotnējā atzīšanā). Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumu apjoms tiek atzīts ienākumu pārskatā.

Grupa vispirms novērtē, vai vērtības samazināšanas objektīvais pierādījums pastāv finanšu aktīvam, kas ir individuāli nozīmīgs, un individuāli un grupā finanšu instrumentiem, kas nav individuāli nozīmīgi. Ja tiek konstatēts, ka nav objektīva pierādījuma, ka pastāv vērtības samazināšanās individuāli novērtētiem finanšu aktīvam, neatkarīgi no tā, vai aktīvs ir nozīmīgs vai nē, tas tiek iekļauts finanšu aktīvu grupā ar līdzīgu kredītriska raksturojumu un šai grupai kopīgi tiek novērtēta vērtības samazināšanās. *Grupā vērtējamiem finanšu aktīviem* vērtības samazināšanas aprēķināšana balstās uz vēsturisko zaudējumu likmi, kas tiek noteikta, ņemot vērā zaudējumu pieredzi kredītiem ar līdzīgiem riska parametriem par pēdējiem trīs gadiem. Aktīvi, kuriem individuāli novērtē vērtības samazināšanos un kuriem vērtības samazināšanās zaudējumi ir un tiek atzīti, netiek iekļauti grupas vērtības samazināšanās novērtējumā.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPII (turpinājums)

#### (10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas uzkrājumi (turpinājums)

Ja nākamajā periodā vērtības samazināšanās zaudējumu apjoms pazeminās un šo pazemināšanos var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazināšanas zaudējumi tiek apvērsti. Jebkura sekojoša vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tādā apmērā, ka aktīva uzskaites vērtība apvērses brīdī nepārsniedz amortizēto vērtību, kāda tā būtu bijusi apvērses brīdī, ja nebūtu vērtības samazināšanās.

Kad iespējams, Grupa mēģina pārstrukturizēt kredītus. Par pārstrukturētiem kredītiem Grupa uzskata kredītus, kuriem tika piešķirti atvieglojumi (*concession*) tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, kurus citā gadījumā Grupa nebūtu piešķīrusi un kuri var izpausties kā:

- ✓ jebkāda kredīta nosacījumu atvieglošana, piemēram, kredīta termiņa pagarināšana, kredīta maksājumu atlikšana, procentu kapitalizācija, sākotnējās procentu likmes samazināšana;
- ✓ nodrošinājuma vai citu aktīvu pārņemšana daļējai kredīta samaksai;
- ✓ sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildu parādnieka iesaistīšana.

Pēc pārstrukturēšanas kredītus turpina izvērtēt vai pastāv vērtības samazināšanas zaudējums izvērtējot individuāli vai grupā izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Ja aktīvs tiek uzskatīts par neatgūstamu, tas tiek norakstīts no Grupas bilances mēneša laikā.

#### (11) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi gada pārskatā ir uzrādīti iegādes vērtībā, kura ir samazināta par uzkrāto nolietojumu. Gadījumos, kad nekustāmais īpašums, kas kalpoja kā izsniegto kredītu nodrošinājums, pāriet Bankas īpašumā (pārņemšanas vai iegādes rezultātā), to iegādes vērtība tiek noteikta pēc patiesās vērtības. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, ņemot vērā šo aktīvu lietderīgās paredzamo lietošanas laiku. Tika pielietotas šādas nolietojuma likmes:

##### Pamatlīdzekļi:

Ēkas	2-5% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10% gadā
Datori un ofisa tehnika	25% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	20-50% gadā

##### Nemateriālie aktīvi:

Patenti, licences un preču zīmes	20% gadā
Programmnodrošinājums	20% gadā
Koncesijas	10% gadā
Pārējie nemateriālie aktīvi	20% gadā

Nomāto telpu kapitālās izmaksas	Īsākā lietderīgās lietošanas un nomas perioda laikā
---------------------------------	--



## **FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

### **2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)**

#### **(11) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (turpinājums)**

Turpmākās izmaksas ir iekļautas aktīva uzskaites vērtībā vai attiecīgi atzītas kā atsevišķs aktīvs vienīgi, ja pastāv iespēja, ka Grupa un Banka no posteņa nākotnē saņems iegūto saimniecisko labumu un posteņa vērtība ir droši nosakāma.

Nomas objektu uzlabojumi īsākajam to lietderīgās lietošanas laikam un atlikušajam nomas līguma periodam tiek kapitalizēti un to vērtība koriģēta, piemērojot vienmērīgu amortizācijas atskaitījumu metodi, ja pamatlīdzekļu nomas līgums neparedz to kompensāciju.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti atbilstošā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinos.

#### **(12) Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi**

Ilgtermiņa projektu veidošanas izmaksas tiek atspoguļotas pēc viszemākās no iegādes vērtībām, un tīrās realizācijas vērtības.

#### **(13) Emitētie parāda vērtspapīri**

Emitētie parāda vērtspapīri Grupas un Bankas bilancē tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā piemērojot efektīvo procentu likmi. Pieaugošās darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar parāda vērtspapīra izdošanu vai pārdošanu, tiek atskaitītas no emitēto parāda vērtspapīru patiesās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī, un amortizētas uz peļņas un zaudējumu aprēķinu, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu vai ar prēmiju, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņam tiek amortizēta izmantojot efektīvo procentu likmi un tiek iekļauta Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā kā procentu izdevumi, vai kā procentu izdevumu samazinājums - prēmijas gadījumā.

#### **(14) Ārpusbilances finanšu darījumi**

Ikdienas uzņēmējdarbībā Grupa ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu.

#### **(15) Finanšu aktīvu uzskaitē un novērtēšana**

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt pārdots vai saistība nokārtota kompetentu, labprātīgu pušu starpā normālos tirgus apstākļos. Finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanai Grupa izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Ja finanšu instrumentam nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Grupa izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Grupa saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Šādu modeļu pamatā ir diskontēto naudas plūsmu metode, kurā saistītās naudas plūsmas no attiecīgajiem finanšu aktīviem tiek novērtētas un diskontētas pēc procentu likmes, kuras pamatā ir diskontētās likmes, kas piemērojamas noteiktajam aktīvu veidam.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (15) Finanšu aktīvu uzskaitē un novērtēšana (turpinājums)

*Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti* Bankas bilancē sākotnēji tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības. Tirdzniecības portfeli iekļauto finanšu instrumentu atzīšanai Banka izmanto norēķinu datuma uzskaiti, t.i. aktīvi Bankas bilancē tiek uzrādīti tikai tad, kad tie tiek nodoti/piegādāti Bankai. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laikā no tirdzniecības datuma līdz norēķinu datumam tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas tirdzniecības portfeli iekļautie finanšu instrumenti Bankas bilancē tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir ticami novērtējama:

- finanšu instrumentam, kuram ir publicēti cenas kotējumi aktīvā publiskā vērtspapīru tirgū, izmantojot šādus kotējumus;
- parāda instrumentam, kuram ir neatkarīgas reitinga aģentūras piešķirts reitings, izmantojot diskontētās naudas plūsmas analīzi;
- finanšu instrumentam, kuram ir piemērots novērtēšanas modelis, izmantojot šo modeli.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, t.i. darījumi tirgū nenotiek bieži vai tiek tirgoti mazi apjomi, publicētie cenu kotējumi tiek koriģēti, lai panāktu patiesās vērtības ticamu novērtējumu. Ja finanšu instrumentam nav kotētas tirgus cenas, patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Tirdzniecības portfeli iekļauto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas, kas saistītas ar to novērtēšanu patiesajā vērtībā, tiek iekļautas Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas periodā.

*Kredīti un tamlīdzīgās prasības* Bankas bilancē tiek uzrādītas to *amortizētajā iegādes vērtībā*. Saistības par kredītu izsniegšanu līdz izsniegšanas (norēķinu) datumam tiek uzrādītas ārpusbilancē neizsniegtā kredīta atlikuma (limīta) summas apmērā. Gadījumos, ja pastāv objektīva vērtības pazemināšanās varbūtība norāda, ka Banka nespēs saņemt visas viņai pienākušās summas (pamatsummu un procentus), tad vērtības samazināšanas apmērā tiek veidoti speciālie uzkrājumi. Peļņa vai zaudējumi, kas saistīti ar kredītu u.tml. prasību vērtības samazināšanu vai to izslēgšanu no bilances, un kas radušies amortizācijas procesā, tiek iekļauti Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas periodā.

*Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi* sākotnēji tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības. Pieaugošās darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva iegādi, tiek iekļautas finanšu aktīvu sākotnējā uzskaites vērtībā. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu atzīšanai Banka izmanto norēķinu datuma uzskaiti. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laikā no tirdzniecības datuma līdz norēķinu datumam netiek atzītas. Pēc sākotnējās atzīšanas līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi Bankas bilancē tiek novērtēti to *amortizētajā iegādes vērtībā*. Gadījumos, kad objektīva vērtības pazemināšanās varbūtība norāda, ka Banka nespēs saņemt visas viņai pienākušās summas (pamatsummu un procentus), vērtības samazināšanas apmērā tiek veidoti speciālie uzkrājumi. Peļņa vai zaudējumi, kas saistīti ar vērtības ieguldījuma samazināšanu vai to izslēgšanu no bilances, un kas radušies amortizācijas procesā, tiek iekļauti Bankas ienākumu pārskatā to rašanas periodā.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (15) Finanšu aktīvu uzskaitē un novērtēšana (turpinājums)

*Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi* sākotnēji Bankas bilancē tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības, iekļaujot tajā pieaugošās darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva iegādi. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti izmantojot norēķinu datuma uzskaiti. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laikā no tirdzniecības datuma līdz norēķinu datumam tiek atzītas tieši Bankas kapitālā. Pēc sākotnējās atzīšanas pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti pēc patiesās vērtības. Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanas metodes atbilst tirdzniecības portfeļa finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanas metodēm. Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti Bankas kapitālā kā pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve to rašanas periodā. Ja pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir nopirkti ar kuponu, diskontu vai ar prēmiju, tad šī starpība līdz ieguldījuma dzēšanas termiņam tiek amortizēta izmantojot efektīvo procentu metodi un tiek iekļauta Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā kā procentu ieņēmumi vai kā procentu ieņēmumu samazinājums - prēmijas gadījumā. Ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir neatgriezeniski samazinājusies, zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās pārvietoti no pārvērtēšanas rezervēm un tiek uzrādīti Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

#### (16) Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā ietver aktīvus un pasīvus, kurus Grupa un Banka pārvalda klientu uzdevumā un kas ir reģistrēti uz Grupas vārda. Grupa netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīta, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā netiek atspoguļoti Grupas un Bankas bilancē.

#### (17) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver skaidras naudas atlikumus Grupas kasē un prasības pret kredītiestādēm, kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus un ar vērtības izmaiņu nenozīmīgu risku.

#### (18) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem, kas tiek korigēti par atliktiem nodokļu maksājumiem.

Atliktie nodokļu maksājumi tiek paredzēti visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas starp aktīvu un saistību uzskaites vērtībām un to nodokļu aplikšanas bāzi saskaņā ar grāmatvedības un nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktie nodokļu aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzētas piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšana ir iespējama. Lai atzītu atlikto nodokļu aktīvus Grupas vadībā novērtē savu turpmāko darbību un spēju segt nodokļu zaudējumus noteiktā laikā. Informācija par aplēsēm un pieņēmumiem, uz kuriem Grupas vadība pamatojas ir sniegta 12. pielikumā.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

#### (19) Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Eiropas Savienības pieņemtiem standartiem, Grupas un Bankas vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķas pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Sagatavojot finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas saistībā ar nolietojumu, uzkrājumiem iespējamiem kredītu zaudējumiem, uzkrājumiem kredītu izsniegšanas saistībām un akreditīviem.

Tālāk tekstā sniegti galvenie pieņēmumi attiecībā uz bilances datumā pastāvošo neskaidrību par būtiskākajiem nākotnes un citiem notikumiem un apstākļiem, kas rada nozīmīgu risku, ka nākamajā finanšu gadā varētu būt nepieciešamas būtiskas aktīvu un saistību bilances vērtības korekcijas.

Grupa regulāri pārbauda izsniegtos kredītus un debitoru parādus, lai noteiktu, vai nav notikusi to vērtības samazināšanās. Grupa izmanto savu pieredzi, lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus gadījumos, kad aizņēmējam ir finansiālas grūtības un par līdzīgiem aizņēmējiem nav pieejams pietiekami daudz vēsturiskās informācijas. Tāpat Grupa aplēš izmaiņas nākotnes naudas plūsmās, pamatojoties uz novērojamiem datiem, kas liecina, ka ir notikušas negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksājumu statusā. Grupas vadība nākotnes naudas plūsmu plānošanā izmanto aplēses, kuras veiktas, pamatojoties uz iepriekšējo zaudējumu pieredzi saistībā ar aktīviem, kuru kreditriska pazīmes un objektīvie pierādījumi par vērtības samazināšanos ir līdzīgas attiecīgajai kredītu un debitoru parādu grupai. Grupa izmanto savu pieredzi, lai koriģētu ar kredītu vai debitoru parādu grupu saistītos novērojamos datus pašreizējo apstākļu atspoguļošanas nolūkā. 2009. gadā galvenās aplēses bija veiktas arī attiecībā uz atliktā nodokļa atzīšanu un darbības turpināšanu. Informācija par Grupas vadības aplēsēm un pieņēmumiem attiecībā uz atliktā nodokļa atzīšanu ir sniegta 12. pielikumā. Informācija par Grupas vadības aplēsēm attiecībā uz darbības turpināšanu ir sniegta 2. pielikuma 24. sadaļā.

Darbinieku tiesības uz kārtējo atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām.

Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

#### (20) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Grupas stāvokli uz bilances datumu (korigējošie notikumi) tiek atspoguļoti finanšu pārskatos. Notikumi pēc pārskata gada beigām, kas nav koriģējoši notikumi, ja tie ir svarīgi, tiek uzrādīti Pielikumos.

#### (21) Būtisku kļūdu labojumu kārtība

Pārskata perioda kļūdas, kas atklātas šajā periodā vai pēc tā beigām, Grupa labo pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas publiskošanai. Būtiskās iepriekšējo periodu kļūdas Grupa labo ar atpakaļejošu datumu pirmajos finanšu pārskatos, kas apstiprināti publiskošanai pēc šo kļūdu atklāšanas. Piemērojot retrospektīvo labošanu tiek laboti salīdzināmie radītāji par tiem periodiem, kuros kļūda ir radusies, vai, ja kļūda radusies pirms agrākā finanšu pārskatā uzrādītā perioda, tiek laboti agrākā uzrādītā perioda aktīvu, saistību, kā arī kapitāla un rezervju sākuma atlikumi.

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)**

**(22) Grāmatvedības politiku izmaiņu atspoguļošanas principi**

Vienveidīgu darījumu, faktu un notikumu uzskaitē Grupa pielieto konsekventas grāmatvedības metodes. Grupa maina politiku tikai tad, ja to nosaka ārējie normatīvie akti (standarti un interpretācijas), vai, ja grāmatvedības politikas maiņa ļauj sastādīt finanšu pārskatus, kas sniedz ticamu un atbilstošāku informāciju par darījumu, faktu un notikumu ietekmi uz Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Grāmatvedības politikas maiņa tiek piemērota retrospektīvi, t.i. tiek labots katra ietekmētā pašu kapitāla posteņa atlikums visos finanšu pārskatā uzrādītajos iepriekšējos periodos, kā arī tiek laboti pārējie salīdzināmie rādītāji par visiem uzrādītajiem iepriekšējiem periodiem tā, it kā jaunā grāmatvedības politika būtu piemērota vienmēr.

**(23) Pārdošanai pieejami ne-monetārie aktīvi un pārtrauktas operācijas**

Ne-monetārie aktīvi un atsavināšanas grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turēti aktīvi tiek novērtēti pēc zemākas no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Ne-monetārie aktīvi un atsavināšanas grupas tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami, ja to uzskaites summas tiks atgūtas pārdošanas darījumā nevis turpmākā izmantošanā. Šis nosacījums tiek uzskatīts par izpildītu vienīgi, ja pārdošana ir ļoti iespējama un aktīvi vai atsavināšanas grupa ir pieejami tūlītējai pārdošanai to pašreizējā stāvoklī. Vadībai jāuzņemas pārdošanas saistības, kurām vajadzētu tikt atzītām kā pabeigta pārdošana viena gada laikā no klasificēšanas datuma.

**(24) Darbības turpināšana**

Galvenie faktori, kas ietekmēja banku sektora, tostarp Grupas attīstību un stabilitāti 2009.gadā kopumā, bija pasaules finanšu krīze, vietējās ekonomikas palēnināšanās un to valstu ekonomikas izaugsmes palēnināšanās, kurās notiek Grupas darbība.

Lai nodrošinātu nepārtrauktu attīstību un darbību, svarīgākais pārskata gada uzdevums ir uzturēt pietiekamu likvīdo aktīvu un kapitāla līmeni.

Galvenais Bankas piesaistīto resursu avots ir privātpersonu un uzņēmumu noguldījumi, kuru īpatsvars visu piesaistīto līdzekļu kopējā apjomā ir 94% (2008: 87%). Tādējādi Bankas noguldījumu piesaistes politikas mērķis ir uzturēt noturīgu noguldījumu apjomu. Gada laikā Bankai ir izdevies gan palielināt kopējo noguldījumu bāzi, gan samazināt to depozītu daļu, kas ir atmaksājami pēc pieprasījuma. Plānoto darbību, kuru Banka veic, piesaistot vairāk noguldījumu, rezultātā kopējā noguldījumu bāze ir pieaugusi par 61 miljoniem latu un likviditātes rādītājs ir sastādījis 74,55% (2008: 42,43%). Kā norādīts 47. Pielikumā (1), likviditātes plaša attiecībā uz noguldījumiem ar termiņu "pēc pieprasījuma" ir ievērojami samazinājusies pēc vadības mēģinājumiem piesaistīt lielāku termiņnoguldījumu summu un gada beigās negatīvā starpība sastādīja tikai 5 miljonus latu (2008 : negatīvā starpība 70 miljoni latu), bet kumulatīvā negatīvā starpība līdz viena mēneša periodam ir samazinājusies līdz negatīvai starpībai 41 miljonu latu apmērā (2008 : negatīvā starpība 84 miljoni latu).

Plānotajam Grupas kapitāla apjomam būs jānodrošina optimāla attiecība starp risku un rentabilitāti. Grupa uztur pietiekamu kapitālu apjomu, lai varētu izturēt jebkādas smagas ārējas ietekmes. Kā norādīts 49. pielikumā, 2009.gada beigās kapitāla pietiekamības līmenis bija 14.4%, kas ir ievērojami augstāks par minimālā kapitāla prasību 8% apmērā. Tomēr Banka turpina tālāk uzlabot savu kapitāla bāzi, pasludinot pamatkapitāla palielināšanu par 8 miljoniem latu. Jaunās emisijas akciju parakstīšanās termiņš noslēdzas 2010. gada 28. martā.

Banka ir veikusi naudas plūsmas scenāriju novērtējumu 2010. gadam un ir noteikusi pasākumus, kas veicami, lai vēl vairāk uzlabotu likviditāti. Pamatojoties uz iepriekš minēto, pieņemto lēmumi mērķis ir turpināt Grupas un Bankas darbību 2010. gadā un turpmāk. Tāpēc šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, ir sagatavoti, pamatojoties uz nepārtrauktības principu, konsekventi piemērojot Starptautiskos finanšu pārskatu standartus, kas pieņemti Eiropas Savienībā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>3</b>	<b>PROCENTU IENĀKUMI</b>			
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	1 581	4 232	1 581	4 232
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	7 371	10 703	7 418	10 463
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	330	750	330	750
<i>t.sk. tirdzniecības nolūkā turētiem</i>	193	553	193	553
<i>t.sk. pārdošanai pieejamiem</i>	137	197	137	197
Pārējie procentu ienākumi	81	137	81	137
	<b>9 363</b>	<b>15 822</b>	<b>9 410</b>	<b>15 582</b>
<b>4</b>	<b>PROCENTU IZDEVUMI</b>			
Procenti par klientu noguldījumiem	(2 725)	(1 244)	(2 725)	(1 244)
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	(349)	(405)	(349)	(405)
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	(31)	(824)	(31)	(824)
Procenti par pakārtotām saistībām	(469)	(236)	(469)	(236)
Procenti par emitētiem parāda vērtspapīriem	(90)	(172)	(111)	(214)
Pārējie procentu izdevumi	-	(20)	-	(23)
	<b>(3 664)</b>	<b>(2 901)</b>	<b>(3 685)</b>	<b>(2 946)</b>
<b>5</b>	<b>KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI</b>			
Pārskaitījumi	4 579	6 856	4 579	6 856
Uzticības (trasta) operācijas	305	187	305	187
Ceļojuma čeki un kredītkartes	161	197	161	197
Norēķinu kontu apkalpošana	50	90	50	90
Skaidras naudas operācijas	55	48	55	48
Akreditīvi	37	651	37	651
Garantijas	24	13	24	13
Vērtspapīru operācijas	260	98	260	98
Citi komisijas naudas ienākumi	15	3	3	1
	<b>5 486</b>	<b>8 143</b>	<b>5 474</b>	<b>8 141</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>6</b>	<b>KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI</b>			
Pārskaitījumi	(1 064)	(1 249)	(1 064)	(1 249)
Kredītkartes	(73)	(61)	(73)	(61)
Skaidras naudas operācijas	(50)	(49)	(50)	(49)
Vērtspapīru operācijas	(112)	(56)	(112)	(56)
Citi komisijas naudas izdevumi	(9)	-	(9)	-
	<b>(1 308)</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(1 308)</b>	<b>(1 415)</b>
<b>7</b>	<b>NETO PEĻŅA /(ZAUDĒJUMI) NO TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM</b>			
Tirdzniecības peļņa, neto	40	(1 263)	40	(1 263)
Pārvērtēšanas zaudējumi, neto	2 406	(3 390)	2 406	(3 390)
	<b>2 446</b>	<b>(4 653)</b>	<b>2 446</b>	<b>(4 653)</b>
<b>8</b>	<b>ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA</b>			
Tirdzniecības peļņa, neto	2 317	8 143	2 320	8 143
Pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi), neto	1 012	(1 279)	1 012	(1 277)
<i>t.sk. spot darījumu pārvērtēšana, neto</i>	30	301	30	301
<i>t.sk. forward darījumu pārvērtēšana, neto</i>	(22)	33	(22)	33
	<b>3 329</b>	<b>6 864</b>	<b>3 332</b>	<b>6 866</b>

Šajā pielikumā uzrādītais rezultāts ir gūts no tirdzniecības nolūkā turēto kapitāla un parāda vērtspapīru pārdošanas un 16. pielikumā uzrādīto vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām. Neto zaudējumi un peļņa no kapitāla instrumentiem gada laikā bija peļņa 851 (2008: zaudējumi 2 642) tūkstoši latu un no parāda vērtspapīriem peļņa 1 595 (2008: zaudējumi 2 011) tūkstoši latu.

Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultātā ir iekļauts rezultāts no ārvalstu valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumiem, ārvalstu valūtā denominēto aktīvu un pasīvu pārvērtēšanas, kā arī *spot* un *forward* darījumu patiesās vērtības izmaiņas.

Tirdzniecības peļņa pārsvarā sastāv no starpības starp valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumu cenām ar klientiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>9 PERSONĀLA IZDEVUMI</b>				
Atalgojums un izdevumi:	(3 633)	(4 692)	(3 519)	(4 604)
<i>Padome</i>	(93)	(186)	(93)	(186)
<i>Valde</i>	(384)	(739)	(348)	(700)
<i>Pārējais personāls</i>	(3 156)	(3 767)	(3 078)	(3 718)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:	(809)	(863)	(784)	(842)
<i>Padome</i>	(21)	(20)	(21)	(20)
<i>Valde</i>	(93)	(45)	(84)	(36)
<i>Pārējais personāls</i>	(695)	(798)	(679)	(786)
Uzkrājumu samazinājums/(uzkrājumi) neizmantotajiem atvaļinājumiem:	76	(62)	73	(59)
<i>Valde</i>	58	(42)	57	(41)
<i>Pārējais personāls</i>	18	(20)	16	(18)
	<b>(4 366)</b>	<b>(5 617)</b>	<b>(4 230)</b>	<b>(5 505)</b>
<i>Padome</i>	<b>(114)</b>	<b>(206)</b>	<b>(114)</b>	<b>(206)</b>
<i>Valde</i>	<b>(419)</b>	<b>(826)</b>	<b>(375)</b>	<b>(777)</b>
<i>Pārējais personāls</i>	<b>(3 833)</b>	<b>(4 585)</b>	<b>(3 741)</b>	<b>(4 522)</b>
<i>Tajā skaitā <sup>1</sup>:</i>				
<i>Atalgojuma nemainīgā daļa</i>	69	102	69	102
<i>Atalgojuma mainīgā daļa</i>	36	110	36	110
<i>Saņēmēju skaits</i>	3	5	3	5
<i>Izmaksas veids</i>	<i>Naudas</i>	<i>Naudas</i>	<i>Naudas</i>	<i>Naudas</i>
	<i>līdzekļi</i>	<i>līdzekļi</i>	<i>līdzekļi</i>	<i>līdzekļi</i>
<b>Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā</b>	<b>247</b>	<b>237</b>	<b>229</b>	<b>224</b>
<b>Sadalījums pa personāla kategorijām</b>				
Vadītāji un amatpersonas	57	54	50	50
Pārējās profesijas	190	183	179	174
	<b>247</b>	<b>237</b>	<b>229</b>	<b>224</b>
<b>Izmaksāto atļaišanas pabalstu apmērs</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>2</b>
<i>Saņēmēju skaits</i>	7	5	7	5

<sup>1</sup> Šeit ir norādīts tādu Bankas riska profila ietekmējošo darbinieku mainīgais un nemainīgais atalgojums, kuru atalgojums ir atkarīgs no viņu darbības rezultātiem.



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>10 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI</b>				
Profesionālie pakalpojumi	(161)	(305)	(156)	(303)
Audita pakalpojumi	(75)	(55)	(71)	(51)
Telpu noma	(475)	(516)	(452)	(516)
Sakaru izdevumi	(295)	(320)	(287)	(319)
Pārstāvniecību uzturēšanas izdevumi	(3)	(93)	-	-
Reklāma un prezentācija	(142)	(236)	(142)	(236)
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	5	(180)	7	(176)
Sponsorēšana	(95)	(239)	(95)	(239)
Telpu un inventāra uzturēšanas izdevumi	(350)	(311)	(352)	(311)
Komandējumi	(197)	(245)	(196)	(245)
Apdrošināšana	(97)	(88)	(97)	(88)
Krājumi	(20)	(20)	(20)	(19)
Apsardze	(10)	(9)	(10)	(9)
Pārējie administratīvie izdevumi	(569)	(648)	(689)	(770)
	<b>(2 484)</b>	<b>(3 265)</b>	<b>(2 560)</b>	<b>(3 282)</b>
<b>11 KREDĪTU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS ZAUDĒJUMI, NETO</b>				
Izdevumi individuāliem uzkrājumiem nedrošiem kredītiem	(10 820)	(2 957)	(10 139)	(2 840)
Izdevumi individuāliem uzkrājumiem prasībām pret kredītiestādēm	(1 479)	-	(1 479)	-
Izdevumi kredītu grupu uzkrājumiem	(209)	(466)	(209)	(466)
Individuālo uzkrājumu samazināšana	410	103	381	63
	<b>(12 098)</b>	<b>(3 320)</b>	<b>(11 446)</b>	<b>(3 243)</b>
<b>Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata gada laikā:</b>				
<b>Uzkrājumi 1. janvārī</b>	<b>4 963</b>	<b>1 576</b>	<b>4 778</b>	<b>1 472</b>
Papildu individuālo uzkrājumu veidošana	12 299	2 957	11 618	2 840
Papildu kredītu grupu uzkrājumu veidošana	209	466	209	466
Uzkrājumu samazināšana	(410)	(103)	(381)	(63)
Efekts no kursa starpības	15	67	16	63
<b>Uzkrājumi 31. decembrī (15., 20. un 21. Pielikums)</b>	<b>17 076</b>	<b>4 963</b>	<b>16 240</b>	<b>4 778</b>
<i>t.sk. prasībām pret kredītiestādēm (15. un 20. Pielikums)</i>	<i>1 479</i>	<i>-</i>	<i>1 479</i>	<i>-</i>
<i>t.sk. kredītiem (21. Pielikums)</i>	<i>15 597</i>	<i>4 963</i>	<i>14 761</i>	<i>4 778</i>

Uzkrājumu apjoms saistītām personām ir uzrādīts 40. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>12</b>	<b>UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS</b>			
<b>(1) Uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>				
Pārskata gada aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	(2 202)	-	(2 171)
Ārzemēs samaksātais ienākuma nodoklis	(166)	(266)	(166)	(266)
Par iepriekšējiem gadiem samaksātā nodokļa korekcija	-	83	-	83
Atliktais nodoklis (12., (4) Pielikums)	555	(12)	555	(11)
<b>Kopā</b>	<b>368</b>	<b>(2 397)</b>	<b>389</b>	<b>(2 365)</b>
<b>(2) Salīdzinājums starp nodokļa likmi un faktiskajiem nodokļa izdevumiem</b>				
<b>Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>(4 039)</b>	<b>9 762</b>	<b>(3 168)</b>	<b>9 494</b>
Uzņēmuma ienākuma nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Sagaidāmais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(606)	1 464	(475)	1 424
Nodokļu korekcijas	238	933	86	941
<b>Kopā</b>	<b>(368)</b>	<b>2 397</b>	<b>(389)</b>	<b>2 365</b>
<b>Nodokļa efektīvā likme</b>	<b>(9.11%)</b>	<b>24.55%</b>	<b>(12.28%)</b>	<b>24.91%</b>
<b>(3) Kustība uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/saistībās</b>				
<b>Uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/saistības 1. janvārī</b>	<b>(651)</b>	<b>779</b>	<b>(663)</b>	<b>766</b>
Par iepriekšējo gadu samaksātais nodoklis	(20)	(874)	(5)	(861)
Iepriekšējo gadu samaksātā nodokļa korekcija	2	(83)	-	(83)
Pārskata gada aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	2 202	-	2 171
Pārskata gadā avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(248)	(2 675)	(213)	(2 656)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/saistības 31. decembrī, neto</b>	<b>(896)</b>	<b>(651)</b>	<b>(881)</b>	<b>(663)</b>
<i>t.sk. UIN prasības</i>	(896)	(671)	(881)	(668)
<i>t.sk. UIN saistības</i>	-	20	-	5

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

12 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

(4) Bankas atliktā nodokļa aprēķins

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma atlikto nodokli. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas nodokļa analīze. Grupas nodokļa analīze būtiski neatšķiras no Bankas atliktā nodokļa analīzes.

Tūkstošos latu	2009		2008	
	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts
<b>Atliktā nodokļa aktīvi</b>				
Uzkrātie ar nodokli apliekamie zaudējumi <sup>1</sup>	5 315	797	-	-
Nākamo periodu ienākumi	104	15	184	28
Vispārējie uzkrājumi	-	-	466	70
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	272	41	355	53
<b>Atliktā nodokļa aktīvi</b>	<b>5 691</b>	<b>853</b>	<b>1 005</b>	<b>151</b>
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>				
Atšķirības nolietojuma likmēs	1 806	271	79	12
Uzkrātie ar nodokli apliekamie ienākumi <sup>2</sup>	90	13	832	125
<b>Atliktā nodokļa saistības</b>	<b>1 896</b>	<b>284</b>	<b>911</b>	<b>137</b>
<b>ATLIKTĀ NODOKLĀ AKTĪVI, TĪRĀ VĒRTĪBA<sup>3</sup></b>	<b>3 795</b>	<b>569</b>	<b>94</b>	<b>14</b>

<sup>1</sup> Uzkrātie ar nodokli apliekamie zaudējumi ir nodokļa zaudējumi, kas ir aprēķināti pēc uzņēmuma ienākuma nodokļa deklarācijas. Saskaņā ar LR likumdošanu Bankai ir tiesības segt šos zaudējumus no pārskata gada peļņas pirms nodokļiem 8 gadu laikā. Šie zaudējumi bija radušies pasaules finanšu krīzes rezultātā, kas ietekmēja Bankas kredītņēmēju finanšu stāvokli un maksātspēju. Bankas vadība uzskata, ka ekonomiskā situācija valstī pakāpeniski stabilizēsies un Banka spēs segt šos nodokļa zaudējumus noteiktajā laikā.

<sup>2</sup> Uzkrātie ar nodokli apliekamie ienākumi iekļauj sevī ienākumus, kas ir saistīti ar valūtas nākotnes (*spot* un *forward*) darījumu pārvērtēšanu. Nākamajā gadā, kad šie ienākumi tiks realizēti, tie palielinās apliekamā ienākuma bāzi.

<sup>3</sup> Atliktā nodokļa aktīvi ir aprēķināti ņemot vērā Bankas vadības pieņēmumu, ka Banka spēs segt šos nodokļa zaudējumus noteiktajā laikā. Bankas vadības pieņēmumi balstās uz plānoto darbību turpmākajos periodos, kuros Banka plāno ģenerēt pietiekamus ienākumus šo zaudējumu segšanai.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>13 PĀRĒJIE SAMAKSĀTIE NODOKĻI UN NODEVAS</b>				
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	704	1 034	683	1 017
Darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (9. Pielikums)	809	863	784	842
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis (10. Pielikums)	(5)	180	(7)	176
Darba ņēmēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	306	324	297	317
Ārzemēs samaksātais ienākuma nodoklis (12. Pielikums)	166	266	166	266
	<b>1 980</b>	<b>2 667</b>	<b>1 923</b>	<b>2 618</b>

Pārējie samaksātie nodokļi un nodevas ir iekļauti gada pārskata bilances posteņos atbilstoši to veidiem un būtiskumam.

2009. un 2008. pārskata gados Banka nebija saņēmusi nekādus nodokļu atvieglojumus, kā arī nebija aprēķinājusi vai maksājusi nodokļu kavējumu un soda naudas.

**14 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU**

Korespondējošā konta atlikums Latvijas Bankā	10 702	17 886	10 702	17 886
Skaidrā nauda kasē	1 259	1 349	1 259	1 349
	<b>11 961</b>	<b>19 235</b>	<b>11 961</b>	<b>19 235</b>

Saskaņā ar normatīvajām prasībām kredītiestādēm savā naudas kontā Latvijas Bankā ir jāuztur rezervju normai atbilstošus naudas līdzekļus (obligātās rezerves). To apjoms ir atkarīgs no kredītiestādes piesaistītajiem naudas līdzekļiem. Uz pārskata perioda beigām obligātās rezerves norma ir 3-5% (2008: 3-5% robežās). Vidējā obligātās rezerves norma pārskata periodā bija 5.08%. Par rezervju turēšanu rezervju kontā Latvijas Banka aprēķina atlīdzību, kas sastādīja 120 tūkstošus latu (2008: 512 tūkstoši lati). Nav ierobežojumu šo līdzekļu izmantošanai.

**15 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU LĪDZ 3 MĒNEŠIEM <sup>1</sup>**

Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	98 920	27 304	98 920	27 304
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	10 276	14 865	10 276	14 865
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	12 897	5 393	12 897	5 393
	<b>122 093</b>	<b>47 562</b>	<b>122 093</b>	<b>47 562</b>

Vērtības samazināšanas zaudējumi	(969)	-	(969)	-
----------------------------------	-------	---	-------	---

	<b>121 124</b>	<b>47 562</b>	<b>121 124</b>	<b>47 562</b>
--	----------------	---------------	----------------	---------------

<sup>1</sup> Šajā postenī ir iekļautas prasības uz pieprasījumu, kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšējā pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena, un prasības ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem. Prasības ir uzrādītas pēc līgumu sākotnējiem termiņiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka		
	2009	2008	2009	2008	
16	<b>TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI VĒRTSPAPĪRI</b>				
	<b>(1) Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
	Parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	1 553	4 105	1 553	4 105
	Parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(575)	(2 133)	(575)	(2 133)
		<b>978</b>	<b>1 972</b>	<b>978</b>	<b>1 972</b>

Parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādi Krievijas, Kazahstanas un citu valstu korporatīvie parāda vērtspapīri (2008: Krievijas, Kazahstanas un citu valstu korporatīvie parāda vērtspapīri).

Visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksēto ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

**(2) Tirdzniecības nolūkā turētās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu**

	Kapitāla vērtspapīru ieguldījumu summa	1 873	2 177	1 873	2 177
	Kapitāla vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(956)	(1 817)	(956)	(1 817)
		<b>917</b>	<b>360</b>	<b>917</b>	<b>360</b>

Kapitāla vērtspapīru portfeli ir iekļauti Latvijas un Krievijas uzņēmumu kapitāla vērtspapīri (2008: Latvijas un Krievijas uzņēmumu kapitāla vērtspapīri).

Visi ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un citos vērtspapīros ar nefiksēto ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

17 **ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI**

Zemāk dotā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patieso vērtību, kas tiek atspoguļota katram līgumam kā aktīvs vai pasīvs. Šo līgumu nosacītā pamatvērtība atspoguļo bāzes aktīva, kas ir šī līguma pamatā, vērtību, kuras patiesās vērtības izmaiņas tiek vērtētas, kā arī sagaidāmo un maksājamo naudas summu plūsmas.

**Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība**

	Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	57	78	57	78
	Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	-	-	-	-

**Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu nosacītā pamatvērtība**

	Aktīvi (prasības)	2 514	993	2 514	993
	Pasīvi (saistības)	(2 457)	(915)	(2 457)	(915)

Visi ārvalstu valūtas nākotnes līgumi ir ārpusbiržas atvasinātie līgumi (*forwards*) un noslēgti Grupas klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Noslēgtie ārvalstu valūtas nākotnes līgumi paredz ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu nākotnē saskaņā ar iepriekš noteiktiem nosacījumiem. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 14 dienas.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>18 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI</b>				
<b>(1) Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>				
Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	1 981	-	1 981	-
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa, neto	-	-	-	-
	<b>1 981</b>	<b>-</b>	<b>1 981</b>	<b>-</b>
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	144	286	144	286
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(21)	(80)	(21)	(80)
	<b>123</b>	<b>206</b>	<b>123</b>	<b>206</b>
	<b>2 104</b>	<b>206</b>	<b>2 104</b>	<b>206</b>

2009.gada valsts parādu vērtspapīru portfeli ir iekļauti Latvijas valsts emitētie parāda vērtspapīri. Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti vienas Latvijas kredītiestādes parāda vērtspapīri (2008: Latvijas kredītiestādes).

Visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksēto ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

**(2) Pārdošanai pieejamas akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu**

Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu	49	49	49	49
Ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto	-	-	-	-
	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>49</b>

Uz pārskata gada beigām Bankai no ieguldījumiem palīguzņēmumos bija palikuši tikai ieguldījumi SWIFT (2008: SWIFT).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

19 ATSAVINĀŠANAS GRUPAS AKTĪVI, KAS KLASIFICĒTI KĀ TURĒTI PĀRDOŠANAI

(1) Atsavināšanas aktīvu iegāde

Pārskata perioda beigās Banka ir iegādājusies 100% kapitāldaļas Kipras kompānijā „Heckbert C7 Holdings”, kurai pieder 100% kompānijas „Ferrous” (Ungārija) daļas, kurai savukārt pieder 25.085% Ukrainas gāzes kompānijas „Devon” daļas. Šī darījuma mērķis bija iegūt kontroli pār 25.085% „Devon” akcijām. „Heckbert C7 Holdings” un „Ferrous” neveic citu komercdarbību, izņemot „Devon” akciju turēšanu.

„Heckbert C7 Holdings” daļas tika iegūtas tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanas darījuma rezultātā, veicot savstarpējo prasījumu ieskaitu. Šī darījuma summa bija 28 miljonu USD apmērā, kas latos sastādīja 13 701 tūkstoši. Papildus tam vēl tika veiktas ar darījumu saistītas izmaksas 147 tūkstošu apmērā. Neatkarīgi eksperti veica kompānijas „Devon” akciju patieso novērtējumu, kurš uzrādīja patiesās vērtības būtisku pārsniegumu virs investīcijas iegādes vērtības..

Šīs investīcijas iegādes mērķis ir turpmāka pārdošana, līdz ar ko tā saskaņā ar Starptautisko finanšu pārskatu standartu Nr. 5 tika klasificēta kategorijā „aktīvi, kas turēti pārdošanai”. Šādai klasifikācijai ir sekojošais pamatojums:

- 1) šis aktīvs ir pieejams tūlītējai pārdošanai;
- 2) Bankas vadība ir apņēmusies pārdot šo aktīvu;
- 3) Bankas vadība veic aktīvu pircēja meklēšanu un ir noslēgusi līgumu ar aģentu par šī aktīva pārdošanu;
- 4) Investīcijas pārdošanas cena ir balstīta uz esošo patieso vērtību;
- 5) Bankas vadība plāno pabeigt šo pārdošanu viena gada laikā.

Šī meitas uzņēmuma aktīvi un pasīvi ir uzrādīti Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos atsevišķi no citiem Grupas aktīviem un pasīviem kā atsavināšanas grupas aktīvi un pasīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami.

**Zemāk ir sniegta informācija par atsavināšanas grupas aktīviem un pasīviem, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami, darbības rezultātiem:**

AKTĪVI/PASĪVI	2009
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	13 848
Pārējie aktīvi	18
Pārējās saistības	(17)
<b>Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu</b>	<b>13 849</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

19 ATSAVINĀŠANAS GRUPAS AKTĪVI, KAS KLASIFICĒTI KĀ TURĒTI PĀRDOŠANAI (turpinājums)

(2) Atsavinātie aktīvi

Ņemot vērā krīzes situāciju pasaulē, 2008. gada beigās Grupa pieņēma lēmumu pārdot investīciju meitas uzņēmumā - Ukrainas komercbanka Misto Bank (reģistrācijas kods 20966466). Šīs investīcijas bilances vērtība bija 12 894 tūkstoši latu. Pārskata perioda beigās Banka ir pabeigusi darījumu par sev piederošās tiešās un netiešās līdzdalības Ukrainas komercbankā „Misto banka” pārdošanu.

Zemāk ir sniegta informācija par atsavinātā aktīva darbības rezultātiem līdz atsavināšanas datumam:

	<u>30.09.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
Tīrie procentu ienākumi	1 407	1 805
Uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto	(4 719)	(3 850)
Tīrie komisiju ienākumi	305	318
Pārējie ne-procentu ienākumi	4 213	993
Pārējie ne-procentu izdevumi	(1 587)	(1 692)
<b>Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>(381)</b>	<b>(2 426)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	301	297
<b>Pārskata perioda zaudējumi no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>(80)</b>	<b>(2 129)</b>

	<u>31.12.2008</u>
<b>AKTĪVI</b>	
Kase un prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	4 421
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 591
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	1 768
Kredīti	54 192
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	6 579
Pārējie aktīvi	226
<b>Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi</b>	<b>69 777</b>

Nemateriālā vērtība 3 759

**Atsavināšanas grupas kopējie aktīvi, kas klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi 73 536**

**PASĪVI**

Saistības pret kredītiestādēm 13 179  
Noguldījumi 50 187  
Pārējās saistības 420

**Pasīvi, tieši saistīti ar aktīviem, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejami 63 786**

**Neto aktīvi, kas tieši saistīti ar atsavināšanas grupu 9 750**



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>20</b>	<b>PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU VIRS 3 MĒNEŠIEM <sup>1</sup></b>			
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	889	8 755	889	8 755
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	-	-	-	-
	<b>889</b>	<b>8 755</b>	<b>889</b>	<b>8 755</b>
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(510)	-	(510)	-
	<b>379</b>	<b>8 755</b>	<b>379</b>	<b>8 755</b>

<sup>1</sup> Šajā postenī prasības pret kredītiestādēm ir iekļautas pēc līgumu sākotnējiem termiņiem.

**21 KREDĪTI**

**(1) Kredītu atlikumu atšifrējums pēc klientu grupām:**

Privātzņēmumi	91 688	96 476	87 212	91 914
Privātpersonas	20 086	23 412	19 793	23 013
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	5 336	5 695
Finanšu iestādes	64	1 322	64	1 322
Personāls	1 782	1 786	1 568	1 565
	<b>113 620</b>	<b>122 996</b>	<b>113 973</b>	<b>123 509</b>
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i> (11. Pielikums)	(14 922)	(4 497)	(14 086)	(4 312)
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti grupā</i> (11. Pielikums)	(675)	(466)	(675)	(466)
	<b>98 023</b>	<b>118 033</b>	<b>99 212</b>	<b>118 731</b>

Uz pārskata gada beigām Bankas nedrošo kredītu, kuriem ir pārtraukta nominālo procentu uzkrāšana, kopsumma ir 58 190 tūkstoši latu (2008: 17 501 tūkstoši latu). Šo kredītu vērtības noteikšanai tika piemērotas nodrošinājuma pietiekamības un kredītņēmēju maksāspējas novērtēšanas lietotas metodes. Norakstīto neatgūstamo parādu kopsumma pārskata gadā ir nulle (2008 mazāka par vienu tūkstoti latu).

**(2) Uzkrājumu nedrošiem kredītiem atšifrējums pēc klientu grupām:**

Privātzņēmumi	13 131	3 552	12 477	3 432
Privātpersonas	2 466	945	2 284	880
	<b>15 597</b>	<b>4 497</b>	<b>14 761</b>	<b>4 312</b>

Kredīta kvalitātes novērtēšanas galvenais kritērijs ir aizņēmēja kredītspeja. Vērtējot kredītu, tiek ņemti vērā aizņēmēja kredītvēsture, aizņēmēja finansiālais stāvoklis, aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, kredīta mērķa atbilstība parāda samaksas avotiem, maksāspējīgo galvotāju esamība, aizņēmēja pašreizējās un prognozējamās naudas plūsmas pietiekamība parāda samaksai, nodrošinājuma vērtība, līgumā noteikto parāda samaksas termiņu ievērošana, valsts risks, ja kredīts ir izsniegts nerezidentam. No nodrošinājuma atkarīgu kredītu vērtē, pamatojoties uz kredīta nodrošinājuma vērtību. 2009. un 2008. gadā galvenais faktors, kas ietekmēja aizņēmēju kredītspeju bija problēmas Latvijas nekustamā īpašuma tirgū, kā arī finanšu krīze pasaulē un Latvijā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>21 KREDĪTI (turpinājums)</b>				
<b>(3) Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:</b>				
Hipotekārie kredīti <sup>1</sup>	47 076	47 591	46 887	47 424
Komerckredīti	29 977	38 050	35 313	43 744
Industriālie kredīti	11 469	13 591	11 469	13 591
Finanšu līzings	4 682	4 841	-	-
Vekseli	-	1 284	-	1 284
Overdrafti	1 959	1 076	1 959	1 076
Reverse REPO	1 182	75	1 182	75
Kredīti patēriņa preču iegādei	311	320	199	147
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	417	818	417	818
Drošības depozīts	395	327	395	327
Maksājumu karšu kredīti	317	151	317	151
Pārējie	15 835	14 872	15 835	14 872
	<b>113 620</b>	<b>122 996</b>	<b>113 973</b>	<b>123 509</b>
<i>Kredīti, kas kalpo kā segums Bankas emitētiem parāda vērtspapīriem (29. Pielikums) <sup>1</sup></i>		4 374	4 368	4 374
				4 368
<sup>1</sup> Kredītos, kas kalpo kā segums Bankas emitētiem parāda vērtspapīriem, tiek uzrādīti hipotekārie kredīti, kas nodrošināti ar Latvijā reģistrētu nekustamā īpašuma ieķīlājumu (hipotēku). Šī nekustamā īpašuma patiesā vērtība uz 2009.gada beigām ir 6 598 tūkstotus latu (neauditēts), attiecīgi 2008.gada beigām - 10 083 tūkstotus latu. Informācija par Bankas emitētiem vērtspapīriem ir sniegta 29. pielikumā.				
<b>(4) Kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:</b>				
Operācijas ar nekustamo īpašumu <sup>1</sup>	32 014	35 555	31 711	35 184
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	20 532	20 861	20 310	20 578
Fizisko personu kredīti mājokļa iegādei	10 706	12 646	10 667	12 621
Fizisko personu pārējie kredīti	10 171	11 677	10 171	11 677
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	10 169	12 679	7 735	9 956
Finanšu pakalpojumi	4 769	5 815	10 057	11 510
Apstrādes rūpniecība	4 878	4 439	4 515	4 036
Būvniecība	10 180	10 100	10 122	10 018
Ieguves rūpniecība	1 697	1 860	1 697	1 860
Lauksaimniecība, medniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	2 153	3 134	2 124	3 103
Viesnīcas un restorāni	2 072	2 532	1 551	2 472
Fizisko personu patēriņa kredīti	991	874	523	281
Citi	3 288	824	2 790	213
	<b>113 620</b>	<b>122 996</b>	<b>113 973</b>	<b>123 509</b>

<sup>1</sup> Operācijas ar nekustamo īpašumu pārsvarā sastāv no aizdevumiem nekustamo īpašumu attīstītājiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>21 KREDĪTI (turpinājums)</b>				
<b>(5) Kredītu nodrošinājumu analīze <sup>1</sup>:</b>				
Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme	36 862	43 855	36 798	43 609
Komerציāls nekustamais īpašums	93 662	100 921	93 662	100 921
Aktīvi un pamatlīdzekļi	24 387	26 335	28 592	31 540
Transportlīdzekļi	15 796	19 084	11 960	12 157
Vērtspapīri un kapitāla daļas (bilances vērtība)	18 509	9 850	18 509	9 850
Garantijas un galvojumi	863	3 536	863	3 536
Noguldījumi citās kredītiestādēs	2 543	495	2 543	495
Noguldījumi bankā (27. un 28. Pielikumi)	1 570	2 436	1 570	2 436
	<b>194 192</b>	<b>206 512</b>	<b>194 497</b>	<b>204 544</b>

<sup>1</sup> Uzrādītie kredītu nodrošinājumi attiecas arī uz Bankas ārpusbilances saistībām par neizmantotiem kredītu limitiem (36. Pielikums) un kalpo kā šo saistību riska mazinošie faktori (47, (1). Pielikums).

Kredītu nodrošinājumi ir uzrādīti pēc to patiesās vērtības, izņemot pamatlīdzekļus un kapitāla daļas, kuras ir novērtētas pēc bilances vērtības vai nominālvērtības.

**(6) Finanšu līzingu līgumu sadalījums pēc iznomāto aktīvu veida:**

Transportlīdzekļi	3 792	4 302	-	-
Ražošanas iekārtas	890	538	-	-
Citi aktīvi	-	1	-	-
	<b>4 682</b>	<b>4 841</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(7) Finanšu līzingu nākotnes maksājumu analīze:**

Mīnīmālo finanšu līzingu maksājumu pašreizējā vērtība

Līdz 1 gadam	1 527	1 801	-	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 931	2 826	-	-
Virs 5 gadiem	224	214	-	-
	<b>4 682</b>	<b>4 841</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Finanšu līzingu nākotnē saņemamie procentu ienākumi

Līdz 1 gadam	299	304	-	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	425	426	-	-
Virs 5 gadiem	7	7	-	-
	<b>731</b>	<b>737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Mīnīmālo finanšu līzingu maksājumu nākotnes vērtība

Līdz 1 gadam	1 798	2 105	-	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 356	3 252	-	-
Virs 5 gadiem	231	221	-	-
	<b>5 385</b>	<b>5 578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Finanšu līzingu uzkrājumi</b>	<b>(649)</b>	<b>(118)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
----------------------------------	--------------	--------------	----------	----------

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>22</b>	<b>UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI</b>			
Nākamo periodu izdevumi	178	112	176	112
Pārējie uzkrātie ienākumi	57	20	57	21
	<b>235</b>	<b>132</b>	<b>233</b>	<b>133</b>
<b>23</b>	<b>ILGTERMIŅA PROJEKTU VEIDOŠANAS IZDEVUMI</b>			
Zemes gabali	2 227	2 218	2 227	2 218
Avansa maksājumi par nepabeigtu celtniecību	91	64	91	64
	<b>2 318</b>	<b>2 282</b>	<b>2 318</b>	<b>2 282</b>

Šajā pielikumā minētie zemes gabali, tika iegādāti ar mērķi uz tiem veikt daudzdzīvokļu dzīvojamo māju celtniecību un pārdot tos. Šo zemes gabalu apbūves projekta izstrādes pabeigšana ir plānota 2010. gadā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

24 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Visi Grupas un Bankas īpašumā esošie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek izmantoti Grupas un Bankas darbības nodrošināšanai, finanšu pakalpojumu sniegšanai un sociālās infrastruktūras uzturēšanai.

(1) Grupa

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2009. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
2008. gada 31. decembrī	891	779	2 076	1 851	702	6 299
Iegādātie pamatlīdzekļi	5 445	11	197	396	40	6 089
Avansa maksājumi	-	-	-	-	88	88
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	(65)	(187)	(257)	-	(509)
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>6 336</b>	<b>725</b>	<b>2 086</b>	<b>1 990</b>	<b>830</b>	<b>11 967</b>

<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2008. gada 31. decembrī	54	396	992	202	480	2 124
Nolietojums pārskata gadā	99	142	248	125	78	692
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(64)	(170)	(208)	-	(442)
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>153</b>	<b>474</b>	<b>1 070</b>	<b>119</b>	<b>558</b>	<b>2 374</b>

Atlikusi vērtība 2008. gada 31. decembrī	837	383	1 084	1 649	222	4 175
Atlikusi vērtība 2009. gada 31. decembrī	6 183	251	1 016	1 871	272	9 593

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2008. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
2007. gada 31. decembrī	891	748	1 526	232	608	4 005
Iegādātie pamatlīdzekļi	-	60	514	62	90	726
Avansa maksājumi	-	-	66	1 557	4	1 627
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	(29)	(30)	-	-	(59)
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>891</b>	<b>779</b>	<b>2 076</b>	<b>1 851</b>	<b>702</b>	<b>6 299</b>

<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2007. gada 31. decembrī	9	281	810	149	403	1 652
Nolietojums pārskata gadā	45	140	210	53	77	525
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(25)	(28)	-	-	(53)
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	<b>54</b>	<b>396</b>	<b>992</b>	<b>202</b>	<b>480</b>	<b>2 124</b>

Atlikusi vērtība 2007. gada 31. decembrī	882	467	716	83	205	2 353
Atlikusi vērtība 2008. gada 31. decembrī	837	383	1 084	1 649	222	4 175

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

24 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

(2) Banka

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2009. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	891	758	2 069	1 851	702	6 271
Iegādātie pamatlīdzekļi	5 445 <sup>1</sup>		197	396	40	6 078
Avansa maksājumi	-	-	-	-	88	88
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	(65)	(187)	(257)	-	(509)
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	6 336	693	2 079	1 990	830	11 928
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	54	392	989	202	480	2 117
Nolietojums pārskata gadā	99	137	247	125	78	686
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(64)	(170)	(208)	-	(442)
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	153	465	1 066	119	558	2 361
<b>Atlikusi vērtība 2008. gada 31. decembrī</b>	837	366	1 080	1 649	222	4 154
<b>Atlikusi vērtība 2009. gada 31. decembrī</b>	6 183	228	1 013	1 871	272	9 567
<u>Iegādes vērtība</u>						
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	891	738	1 521	232	608	3 990
Iegādātie pamatlīdzekļi	-	41	512	62	90	705
Avansa maksājumi	-	-	66	1 557	4	1 627
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	(21)	(30)	-	-	(51)
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	891	758	2 069	1 851	702	6 271
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
<b>2007. gada 31. decembrī</b>	9	274	808	149	403	1 643
Nolietojums pārskata gadā	45	137	209	53	77	521
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(19)	(28)	-	-	(47)
<b>2008. gada 31. decembrī</b>	54	392	989	202	480	2 117
<b>Atlikusi vērtība 2007. gada 31. decembrī</b>	882	464	713	83	205	2 347
<b>Atlikusi vērtība 2008. gada 31. decembrī</b>	837	366	1 080	1 649	222	4 154

<sup>1</sup> Pārskata periodā Banka iegādājās galvenā ofisā ēku, kas atrodas Rīgā, Miesnieku ielā 9. Nekustamā īpašuma iegādes cena sastādīja 5,4 miljoni latu. Šo ēku, saskaņā ar nomas līgumu, Banka izmanto savā saimnieciskajā darbībā kopš 1995. gada. Pārskata periodā nebija citu būtisku pamatlīdzekļu iegāžu vai izslēgšanu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

25 IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UN ASOCIĒTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Bankai ir sekojoši ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu kapitālā:

Grupās uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	Darbības veids	2009 Ieguldījumi un līdzdalības daļa				2008 Ieguldījumi un līdzdalības daļa			
		Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrā- jumiem	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrā- jumiem
SIA TKB Līzings, reģ. Nr. 40003591059, Latvija, Rīga, Miesnieku 9	Līzings un kreditēšanas operācijas	5 778	50	100	50	6 075	50	100	50
SIA TKB Nekustāmie īpašumi, reģ. Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Miesnieku 9	Operācijas ar nekustamo īpašumu	43	2	75	2	58	2	75	2
		5 821	52	-	52	6 133	52	-	52

Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika izmantotas metodes, kas ir aprakstītas šī pārskata 2, (3) pielikumā. Meitas uzņēmumu akcijas nekotējas biržās.

Zemāk ir atspoguļota apkopotā finanšu informācija par radniecīgiem un asociētiem uzņēmumiem:

	2009	2008
Aktīvi	5 821	6 133
Pasīvi	(6 197)	(5 961)
<b>Neto aktīvi</b>	<b>(376)</b>	<b>172</b>
Bruto ieņēmumi no pamatdarbības	377	498
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa	(548)	107

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2007
<b>26 PĀRĒJIE AKTĪVI</b>				
Prasības pret brokeru kompānijām	1 477	736	1 477	736
Pārdošanai paredzētais nekustāmais īpašums <sup>1</sup>	359	-	359	-
Spot darījumu pozitīvā vērtība <sup>2</sup>	194	247	194	247
Pārmaksātais pievienotas vērtības nodoklis	354	666	285	507
Nauda ceļā <sup>3</sup>	188	23	188	23
Pārējie aktīvi <sup>4</sup>	342	184	333	146
	<b>2 914</b>	<b>1 856</b>	<b>2 836</b>	<b>1 659</b>
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(34)	-	(34)	-
	<b>2 880</b>	<b>1 856</b>	<b>2 802</b>	<b>1 659</b>

<sup>1</sup> Pārdošanai paredzētais nekustāmais īpašums ir īpašums, kurš pāriet Bankas īpašumā (pārņemšanas vai iegādes rezultātā) un kas kalpoja kā izsniegto kredītu nodrošinājums. Šī nekustāmā īpašuma iegādes vērtība tiek noteikta pēc patiesās vērtības. Šī darījuma rezultātā iegūta summa tiek novirzīta klienta kredītsaistību pret Banku dzēšanai.

<sup>2</sup> Zemāk dotā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas spot līgumu patieso vērtību, kas tiek atspoguļota katram līgumam kā aktīvs vai pasīvs. Šo līgumu nosacītā pamatvērtība atspoguļo bāzes aktīva, kas ir šī līguma pamatā, vērtību, kuras patiesās vērtības izmaiņas tiek vērtētas, kā arī sagaidāmo un maksājam naudas summu plūsmas.

**Ārvalstu valūtas spot līgumu patiesā vērtība**

Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	194	247	194	247
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(161)	(244)	(161)	(244)

**Ārvalstu valūtas spot līgumu nosacītā pamatvērtība**

Aktīvi (prasības)	48 710	84 367	48 710	84 367
Pasīvi (saistības)	(48 677)	(84 364)	(48 677)	(84 364)

Visi ārvalstu valūtas spot darījumu līgumi ir ārpusbiržas līgumi un noslēgti Grupas klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Noslēgtie ārvalstu valūtas spot darījumu līgumi paredz ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu nākotnē saskaņā ar iepriekš noteiktiem nosacījumiem. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 2 darba dienas.

<sup>3</sup> Kā nauda ceļā ir atspoguļoti naudas līdzekļi, kuri tika pārvietoti no citiem Bankas korespondējošiem kontiem un par kuru ieskaitīšanu vēl nav saņemti korespondējošās bankas apstiprinājumi.

<sup>4</sup> Pārējos aktīvos ir iekļautas dažāda veida prasības pret debitoriem saistībā ar Bankas saimnieciskiem līgumiem.



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>27 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM</b>				
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	2 093	3 343	2 093	3 343
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	50	7 219	50	7 219
	<b>2 143</b>	<b>10 562</b>	<b>2 143</b>	<b>10 562</b>
<b>Noguldījumi, kas kalpo kā nodrošinājums sekojošām prasībām:</b>				
Kredītiem un neizmantotiem kredītu limitiem (21, (5). un 47, (1). Pielikumi)	25	50	25	50
Akreditīviem (36, (2). un 47, (1). Pielikumi)	-	-	-	-
	<b>25</b>	<b>50</b>	<b>25</b>	<b>50</b>
<b>28 NOGULDĪJUMI</b>				
Privātuuzņēmumi	193 786	144 307	193 786	144 311
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	-	-	4
Privātpersonas	24 332	13 592	24 332	13 592
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	155	118	155	118
Finanšu iestādes	2 776	1 572	2 776	1 572
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	-	-	-
Vietējās valdības	12	6	12	6
	<b>221 061</b>	<b>159 595</b>	<b>221 061</b>	<b>159 599</b>
<b>Noguldījumi, kas kalpo kā nodrošinājums sekojošām prasībām:</b>				
Kredītiem un neizmantotiem kredītu limitiem (21, (5). un 47, (1). Pielikumi)	1 545	2 386	1 545	2 386
Garantijām (36, (2). un 47, (1). Pielikumi)	187	45	187	45
Akreditīviem (36, (2). Pielikums)	58	-	58	-
	<b>1 790</b>	<b>2 431</b>	<b>1 790</b>	<b>2 431</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

29 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

(1) Vispārīgā informācija

2007.gada 1.martā Banka uzsāka pirmo hipotekāro ķīlu zīmju emisiju piecu miljonu eiro (3,5 miljonu latu) apmērā – kopumā 50 000 ķīlu zīmes ar nominālvērtību 100 eiro. Emisiju saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes lēmumu organizēja „SEB Latvijas Unibanka”. Ķīlu zīmju dzēšanas datums ir 2012.gada 1.decembris. Kopš 2007.gada 26.oktobra ķīlu zīmes ir iekļautas Rīgas Fondu biržā. Uz pārskata perioda beigām vērtspapīru uzskaites vērtība ir 3 514 tūkstošus latu (2008: 3 520 tūkstošus latu).

Saskaņā ar Bankas Hipotekāro ķīlu zīmju prospektu procenti tiek izmaksāti četras reizes gadā, t.i katra gada 1.martā, 1.jūnijā, 1.septembrī un 1.decembrī. Ķīlu zīmju procentu ienākumu likme tiek noteikta kā triju mēnešu EURIBOR plus 1,4%. Procentu likme ienākumu periodam no 2009.gada 1.decembra līdz 2010.gada 1.martam tiek noteikta 2% gadā.

(2) Ķīlu zīmju nodrošinājums

Par hipotekāro ķīlu zīmju nodrošinājumu kalpo hipotekārie kredīti, kas nodrošināti ar Latvijā reģistrētu nekustamā īpašuma ieķīlājumu (hipotēku), un cits „Hipotekāro ķīlu zīmju likumā” paredzētais segums. Šī nekustamā īpašuma patiesā vērtība uz 2009.gada beigām ir 6 598 tūkstotis latu (neauditēts, sk. pielikumu 21, (3)), attiecīgi 2008.gada beigām - 10 083 tūkstotis latu. Vērtības pieaugums ir noticis nodrošinājuma kvalitātes izmaiņu rezultātā, t.i. izslēdzot no reģistrā vienas kredītu un ieslēdzot citus ar lielāko nodrošinājuma vērtību. Visu parāda vērtspapīru darbības laiku ķīlu zīmju nodrošinājumam ir jābūt vismaz 110% no izdoto parāda vērtspapīru vērtības. Ja kāds no hipotekāriem kredītiem tiek atmaksāts ātrāk vai zaudēts un tas ir bijis kā nodrošinājums parāda vērtspapīriem, cits hipotekārais kredīts ir jāizvieto kā nodrošinājums parāda vērtspapīram.

Seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu apjoms:

Tūkstošos latu	Banka <u>2009</u>		Banka <u>2008</u>	
	Apjoms	Skaitis	Apjoms	Skaitis
Kreditēšanas termiņš				
5-10 gadi	4 374	22	4 368	39
> 10 gadiem	-	-	-	-
	<b>4 374</b>	<b>22</b>	<b>4 368</b>	<b>39</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

29 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

(2) Ķīļu zīmju nodrošinājums (turpinājums)

Seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu struktūra pēc aizņēmēju juridiskā statusa:

Tūkstošos latu	<u>Banka</u> <u>2009</u>		<u>Banka</u> <u>2008</u>	
	Apjoms	Skaits	Apjoms	Skaits
Aizņēmēji				
Juridiskas personas - rezidenti	2 121	1	745	1
Fiziskas personas - rezidenti	2 253	21	3 623	38
	<b>4 374</b>	<b>22</b>	<b>4 368</b>	<b>39</b>

Seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu struktūra pēc aizdevuma lieluma:

Apmērs latos	<u>Banka</u> <u>2009</u>		<u>Banka</u> <u>2008</u>	
	Apjoms 000'LVL	Skaits	Apjoms 000'LVL	Skaits
<5 000	5	1	5	2
5 000 – 25 000	125	9	211	15
25 000 – 50 000	145	5	229	7
50 000 – 100 000	80	1	242	3
100 000 – 500 000	913	4	1 967	10
500 000 – 1 000 000	985	1	1 714	2
>1 000 000	2 121	1		
	<b>4 374</b>	<b>22</b>	<b>4 368</b>	<b>39</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>30</b>	<b>UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI</b>			
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem un prēmijām	272	362	272	353
Nākamo periodu ienākumi	102	1	100	1
Pārējie uzkrātie izdevumi	221	240	214	237
	<b>595</b>	<b>603</b>	<b>586</b>	<b>591</b>
<b>31</b>	<b>PĀRĒJĀS SAISTĪBAS</b>			
Nenoskaidroto summu konts <sup>1</sup>	191	376	191	376
Spot darījumu negatīvā vērtība (26. Pielikums)	161	244	161	244
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes <sup>2</sup>	1 767	1 767	1 767	1 767
Pārējās saistības	831	575	826	541
	<b>2 950</b>	<b>2 962</b>	<b>2 945</b>	<b>2 928</b>

<sup>1</sup> Nenoskaidroto summu konts (noskaidrotas pēc gada beigām) ietver saņemtos maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams. Pēc noskaidrošanas tie tiek ieskaitīti klientu kontos.

<sup>2</sup> Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendēs ir iekļauti arī maksājumi, kas pienākas S.Tarasenokam. Detalizētāks informācija ir sniegta 33. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Bankas piesaistītās nekonvertējamās pakārtotās saistības 2009. gada 31. decembrī bija 4 166 tūkstoši latu (2008: 5 172 tūkstoši latu) apmērā ar dzēšanas termiņiem 2010., 2013., 2014. un 2015. gadā.

Pakārtoto saistību saraksts 2009. gada 31. decembrī, kuru apmērs pārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas (pēc atmaksas datuma):

<u>Nosaukums</u>	<u>Līguma valūta</u>	<u>Parāda summa 000'LVL</u>	<u>Procentu summa 000'LVL</u>	<u>Noslēgšanas datums</u>	<u>Atmaksas datums</u>	<u>Procentu likme (%)</u>
TUAREG HOLDINGS S.A.	USD	1 378	28	31.07.2008.	31.07.2015.	12
TUAREG HOLDINGS S.A.	EUR	470	10	31.07.2008.	31.07.2015.	12
Pārējie	USD, EUR	2 264	16	2003., 2008., 2009.	2010., 2013., 2014., 2015.	4.25; 9;10;
<b>KOPĀ</b>		<b>4 112</b>	<b>54</b>			

Pakārtoto saistību saraksts 2008. gada 31. decembrī, kuru apmērs pārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas (pēc atmaksas datuma):

<u>Nosaukums</u>	<u>Līguma valūta</u>	<u>Parāda summa 000'LVL</u>	<u>Procentu summa 000'LVL</u>	<u>Noslēgšanas datums</u>	<u>Atmaksas datums</u>	<u>Procentu likme (%)</u>
TEMIRBANK OAO	USD	990	17	01.10.2004.	01.12.2009.	7.00
TUAREG HOLDINGS S.A.	USD	1 394	14	31.07.2008.	31.07.2015.	9.4737
TUAREG HOLDINGS S.A.	EUR	470	5	31.07.2008.	31.07.2015.	9.4737
Pārējie	USD	2 233	49	2002., 2003., 2008.	2010., 2013., 2015.	8.25, 9.00
<b>KOPĀ</b>		<b>5 087</b>	<b>85</b>			

Pakārtotas saistības (subordinēto kapitālu) veido naudas līdzekļi, kurus Banka aizņemas uz laiku, kas nav īsāks par pieciem gadiem. Apstākļi, kas ļauj pieprasīt aizdevuma pirmstermiņa atmaksu, tiek regulēti saskaņā ar kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumu normām, kas paredz aizdevēja tiesības pieprasīt aizdevuma atmaksu pirms termiņa tikai aizņēmēja likvidācijas gadījumā. Aizņēmēja likvidācijas gadījumā pakārtoto saistību (aizdevuma) pakārtotības noteikumi nosaka aizdevēja prasību apmierināšanu tikai pēc visu citu aizņēmēja kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms aizņēmēja akcionāru prasību apmierināšanas. Pārējo pakārtoto aizdevumu pamatnosacījumi atbilst augstāk minētajiem.

Iespēja pārvērst pakārtotās saistības ieguldījumā pamatkapitālā, kā arī cita veida saistību un iespēju pamatnostādnes noslēgtajos līgumos nav paredzēta.

Veicot kapitāla pietiekamības koeficienta aprēķinus, augstāk minētās pakārtotās saistības ir iekļautas papildus kapitālā (skatīt 49. Pielikumu).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

33 KAPITĀLS UN REZERVES

(1) Apmaksātais pamatkapitāls

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2009. gada 31. decembrī ir 6 337 tūkstoši latu apmērā (2008: 6 337 tūkstoši latu), kas sastāv no 126 742 (2008: 126 742) parastām akcijām ar nominālvērtību 50 latu. Kopējais akcionāru skaits ir 46 (2008: 46), no tiem: 11 (2008: 10) juridiskās personas un 35 (2008: 36) fiziskā persona.

2009.gada laikā netika veiktas izmaiņas akcionāru struktūrā.

2009.gada decembrī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt tās pamatkapitālu. Uz gada pārskata apstiprināšanas dienu akcionāri ir parakstījušies par 2.8 miljoniem latu. Parakstīšanās termiņš uz šīm akcijām tiek noteikts līdz 2010.gada 28.martam. Pēc palielināšanas plānotais pamatkapitāls būs 9.1 miljoni latu.

**Akcionāru un savstarpēji saistīto akcionāru grupu, kuras tieši vai netieši kontrolē 10 un vairāk procentu pamatkapitāla, saraksts:**

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2009		Akciju daļa 2008	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	37.10	2 351	37.10	2 351
S.Tarasenoks*	Latvija	14.15	896	14.15	896
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.58	861	13.58	861
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.18	582	9.18	582
GCK Holdings Netherlands B.V.	Nīderlande	6.80	431	6.80	431
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.79	430	6.79	430
Figon Co Limited	Kipra	3.16	201	3.16	201

\* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarasenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā. Saskaņā ar Rīgas Bāriņtiesas 11.05.2005. lēmumu lietā nr.1-6/849, par aizgādni mirušā Sergeja Tarasenoka mantojuma masai, kas sastāv no 17 929 AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcijām, ir iecelta zvērināta advokāte Māra Beķere (p.k. 061176-10302).

(2) Rezerves

Bankas kapitāla rezerves un citas rezerves tika izveidotas saskaņā ar akcionāru lēmumiem iepriekšējos gados. Tā kā nav normatīvo prasību šo rezervju uzturēšanai, pamatojoties uz akcionāru lēmumu, šīs rezerves varētu būt atbrīvotas nākotnē. Rezervju summas atlikums uz gada beigām ir 3 804 tūkstoši latu (2008: 3 804 tūkstoši latu).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

34 BANKAS IZMAKSĀTĀS DIVIDENDES

Tūkstošos latu	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Izmaksātā dividenžu summa par iepriekšējo periodu (par 2008. un 2007. gadiem)	-	3 800

35 GRUPAS (ZAUDĒJUMI)/PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

(1) <i>(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju no nepārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), latos</i>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa no nepārtrauktām operācijām	(3 671)	7 365
Vidējais akciju skaits	126 742	126 742
<b>(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (latos)</b>	<b>(28.96)</b>	<b>58.11</b>

(2) <i>Zaudējumi uz vienu akciju no pārtrauktām operācijām (parastā un koriģētā), latos</i>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
(Zaudējumi)/peļņa no pārtrauktām operācijām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(80)	(2 129)
Vidējais akciju skaits	126 742	126 742
<b>(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (latos)</b>	<b>(0.63)</b>	<b>(16.80)</b>

(3) <i>Attiecināmie uz bankas akcionāriem (zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (parastā un koriģētā), latos</i>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa attiecināma uz bankas akcionāriem	(1 628)	6 292
Vidējais akciju skaits	126 742	126 742
<b>(Zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju (latos)</b>	<b>(12.84)</b>	<b>49.64</b>

Uz pārskata gada beigām nav paredzamo instrumentu, kas varētu palielināt zaudējumus/mazināt peļņu uz vienu akciju.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2009	2008	2009	2008
<b>36</b>	<b>ĀRPUSBILANCES POSTEŅI</b>			
	<b>(1) Ārpusbilances saistību atšifrējums</b>			
Iespējamās saistības	6 759	7 356	7 145	7 742
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	436	260	822	646
<i>t.sk. Nomas saistības <sup>1</sup></i>	6 323	7 096	6 323	7 096
Saistības pret klientiem	2 543	3 589	4 436	3 698
<i>t.sk. Neizmantojie kredītu limiti</i>	2 417	2 949	4 310	3 058
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	83	121	83	121
<i>t.sk. Pārējās saistības <sup>2</sup></i>	43	519	43	519
	<b>9 302</b>	<b>10 945</b>	<b>11 581</b>	<b>11 440</b>
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	(54)	-	(209)
	<b>9 302</b>	<b>10 891</b>	<b>11 581</b>	<b>11 231</b>
	<b><sup>1</sup> Nomas līgumu analīze pēc līgumu atlikušajiem termiņiem:</b>			
Līdz 1 gadam	17	122	17	122
No 1 gada līdz 5 gadiem	12	-	12	-
Virs 5 gadiem	6 294	6 974	6 294	6 974
	<b>6 323</b>	<b>7 096</b>	<b>6 323</b>	<b>7 096</b>
	<b><sup>2</sup> Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu un vērtspapīru iegādi. Iepriekšējā periodā šajās saistībās tika iekļautas arī ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi neizlietotās līguma summas apmērā (23. pielikums).</b>			
	<b>(2) Ārpusbilances saistību nodrošinājuma analīze</b>			
Galvojumu (garantiju) nodrošinājumi	187	1 067	187	1 067
<i>Bankā izvietotie noguldījumi (28. Pielikums)</i>	187	45	187	45
<i>Komerčķīla (aktīvi un pamatlīdzekļi)</i>	-	300	-	300
<i>Komerciālais nekustāmais īpašums</i>	-	640	-	640
<i>Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme</i>	-	82	-	82
Akreditīvu nodrošinājumi	58	-	58	-
<i>Bankā izvietotie noguldījumi (27. un 28. Pielikums)</i>	58	-	58	-
	<b>245</b>	<b>1 067</b>	<b>245</b>	<b>1 067</b>



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>37</b>	<b>AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ</b>			
Aktīvi un ar tiem saistītas saistības, kurus Banka pārvalda savā vārdā klientu labā, tiek uzrādīti kā aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā. Par aktīvu pārvaldīšanu Banka saņem atlīdzību komisijas maksas veidā. Šādu aktīvu un ar tiem saistīto saistību summas netiek atzītas Bankas bilancē.				
<b>Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā sadalījums pa attiecīgiem aktīvu un pasīvu veidiem:</b>				
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>				
Prasības pret privātuzņēmumiem	32 985	24 606	32 985	24 606
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	2 261	513	2 261	513
	<b>35 246</b>	<b>25 119</b>	<b>35 246</b>	<b>25 119</b>
<b>Klientu, kuru aktīvi tiek pārvaldīti analīze pa to veidiem</b>				
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	22 005	23 933	22 005	23 933
Privātuzņēmumi	13 241	1 186	13 241	1 186
	<b>35 246</b>	<b>25 119</b>	<b>35 246</b>	<b>25 119</b>
<b>38</b>	<b>IEKĪLĀTIE AKTĪVI</b>			
2009. un 2008. gada 31. decembrī Bankai nav iekīlāto aktīvu, izņemot tos, kas ir aprakstīti 21. un 29. Pielikumos.				
<b>39</b>	<b>NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI</b>			
Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	120 477	47 562	120 477	47 562
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	11 961	19 235	11 961	19 235
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(2 118)	(10 512)	(2 118)	(10 512)
	<b>130 320</b>	<b>56 285</b>	<b>130 320</b>	<b>56 285</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

40 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām ar Grupu un Banku personām tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Bankā pieder būtiska līdzdalība, kā arī šo akcionāru – fizisko personu – laulātie, vecāki un bērni; Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir dalība, Bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā dienesta vadītājs un locekļi un citi Bankas darbinieki, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un kuri atbild par to, kā arī šo personu laulātie, vecāki, bērni un uzņēmumi, kuros minētajām personām pieder būtiska līdzdalība.

Saistītām personām Grupa un Banka sniedz standarta pakalpojumus - tas ir norēķinu veikšana, vērtspapīru pirkšana un pārdošana, vērtspapīru pārvaldīšana klientu uzdevumā, brokeru pakalpojumu sniegšana utt. Šie darījumi tiek veikti ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjunktūras dēļ.

(1) Zemāk ir norādīts Grupas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu	2009				2008			
	Akcionāri	Citas saistītas personas <sup>1</sup>	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītas personas <sup>1</sup>	Padome un Valde	Kopā
<b>Aktīvi</b>								
Kredīti	659	4 195	133	<b>4 987</b>	628	1 012	151	<b>1 791</b>
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	(12)	(1 022)	(2)	<b>(1 036)</b>	-	(35)	-	<b>(35)</b>
<b>Kredīti, neto</b>	<b>647</b>	<b>3 173</b>	<b>131</b>	<b>3 951</b>	<b>628</b>	<b>977</b>	<b>151</b>	<b>1 756</b>
<b>Pasīvi</b>								
Noguldījumi	9	1 143	204	<b>1 356</b>	40	436	258	<b>734</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>								
Neizmantojie kredītu limiti	22	7	22	<b>51</b>	10	11	16	<b>37</b>
<b>Ienākumu pārskats</b>								
Procentu ienākumi	27	105	8	<b>140</b>	48	66	11	<b>125</b>
Komisijas naudas ienākumi	3	24	2	<b>29</b>	1	13	3	<b>17</b>
Procentu izdevumi	-	(12)	(11)	<b>(23)</b>	(6)	(8)	(10)	<b>(24)</b>
Uzkrājumu (izdevumi)/samazināšanas ieņēmumi, neto	(12)	(987)	(2)	<b>(1 001)</b>	-	-	-	<b>-</b>
Pārējie izdevumi	(16)	(54)	(41)	<b>(111)</b>	(15)	(54)	(57)	<b>(126)</b>

<sup>1</sup> Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

40 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

(2) Zemāk ir norādīts Bankas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu	2009					2008				
	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas <sup>2</sup>	Padome un valde	Kopā	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas <sup>2</sup>	Padome un valde	Kopā
<b>Aktīvi</b>										
Kredīti	546	5 336	4 139	108	10 129	488	5 695	940	106	7 229
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	(12)	-	(1 022)	(2)	(1 036)	-	-	(35)	-	(35)
Kredīti, neto	534	5 336	3 117	106	9 093	488	5 695	905	106	7 194
<b>Pasīvi</b>										
Noguldījumi	9	7	1 143	204	1 363	40	5	436	258	739
<b>Ārpusbilances posteni</b>										
Neizmantojie kredītu limiti	22	1 892	7	22	1 943	10	134	11	16	171
<b>Ienākumu pārskats</b>										
Procentu ienākumi	19	410	101	6	536	44	219	62	7	332
Komisijas naudas ienākumi	3	1	24	2	30	1	1	13	3	18
Procentu izdevumi	-	(21)	(12)	(11)	(44)	(6)	(1)	(8)	(10)	(25)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	(12)	39	(987)	(2)	(962)	-	5	-	-	5
Pārējie izdevumi	(16)	(128)	(54)	(41)	(239)	(15)	(142)	(54)	(57)	(268)

<sup>2</sup> Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

(3) Bankas saistīto personu kredītu un neizmantoto kredītu limitu nodrošinājumu analīze

Tūkstošos latu	2009	2008
Vērtspapīri	-	43
Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme	1 060	1 216
Komerציāls nekustamais īpašums	1 417	1 265
Komerציāla (aktīvi un pamatlīdzekļi)	9 307	182
	11 784	2 706

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tūkstošos latu

**41 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALIŠANA KATEGORIJĀS**

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katras Bankas meitas uzņēmuma finanšu aktīvus un pasīvus. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalīšana kategorijās. Grupas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalīšana kategorijās būtiski neatšķiras no Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalīšana kategorijās.

**(1) Aktīvu sadalījums kategorijās**

	<b>FINANŠU AKTĪVU KATEGORIJAS</b>			Citi	Kopā
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Kredīti un tamlīdzīgās prasības		
<b>AKTĪVI</b>	<b>2009</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	10 702	1 259	11 961
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	-	121 124	-	121 124
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1 952	-	-	-	1 952
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	2 153	-	-	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	379	-	379
Kredīti	-	-	99 212	-	99 212
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	233	233
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	2 318	2 318
Pamatlīdzekļi	-	-	-	9 295	9 295
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	272	272
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	-	881	881
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	569	569
Pārējie aktīvi	194	359	1 964	285	2 802
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	-	-	13 848	13 848
<b>Kopā aktīvi 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>2 146</b>	<b>2 512</b>	<b>233 381</b>	<b>29 012</b>	<b>267 051</b>
<b>AKTĪVI</b>	<b>2008</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	17 886	1 349	19 235
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	-	47 562	-	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 410	-	-	-	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	255	-	-	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	8 755	-	8 755
Kredīti	-	-	118 731	-	118 731
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	133	133
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	2 282	2 282
Pamatlīdzekļi	-	-	-	3 932	3 932
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	222	222
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	-	668	668
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	14	14
Pārējie aktīvi	247	-	905	507	1 659
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	-	-	11 225	11 225
<b>Kopā aktīvi 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>2 657</b>	<b>255</b>	<b>193 839</b>	<b>20 384</b>	<b>217 135</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

41 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪŠANA KATEGORIJĀS  
(turpinājums)

(2) Pasīvu un ārpusbilances saistību sadalījums kategorijās

	<u>FINANŠU SAISTĪBU KATEGORIJAS</u>			Kopā
	Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	Amortizētajā vērtībā uzskaitītās finanšu saistības	Citi	
<b>SAISTĪBAS</b>		<b>2009</b>		
Saistības pret kredītiestādēm	-	2 143	-	2 143
Noguldījumi	-	221 061	-	221 061
Emitētie parāda vērtspapīri	-	3 514	-	3 514
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	586	586
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-
Pakārtotās saistības	-	4 166	-	4 166
Pārējās saistības	161	1 958	826	2 945
<b>Kopā saistības 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>161</b>	<b>232 842</b>	<b>1 412</b>	<b>234 415</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>				
Iespējamās saistības	-	-	7 145	7 145
Saistības pret klientiem	-	-	4 436	4 436
<b>Kopā ārpusbilances saistības 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 581</b>	<b>11 581</b>
<b>SAISTĪBAS</b>		<b>2008</b>		
Saistības pret kredītiestādēm	-	10 562	-	10 562
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	-	-	-	-
Noguldījumi	-	159 599	-	159 599
Emitētie parāda vērtspapīri	-	3 520	-	3 520
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	591	591
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	209	209
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	5	5
Pakārtotās saistības	-	5 172	-	5 172
Pārējās saistības	244	2 143	541	2 928
<b>Kopā saistības 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>244</b>	<b>180 996</b>	<b>1 346</b>	<b>182 586</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>				
Iespējamās saistības	-	-	7 742	7 742
Saistības pret klientiem	-	-	3 698	3 698
<b>Kopā ārpusbilances saistības 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 440</b>	<b>11 440</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

42 BANKAS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

(1) Bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības salīdzinājums ar patieso vērtību

Bankas vadība atsevišķi novērtē katra Bankas meitas uzņēmuma finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopots Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības salīdzinājums ar uzskaites vērtību. Grupas novērtējums būtiski neatšķiras no Bankas novērtējuma.

Patiesās vērtības noteikšanas principi ir aprakstīti šā gada pārskata 2.pielikumā.

	Uzskaites vērtība	2009 Patiesā vērtība	Starpība	Uzskaites vērtība	2008 Patiesā vērtība	Starpība
<b>AKTĪVI</b>						
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 702	10 702	-	17 886	17 886	-
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	121 124	121 124	-	47 562	47 562	-
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1 952	1 952	-	2 410	2 410	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 153	2 153	-	255	255	-
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	379	379	-	8 755	8 755	-
Kredīti	99 212	98 737	475	118 731	118 584	147
Pārējie aktīvi	2 517	2 517	-	1 152	1 152	-
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>238 039</b>	<b>237 564</b>	<b>475</b>	<b>196 751</b>	<b>196 604</b>	<b>147</b>
<b>SAISTĪBAS</b>						
Saistības pret kredītiestādēm	2 143	2 143	-	10 562	10 562	-
Noguldījumi	221 061	221 093	(32)	159 599	159 588	11
Emitētie parāda vērtspapīri	3 514	3 498	16	3 520	3 570	(50)
Pakārtotās saistības	4 166	4 298	(132)	5 172	5 197	(25)
Pārējās saistības	2 119	2 119	-	2 387	2 387	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>233 003</b>	<b>233 151</b>	<b>(148)</b>	<b>181 240</b>	<b>181 304</b>	<b>(64)</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>						
Iespējamās saistības	7 145	7 145	-	7 742	7 742	-
Saistības pret klientiem	4 436	4 436	-	3 698	3 698	-
<b>Kopā ārpusbilances finanšu saistības</b>	<b>11 581</b>	<b>11 581</b>	<b>-</b>	<b>11 440</b>	<b>11 440</b>	<b>-</b>

Patiesā vērtība kredītiem tika aprēķināta ņemot vērā pastāvošas peldošās likmes un attiecinot tās pret kredītiem ar fiksētām procentu likmēm, izņemot kredītus ar īsu dzēšanas termiņu (aptuveni līdz 1 gadam). Patiesā vērtība saistībām tika aprēķināta ņemot vērā pastāvošas tirgu procentu likmes par attiecīgiem termiņnoguldījumiem. Tiek pieņemts, ka finansu aktīvu un pasīvu, kas ir likvidi vai kuriem ir īss dzēšanas termiņš uzskaites vērtība ir pietuvināta to patiesajai vērtībai. Šo pieņēmumu izmanto arī beztermiņa noguldījumiem, uzkrājuma kontiem bez konkrēta termiņa un mainīgu likmju finansu instrumentiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

42 BANKAS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

(2) Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas metožu analīze

Bankas vadība atsevišķi novērtē katra Bankas meitas uzņēmuma finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopots Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības analīze pēc tās noteikšanas metodēm. Grupas novērtējums būtiski neatšķiras no Bankas novērtējuma.

Patiesās vērtības noteikšanas principi ir aprakstīti šā gada pārskata 2.pielikumā.

	2009				2008			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
<b>AKTĪVI</b>								
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	917	1 035	-	1 952	360	2 050	-	2 410
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	978	-	978	-	1 972	-	1 972
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	917	-	-	917	360	-	-	360
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	57	-	57	-	78	-	78
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	123	1 981	49	2 153	206	-	49	255
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	123	1 981	-	2 104	206	-	-	206
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	49	49	-	-	49	49
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>1 040</b>	<b>3 016</b>	<b>49</b>	<b>4 105</b>	<b>566</b>	<b>2 050</b>	<b>49</b>	<b>2 665</b>
<b>SAISTĪBAS</b>								
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tūkstošos latu

**43 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katras Bankas meitas uzņēmuma riskus. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskās koncentrācijas analīze. Grupas ģeogrāfiskās analīze būtiski neatšķiras no Bankas ģeogrāfiskās analīzes.

<u>2009. gada 31. decembrī</u>	<u>Latvija</u>	<u>ES</u>	<u>ASV</u>	<u>Krievija</u>	<u>Ukraina</u>	<u>Citi</u>	<u>Kopā</u>
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 961	-	-	-	-	-	11 961
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	10 276	99 544	-	3 265	5 548	2 491	121 124
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	21	71	-	1 394	185	281	1 952
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 104	49	-	-	-	-	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	-	-	379	-	379
Kredīti	54 842	16 897	2	1 218	15 333	10 920	99 212
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	140	31	5	-	51	6	233
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	2 318	-	-	-	-	-	2 318
Pamatlīdzekļi	9 181	114	-	-	-	-	9 295
Nemateriālie aktīvi	252	20	-	-	-	-	272
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	52	-	-	-	-	-	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	881	-	-	-	-	-	881
Atliktā nodokļa aktīvi	569	-	-	-	-	-	569
Pārējie aktīvi	984	1 719	1	92	4	2	2 802
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	-	-	-	13 848	-	13 848
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>93 581</b>	<b>118 445</b>	<b>8</b>	<b>5 969</b>	<b>35 348</b>	<b>13 700</b>	<b>267 051</b>
<b>SAISTĪBAS</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	50	771	-	46	-	1 276	2 143
Noguldījumi	25 372	78 640	1 195	2 725	1 015	112 114 <sup>1</sup>	221 061
Emitētie parāda vērtspapīri	3 514	-	-	-	-	-	3 514
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	440	50	-	-	-	96	586
Pakārtotās saistības	866	-	-	1 415	-	1 885	4 166
Pārējās saistības	2 000	730	-	36	166	13	2 945
<b>Kopā saistības</b>	<b>32 242</b>	<b>80 191</b>	<b>1 195</b>	<b>4 222</b>	<b>1 181</b>	<b>115 384</b>	<b>234 415</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>							
Iespējamās saistības	7 145	-	-	-	-	-	7 145
Saistības pret klientiem	2 805	60	8	79	-	1 484	4 436
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>9 950</b>	<b>60</b>	<b>8</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>1 484</b>	<b>11 581</b>
<b>Neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>51 389</b>	<b>38 194</b>	<b>(1 195)</b>	<b>1 668</b>	<b>34 167</b>	<b>(103 168)</b>	<b>21 055</b>

<sup>1</sup> Šajā postenī ir iekļauti klientu noguldījumi, kuru reģistrācijas valsts ir Britu Virdžīnu salas, Panama, Jaunzelande, Belize, Honkonga, Seišelu salas, Maršalu salas un citas valstis.



**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tūkstošos latu

**43 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA  
(turpinājums)**

<u>2008. gada 31. decembrī</u>	<u>Latvija</u>	<u>ES</u>	<u>ASV</u>	<u>Krievija</u>	<u>Ukraina</u>	<u>Citi</u>	<u>Kopā</u>
<b>AKTĪVI</b>							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19 235	-	-	-	-	-	19 235
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	14 866	21 395	-	3 804	73	7 424	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	22	107	-	1 145	109	1 027	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	206	49	-	-	-	-	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	-	-	8 755	-	8 755
Kredīti	67 009	23 067	290	1 305	17 389	9 671	118 731
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	96	34	2	-	-	1	133
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	2 282	-	-	-	-	-	2 282
Pamatlīdzekļi	3 932	-	-	-	-	-	3 932
Nemateriālie aktīvi	222	-	-	-	-	-	222
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	52	-	-	-	-	-	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	668	-	-	-	-	-	668
Atliktā nodokļa aktīvi	14	-	-	-	-	-	14
Pārējie aktīvi	690	774	-	-	26	169	1 659
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	-	-	-	11 225	-	11 225
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>109 294</b>	<b>45 426</b>	<b>292</b>	<b>6 254</b>	<b>37 577</b>	<b>18 292</b>	<b>217 135</b>
<b>SAISTĪBAS</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	7 219	760	-	661	1 085	837	10 562
Noguldījumi	13 836	51 052	3 085	6 817	753	84 056 <sup>1</sup>	159 599
Emitētie parāda vērtspapīri	3 520	-	-	-	-	-	3 520
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	554	37	-	-	-	-	591
Uzkrājumi iespējamām saistībām	209	-	-	-	-	-	209
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	5	-	-	-	-	5
Pakārtotās saistības	931	-	-	1 339	-	2 902	5 172
Pārējās saistības	2 612	57	-	17	13	229	2 928
<b>Kopā saistības</b>	<b>28 881</b>	<b>51 911</b>	<b>3 085</b>	<b>8 834</b>	<b>1 851</b>	<b>88 024</b>	<b>182 586</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>							
Iespējamās saistības	7 697	45	-	-	-	-	7 742
Saistības pret klientiem	3 223	177	67	54	-	177	3 698
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>10 920</b>	<b>222</b>	<b>67</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>177</b>	<b>11 440</b>
<b>Neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>69 493</b>	<b>(6 707)</b>	<b>(2 860)</b>	<b>(2 634)</b>	<b>35 726</b>	<b>(69 909)</b>	<b>23 109</b>

<sup>1</sup> Šajā postenī ir iekļauti klientu noguldījumi, kuru reģistrācijas valsts ir Briti Virdžīnu salas, Panama, Jaunzelande, Belize, Maršalu salas un citas valstis.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

44 SEGMENTU ANALĪZE

Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm. Grupa un Bankas uzskata savu darbību par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala.

(1) Balance

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>	<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
Nauda un prasības pret centrālo banku	11 961	19 235	11 961	19 235
Prasības pret kredītiestādēm	122 920	56 270	122 920	56 270
Kredīti	112 226	122 325	112 595	122 844
Citu valstu parādzīmes	3 066	2 086	3 066	2 086
Akcijas un citi ieguldījumi	966	408	14 866	11 685
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	9 594	12 056	9 567	6 437
Citi aktīvi	22 500	92 819	8 512	3 700
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>283 233</b>	<b>305 199</b>	<b>283 487</b>	<b>222 257</b>
Saistības pret kredītiestādēm	2 143	10 562	2 143	10 562
Noguldījumi	220 731	159 441	220 731	159 445
Parāda vērtspapīri	2 806	2 802	3 509	3 504
Citas saistības	4 120	83 265	4 080	4 120
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	17 113	5 020	16 276	4 991
Kapitāls	36 320	44 109	36 748	39 635
<b>Kopā kapitāls un saistības</b>	<b>283 233</b>	<b>305 199</b>	<b>283 487</b>	<b>222 257</b>
<b>Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm</b>	<b>283 233</b>	<b>305 199</b>	<b>283 487</b>	<b>222 257</b>
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> <sup>1</sup>	(17 113)	(4 963)	(16 276)	(4 778)
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> <sup>2</sup>	(188)	(21 320)	(160)	(344)
<b>Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām</b>	<b>265 932</b>	<b>278 916</b>	<b>267 051</b>	<b>217 135</b>
<b>Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm</b>	<b>246 913</b>	<b>261 090</b>	<b>246 739</b>	<b>182 622</b>
Paskaidrojošās starpības:				
<i>Uzkrājumi</i> <sup>1</sup>	(17 113)	(4 963)	(16 276)	(4 778)
<i>Pakārtotās saistības</i> <sup>3</sup>	4 112	5 086	4 112	5 086
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> <sup>2</sup>	(186)	(15 645)	(160)	(344)
<b>Kopējās saistības pēc SFPS prasībām</b>	<b>233 726</b>	<b>245 568</b>	<b>234 415</b>	<b>182 586</b>

<sup>1</sup> Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām uzkrājumi nedrošiem aktīviem tiek uzrādīti kā saistības nevis uzrādīti neto vērtībā ar aktīviem.

<sup>2</sup> Citas paskaidrojošās starpības ir galvenokārt atšķirības uzskaites laika starpību dēļ, kā arī klasifikācijas ko nosaka SFPS.

<sup>3</sup> Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām pakārtotās saistības tiek klasificētas kā kapitāls.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

44 SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

Turpmākā analīze uzrāda Grupas un Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(2) Ienākumu pārskats

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Procentu ienākumi	9 354	15 738	9 401	15 536
Komisijas ienākumi	5 495	8 227	5 483	8 187
Tirdzniecības peļņa	5 780	2 381	5 783	2 383
Uzkrājumu samazinājums	467	103	594	63
Citi ienākumi	591	675	565	655
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>21 687</b>	<b>27 124</b>	<b>21 826</b>	<b>26 824</b>
Procentu izmaksas	3 695	2 901	3 717	2 946
Komisijas izmaksas	1 308	1 415	1 308	1 415
Administrācijas izmaksas <sup>1</sup>	7 601	9 425	7 534	9 326
Nodokļu izmaksas	(368)	2 397	(389)	2 365
Uzkrājumu izmaksas	13 010	3 480	12 328	3 517
Citas izmaksas	112	141	107	126
<b>Kopā izmaksas</b>	<b>25 358</b>	<b>19 759</b>	<b>24 605</b>	<b>19 695</b>
<b>(Zaudējumi)/peļņa</b>	<b>(3 671)</b>	<b>7 365</b>	<b>(2 779)</b>	<b>7 129</b>

<sup>1</sup> Bankas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 686 tūkstošu latu apmērā (2008: 521 tūkstošu latu), attiecīgi, Grupas administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 692 tūkstošu latu apmērā (2008: 525 tūkstošu latu).

Ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

	<u>Grupa</u>				<u>Banka</u>			
	<u>2009</u>		<u>2008</u>		<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	3 796	5 567	7 230	8 592 <sup>1</sup>	3 675	5 735	7 041	8 541
Komisijas ienākumi	326	5 160	290	7 853 <sup>2</sup>	315	5 159	287	7 854
<b>Kopā ienākumi</b>	<b>4 122</b>	<b>10 727</b>	<b>7 520</b>	<b>16 445</b>	<b>3 990</b>	<b>10 894</b>	<b>7 328</b>	<b>16 395</b>

Visi Bankas ilgtermiņa aktīvi, kas nav finanšu aktīvi ir izveidoti Latvijā. Ilgtermiņa aktīvu, kas nav finanšu aktīvi, iegāde 2009. gada bija 1 671 tūkstošu latu (2008: 2 393 tūkstošu latu).

<sup>1</sup> Šajā postenī ir iekļauti procentu ienākumi, kuru saņemšanas valsts ir ASV, Kipra, Bulgārija, Austrija, Lielbritānija un citas valstis (2008: tas pats).

<sup>2</sup> Šajā postenī ir iekļauti komisiju ienākumi, kuru saņemšanas valsts ir Lielbritānija, Britu Virdžīnu salas, Jaunzelande, Panama un citas valstis (2008: tas pats).

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Ņemot vērā nebūtisko darījumu apjomu Grupas līmenī, Banka pārvalda tās darbībai raksturīgos riskus individuāli, izņemot kredītrisku, kurš tiek pārvaldīts Grupas līmenī. Risku pārvaldīšanai Grupas līmenī tiek piemērotas tas pašas procedūras, kas ir aprakstītas zemāk.

#### (1) Vispārīgie principi

Bankas darbības risku pārvaldīšanai Banka regulāri identificē tās darbībai piemētošus būtiskus riskus. Banka regulāri novērtē, kādi riski var nelabvēlīgi ietekmēt tās darbību un darbības rezultātu sasniegšanu. Katram būtiskam riskam Banka izstrādāja atbilstošas risku pārvaldīšanas politikas un kontroles procedūras. Bankas risku kontrolei un pārvaldīšanai ir apstiprinātas Risku pārvaldīšanas politika, Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politika, Likviditātes pārvaldīšanas politika, Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika, Valsts riska pārvaldīšanas politika, Kredītpolitika, Investīciju politika, Reputācijas risku vadības politika, Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika un citas, kuras ir apstiprinājusi Bankas Valde un Padome. Attiecīgās politikas ir izstrādātas atbilstoši Bankas stratēģiskajam plānam un nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot tirgus un Bankas pamatdarbības attīstību.

Šīs politikas nosaka principus pēc kuriem Banka nosaka:

- ✓ vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- ✓ riska darījumu un citu risku, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka, klasifikāciju;
- ✓ vispārējo ikdienas Bankas riska darījumu kontroli un tā pārvaldīšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas politiku pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tīktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus, gadījumos kad Bankas ieguldītie vai tai pienākošie līdzekļi netīktu atmaksāti laikā un pilnā apmērā, vai arī Banka nestu cita veida zaudējumus.

Bankas risku pārvaldīšanas politikas realizē Bankas Padome, Valde, Aktīvu-pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk ALCO), Kredītkomiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, kā arī Bankas attiecīgās riska darījumu kontroles struktūrvienības.

**Padome** īsteno vispārēju Bankas darbības vadību, nodrošina Bankas statūtos noteikto mērķu un uzdevumu realizāciju. Kontroles īstenošanai pār riska vadības sistēmas izveidošanu Bankā Padome apstiprina iekšējās risku vadības politikas, nodrošina šādu politiku ievērošanu, efektivitātes analīzi un pilnveidošanu.

**Valde** veic ikdienas Bankas darbības vadību, nodrošina iekšējo dokumentu, kas nosaka riska vadības procedūras un noteikumus, pilnvaru un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un riska vadības ziņojumu sniegšanas kārtību, izstrādāšanu un apstiprināšanu. Valde nodrošina Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu.

**ALCO komiteja** nosaka Bankas aktīvu un pasīvu struktūru; izstrādā, nosaka un kontrolē bilances un ārpusbilances pozīciju kontrolējošus parametrus - limitus aktīvu un pasīvu pozīcijām; pēc nepieciešamības nosaka uzkrājumu apjomu nedrošiem aktīviem, izņemot komerc kredītu portfeli, kura uzkrājumu apjomus nosaka bankas Kredītkomiteja; nodrošina jebkurā brīdī Bankas spēju izpildīt savas tekošās finansiālās saistības; rūpējas par Bankas ilgtermiņa likviditāti, veidojot sabalansētu aktīvu/pasīvu termiņstruktūru; rūpējas, lai tīktu nodrošinātas ar finansu resursiem Bankas iespējamās aktivitātes; regulāri analizē, vērtē un kontrolē riskus, kas skar Banku; izstrādā un regulāri caurskata Bankas riskus ierobežojošos limitus; seko visu šo limitu ievērošanai; nosaka Bankas aktīvu/pasīvu (komerc kredītu, starpbanku kredītu, vērtspapīru u.c.) portfeļus un to limitus; nosaka portfeļu pārvaldītājus un pārvaldes vadlīnijas; nosaka un vada Bankas korespondējošo attiecību politiku, ne retāk kā reizi ceturksnī veic korespondējošo banku novērtēšanu un stāvokli korespondējošos kontos.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

#### (1) Vispārīgie principi (turpinājums)

*Kredītkomiteja* ir atbildīga par Bankas Kredītpolitikas izstrādi, kredītportfeļa izveidi un pārvaldīšanu Bankas Kredītpolitikas ietvaros; izskata jaunu aizdevumu pieteikumus un galvojumu pieprasījumus, pieņem lēmumus par aizdevuma izsniegšanas nosacījumiem un izsniedzamo aizdevumu procentu likmju robežām; sistemātiski (ne retāk kā reizi mēnesī) pārbauda kredītportfeļa kvalitāti.

*Kredītu novērtēšanas komiteja* izstrādā noteiktās procedūras kredīta kvalitātes pasliktināšanas savlaicīgai identificēšanai, t.i., novērtēšanas un klasifikācijas galvenos kritērijus; regulāri pārskata izstrādātās procedūras un, nepieciešamības gadījumā, veic tajās izmaiņas; regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi ceturksnī, veic Bankas kredītu kvalitātes novērtēšanu un klasifikāciju atbilstoši noteiktajai kredītriska pakāpei un pamatojoties uz izstrādātajiem novērtēšanas un klasifikācijas kritērijiem.

*Kontroles komiteja* regulāri strādā pie Bankas iekšējās kontroles sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā uzlabošanas saskaņā ar izstrādātajiem un apstiprinātajiem plāniem.

*Darbības atbilstības kontroles komiteja* - Bankas izveidota struktūrvienība, kura ir atbildīga par darbības atbilstības riska identificēšanu, novērtēšanu un pārvaldīšanu. Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

*Iekšējā audita nodaļa* galvenais uzdevums ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes neatkarīgs un objektīvs novērtējums un uzraudzība, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un struktūrvienībām efektīvāk pildīt savas funkcijas. Iekšējā audita nodaļa veic savu darbu saskaņā ar Padomē apstiprināto darbības plānu. Par katru veikto pārbaudi Iekšējā audita nodaļa sagatavo ziņojumu Bankas vadībai par atklātajiem faktiem un iekšējās kontroles sistēmas trūkumiem, politiku un procedūru pārkāpumiem, nepietiekami identificētiem vai pārvaldītiem riskiem un iesniedz ieteikumus atklāto trūkumu novēršanai.

#### (2) Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas nolūkā un saskaņā ar savu kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju Banka noteica kapitāla definīciju, kā kapitāla, rezervju un saistību elementu kopumu, kas ir brīvi pieejams Bankai ar parastiem darbības riskiem saistīto, bet vēl neidentificēto iespējamo zaudējumu segšanai. Kapitāla pietiekamības novērtējumā Banka izmanto „Pirmais pilārs+” pieeju. Par pamatu ņemot regulējošās minimālās kapitāla prasības, kas ir noteiktas 8% apmērā no riska darījumu riska svērto vērtību kopsomas, un iekļaujot sekojošus riskus un vērtējuma metodes:

- ✓ kredītriska kapitāla prasībai - *standartizēto pieeju*;
- ✓ tirgus risku kapitāla prasībai - *standartizēto pieeju*;
- ✓ operacionālā riska kapitāla prasībai - *pamatrādītāju pieeju*.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka:

- ✓ izvērtē, vai aprēķinātās regulējošās minimālā kapitāla prasības kredītriskam, operacionālajam riskam un tirgus riskiem ir pietiekamas un Bankas darbībai atbilstošas;
- ✓ izvērtē riskus, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības un aprēķina būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru;
- ✓ nosaka kapitāla rezervi;
- ✓ nosaka kopējā risku segšanai nepieciešamā iekšējā kapitāla apmēru.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

#### (2) Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (turpinājums)

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķis ir nodrošināt, ka Bankas kapitāls apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams Bankas pašreizējai un plānotājai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai. Veicot iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu par 2009.gadu Banka noteica iekšējā kapitāla pietiekamības līmeni ne mazāk kā 10%. 2009.gadā veiktā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka ir identificējusi sekojošus darbībai piemītošus būtiskus riskus:

- ✓ kredītrisks;
- ✓ likviditātes risks;
- ✓ valsts risks;
- ✓ operacionālais risks;
- ✓ koncentrācijas risks;
- ✓ reputācijas risks;
- ✓ noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (AML);
- ✓ stratēģijas un biznesa risks.

Kapitāla pietiekamības nodrošināšanai Banka paredz sekojošos kapitāla palielināšanas avotus:

- ✓ pamatkapitāla palielināšana ar akciju emisijas palīdzību;
- ✓ subordinētā kapitāla piesaiste;
- ✓ darbības attīstības rezervju veidošana no bankas peļņas;
- ✓ iepriekšējā darbības gada nesadalītā peļņa;
- ✓ tekošā gada auditētā peļņa (saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju).

Ārkārtas gadījumos kad iestājas kapitāla pietiekamības rādītāja samazināšanas draudi zem noteiktām normām Banka izstrādā pasākumu plānu kapitāla pietiekamības uzturēšanai. Papildus iepriekš aprakstītajiem kapitāla palielināšanas avotiem plāns paredz:

- ✓ aktīvu kvalitātes uzlabošanu;
- ✓ aktīvu restrukturizāciju ar mērķi samazināt augsto risku grupu aktīvu īpatsvaru ;
- ✓ trešā līmeņa kapitāla elementu izmantošanu (saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju).

Bankas vadība nodrošina ikdienas kapitāla pietiekamības uzraudzību. Attiecīgās struktūrvienības regulāri sniedz informāciju ALCO komitejai un Valdei par iekšējā kapitāla pietiekamības līmeņa un minimālo regulējošo prasību ievērošanu, kā arī kapitāla pietiekamības scenāriju analīzi. Valde vismaz vienu reizi gadā sniedz ziņojumu Padomei par kapitāla stāvokli.

Pārskata perioda faktiskā rādītāja analīze tiek sniegta zemāk tabulā:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	%	%
31. decembrī	15.08	17.70
Vidējais par periodu	16.55	13.04
Augstākais līmenis	17.52	17.61
Zemākais līmenis	14.83	10.22

#### (3) Kredītrisks

*Kredītrisks* – zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja aizņēmējs (Bankas parādnieks) nevarēs vai atteiksies izpildīt saistības pret Banku saskaņā ar līguma noteikumiem.

Banka regulāri veic kredītu kvalitātes novērtēšanas procesu, kas ļauj savlaicīgi identificēt iespējamus zaudējumus un darbības riskus kredītu kvalitātes pasliktināšanas rezultātā. Bankas un tās meitas uzņēmumu kredīti tiek regulāri uzraudzīti un novērtēti, lai ierobežotu Bankas un tās meitas uzņēmumu maksimālo zaudējumu apmēru, veicot darījumus ar iekšzemes un citu valstu klientiem. Kredītu novērtēšanas principi ir aprakstīti 2. pielikuma 10. daļā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(3) Kredītrisks (turpinājums)

Bankas kredītpolitika nosaka vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās, veicot kreditēšanu. Tā nosaka vispārējo kredītu un galvojumu izsniegšanas un atmaksas kārtību; riska darījumu kontroles un uzraudzības kārtību; aizņēmēju finansiālā stāvokļa analīzes pamatprincipus; kredītportfeļa klasifikāciju; drošības pasākumu realizācijas kārtību iespējamo zaudējumu gadījumos. Banka, veidojot savu kredītportfeli, kontrolē risku koncentrāciju un maksimālā apjoma ierobežojumus. Lai samazinātu kredītrisku un novērstu kredītlīdzekļu koncentrāciju Banka nosaka kredītportfeļa diversifikāciju valstu griezumā, pa nozarēm un kredītu veidiem, kā arī ierobežo darījumu apjomu ar vienu klientu vai partneri.

Lai nodrošinātu valsts riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu, Bankā veic šo limitu ikdienas un ikmēneša kontroli. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tiek noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus.

(4) Likviditātes risks

*Likviditātes risks* - risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvidu aktīvu.

Bankas likviditātes pārvaldīšanas politika nosaka vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti; iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām, kā arī likviditātes neto pozīcijām latos, dolāros un eiro atsevišķi; termiņstruktūras novērtēšanas kārtību un biežumu; rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumos; iespējamās rīcības plānu likviditātes krīzes pārvarēšanā.

Banka seko savas likviditātes izpildei gan īstermiņa, gan ilgtermiņa griezumā, vadoties pēc FKTK Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem. Banka ikdienā uztur pietiekami augstu iekšējās likviditātes līmeni (likviditātes rezervi), lai ne mirkli neradītu klientiem un tirgum šaubas par savu likviditāti, kā arī neradītu liekus zaudējumus, papildus piesaistot līdzekļus no ārpusēm. Lai nodrošinātu pietiekamu likviditāti Banka regulāri novērtē un kontrolē aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Banka uztur likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopsummām (likviditātes rādītājs). Faktiskais Bankas likviditātes rādītājs pārskata periodā tiek uzrādīts zemāk tabulā:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	%	%
31. decembrī	74.55	42.43
Vidējais par periodu	54.56	51.56
Augstākais līmenis	74.55	69.23
Zemākais līmenis	42.42	34.06

Likviditātes krīze Bankas izpratnē ir brīdī, kad ikdienas likviditātes koeficients kļūst zemāks par 35%. Šajā gadījumā Banka veic virkni pasākumus ar mērķi paaugstināt likviditātes rādītājus. Šie pasākumi ietver sekojošās darbības:

*Bankas kredītportfeļa optimizācija,*

- ✓ kredītportfeļa samazināšana – pārrunu veikšana ar iepriekš noteiktu klientu grupu (*loyal customers*), lai izzinātu iespēju kredītu pirmstermiņa dzēšanai;
- ✓ neizmantoto kredītlīniju monitorings – visas ilgstoši neizmantotās kredītlīnijas tiek izskatītas kā potenciāli iespējamās tikt samazinātām;
- ✓ kredītportfeļa daļas pārkreditēšana citās finanšu institūcijās (kredīti rezidentiem – Latvijas komercbankās, nerezidentu – klientu rezidences valstu bankās).

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

#### (4) Likviditātes risks (turpinājums)

*Likviditātes portfeļa pārvaldīšana (esošajā tirgus situācijā par likviditātes portfeli Banka uzskata starpbanku kredītu portfeli un vērtspapīru tirdzniecības portfeļa augsti-likvīdo daļu),*

- ✓ Starpbanku kredītu portfeļa ar termiņu ne ilgāk par 1 nedēļu samazināšana;
- ✓ Repo – darījumi;
- ✓ Portfeļa realizācija;

*Pamatlīdzekļu pārvaldīšana, pamatlīdzekļu novērtēšana ar turpmākas realizācijas mērķi;*

*Akcionāru palīdzības piesaiste, jautājuma izskatīšana par akcionāru iespējamu palīdzību (subordinētā kapitāla summas un pamatkapitāla summas palielināšana, u.c. iespējas);*

*Klientu bāzes ar termiņnoguldījumiem palielināšana,*

- ✓ Termiņnoguldījumu piesaiste ar procentu likmēm, kas pārsniedz tirgus (*loyal customers*);
- ✓ Subordinētā kapitāla piesaiste (*loyal customers*);

*Klientu bāzes ar noguldījumiem līdz pieprasījumam palielināšana,*

- ✓ Jaunu klientu piesaiste caur pārstāvniecībām un meitas struktūrām;
- ✓ Rezidentu atlikumu palielināšana (TKB pārrunas ar klientiem).

*Papildus finansējuma piesaiste,*

- ✓ Apstiprinātu līniju saņemšana no partner - bankām;
- ✓ Dažādu kredītu saņemšana no bankām, t.sk., sindicēto, klubu utt.;
- ✓ Hipotēku ķīlu zīmju, citu ilgtermiņa un vidējtermiņa finanšu instrumentu emisija;
- ✓ Finansēšanas iespēju rašana pret kredītportfeli kā nodrošinājumu Latvijas Bankā, starptautiskās organizācijās un vietējās finanšu institūcijās.

#### (5) Tirgus risks

*Tirgus risks* – iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, t.sk. atvasināto instrumentu, tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē.

Ar ārvalstu valūtas kursu risku tiek saprasta iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursiem. Bankas ārvalstu valūtas riska politika nosaka vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru valūtu griezumā; vispārējo ikdienas Bankas ārvalstu valūtas riska kontroli un vadību; Bankas aizsardzības mehānismu pret iespējamiem valūtas riskiem.

Ārvalstu valūtas riska kontroles nodrošināšanai, Banka nosaka limitus valūtas riskam, kādam tā var tikt pakļauta un seko līdz Bankas aktīvu sabalansētībai ar pasīviem attiecīgās valūtās (t.i., Bankai uztur pēc iespējas minimālas valūtu pozīcijas, kā arī kopējo pozīciju). Valūtas riska kontrolei Banka nosaka katras ārvalstu valūtas un kopējās atklātās pozīcijas lieluma ierobežojumus un to attiecību pret Bankas pašu kapitālu, kā arī dažāda veida limitus. Rezultātā tika nodrošināta noteikto normatīvu ievērošana. Saskaņā ar "Kreditīestāžu likumu", kredītiestādes kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(5) Tirgus risks (turpinājums)

Bankas kopējā atklātās pozīcijas ārvalstu valūtā radītāja analīze tiek sniegta zemāk tabulā:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	%	%
31. decembrī	2.62	13.85
Vidējais par periodu	3.68	8.76
Augstākais līmenis	1.17	1.62
Zemākais līmenis	11.28	16.93

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumu. Bankas procentu likmju risku pārvaldīšanas politika nosaka procentu likmju riska mērīšanas metodoloģiju, kas aptver Bankas būtiskos procentu likmju riska avotus un ļauj novērtēt procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību; procentu likmju riska iekšējos limitus un rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumā; stresa testēšanas veikšanas biežumu un kartību, kas ietver iespējamo notikumu attīstības scenāriju pieņēmumus; apstākļus, kādos Bankai var rasties būtiski zaudējumi procentu likmju riska dēļ (ja ar to saistītie zaudējumi pārsniedz 20% no pašu kapitāla), pieņēmumus un iespējamo rīcības plānu.

Banka veic rūpīgu šo risku novērtēšanu gan ilgtermiņā, sastādot ikgadējo budžetu, gan īstermiņā, regulāri veicot aktīvu un pasīvu diversifikāciju un pārskatot procentu likmes. Procentu likmju riska lieluma mērīšanai Banka izmanto starpības analīzes metodes. Šī metode nosaka procentu riska neto pozīciju kā starpību starp aktīviem, saistībām un ārpusbilances pozīcijām, kuras ir jutīgas pret procentu likmēm atbilstoši to atlikušajiem dzešanas termiņiem.

Tirdzniecības portfeļa politikas izpilde paredz tajā iekļauto aktīvu ikdienas novērtēšanu. Tādējādi, tas ļauj paaugstināt Bankas īstermiņa ieguldījumu efektīvāku izmantošanu. Bez tā bankas Tirdzniecības portfeļa politika nosaka tirgus riska limitus attiecībā uz akciju cenām.

(6) Operacionālais risks

*Operacionālais risks* - iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Bankas operacionālā riska pārvaldīšanas politika nosaka operacionālā riska pārvaldīšanas mērķus; iekšējai lietošanai noteiktu tās darbībai un pieredzei atbilstošu operacionālā riska definīciju; operacionālā riska pārvaldīšanas būtiskākos procesus un prioritātes operacionālā riska pārvaldīšanā; lietotās pieejas operacionālā riska identificēšanai, novērtēšanai, pārraudzībai, kontrolei un metodes operacionālā riska mazināšanai; darbības nepārtrauktības nodrošināšanas pamatprincipus, kas ietver Bankas izvēlēto pieeju rīcībai ārkārtējos apstākļos.

Banka nodrošina visiem tās būtiskajiem produktiem, darbības veidiem, procesiem un sistēmām piemītošā identificētā operacionālā riska un operacionālo zaudējumu regulāru pārraudzību, lai savlaicīgi atklātu un novērstu neatbilstības operacionālā riska pārvaldīšanas politikā un procedūrās un, tādējādi, būtiski samazinātu iespējamo operacionālo zaudējumu rašanās biežumu vai to apmēru.

Operacionālā riska mazināšanai Banka lieto šādas metodes:

- ✓ ieguldījumu veikšana atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās;
- ✓ ieguldījumu veikšana kadru sagatavošanā un kvalifikācijas paaugstināšanā;
- ✓ ārpalpojumu saņemšana, ja to sniedzējiem ir lielāka pieredze vai iespējas pārvaldīt ar Bankas atsevišķu darbības veidu nodrošināšanu saistītu operacionālo risku;
- ✓ apdrošināšana (nepieciešamības gadījumos) – sekojot, lai tās lietošana operacionālā riska mazināšanai neradītu citu riska veidu (juridisko risku vai darījumu partnera risku);
- ✓ darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna izstrāde.

## FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

### 45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

#### (7) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros Bankā ir noteikta klientu (patieso labuma guvēju), neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu identificēšanas, kontroles un ziņojumu sniegšanas kārtība, ir izstrādāta uz risku balstīta pieeja klientu izpētei, akceptēšanai un klientu veikto darījumu uzraudzībai, regulāri tiek veikta darbinieku apmācība, lai nodrošinātu tiem nepieciešamās zināšanas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos un šo zināšanu praktisko pielietojumu bankas iekšējās kontroles sistēmas dokumentos paredzēto darbību izpildē.

Lai nodrošinātu, ka Bankas darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumdošanai un labākajai starptautiskajai praksei ir pietiekama, Bankas iekšējā audita nodaļa regulāri izvērtē iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.

Banka kopš 2007. gada katru gadu tiek izstrādāts un apstiprināts pasākumu plāns, lai uzlabotu iekšējās kontroles sistēmu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā un, saskaņā ar šo plānu, tiek veiktas darbības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas procesu uzlabošanā.

Banka pastāvīgi pilnveido savu iekšējās kontroles sistēmu, tai skaitā, arī tehnisko nodrošinājumu. 2009. gadā Banka aktīvi strādāja, lai veiktu sagatavošanas darbus starptautiski atzītas, automatizētās klientu darījumu uzraudzības sistēmas ieviešanai 2010. gadā. Šī sistēma ļaus būtiski uzlabot klientu darījumu uzraudzību, brīdinās par novirzēm no klienta uzvedības modeļa, iespējamiem aizdomīgiem darījumiem, tāpat sistēma automātiski noteiks klienta riska pakāpi. Izmantojot sistēmu, tiks automatizēta arī saikņu analīze starp vairākiem kontiem.

2009. gadā Banka ir ieviesusi arī jaunu IT risinājumu politiski nozīmīgu personu pārbaudei, kas ļauj pārbaudīt gan Bankas potenciālos klientus, gan arī jau esošos.

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Komisija) 2009. gadā veica Bankas darbības pārbaudi, ņemot vērā Komisijas norādījumus, 01.12.2009. Bankā ir izveidota jauna nodaļa- Klientu maksājumu monitoringa nodaļa, kuras galvenais uzdevums ir klientu maksājumu ikdienas uzraudzība.

#### (8) Citi Bankas darbībai piemētošie būtiskie riski

*Valsts risks* ir risks, ka Bankas partneris/klients, kurš ir citas valsts rezidents nespēs veikt savas saistības pret Banku attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo un politisko apstākļu ietekmes rezultātā uz šīs valsts rezidentu. Šis risks tiek pārvaldīts atbilstoši Bankas Valsts riska pārvaldīšanas politikai, kurā tiek noteikta riska klasifikācija, limitu un riska kontroles mehānismi.

*Koncentrācijas risks* - jebkurš riska darījums vai riska darījumu grupa, kuru dēļ Bankai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta un tml.). Koncentrācijas riska ierobežošanas un minimizēšanas nolūkos ALCO komiteja ir izstrādājusi vairākus koncentrācijas limitus (piemēram, aktīvu koncentrāciju valstu griezumā, utt.). Koncentrācijas riska pārvaldīšanas sistēmu nosaka attiecīgu risku pārvaldīšanas politikas.

*Reputācijas risks* - risks, ka Bankas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Bankas darbībā ieinteresētām personām (*stakeholders*) var izveidoties negatīvs viedoklis par Banku un tas var negatīvi ietekmēt Bankas spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem. Reputācijas riska pārvaldīšanu reglamentē Bankas reputācijas riska vadības politika.

*Stratēģijas un biznesa risks* - risks, ka izmaiņas biznesa vidē un Bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta Bankas attīstības stratēģija, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var negatīvi ietekmēt Bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

**FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

Tūkstošos latu

**46 KREDĪTRISKS**

Ņemot vērā viena no Bankas meitas uzņēmuma darbību finanšu līzinga un aizdevumu izsniegšanas jomā, Bankas vadība konsolidēti pārvalda finanšu aktīvu kredītkvalitāti. Tāpēc pēc Bankas vadības domām informācijas uzrādīšana turpmākajās tabulās tikai par Grupu ir daudz uzskatāmākā un sniedz reālāko informāciju par kredītkvalitāti.

**(1) Maksimālā pakļautība kredītriskam pēc finanšu aktīvu veidiem**

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>AKTĪVI</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 702	17 886	10 702	17 886
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	121 124	47 562	121 124	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1 952	2 410	1 952	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 153	255	2 153	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	379	8 755	379	8 755
Kredīti	98 023	118 033	99 212	118 731
Pārējie aktīvi	2 526	1 190	2 517	1 152
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>236 859</b>	<b>196 091</b>	<b>238 039</b>	<b>196 751</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>				
Iespējamās saistības	436	255	822	486
Saistības pret klientiem	2 500	3 021	4 393	3 130
<b>KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>	<b>2 936</b>	<b>3 276</b>	<b>5 215</b>	<b>3 616</b>

Maksimālā pakļautība kredītriskam atspoguļo finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtību, kura pakļauta kredītriskam, un kura nav samazināta par nodrošinājuma vērtību vai citiem kredītriska mazinošiem faktoriem (piemērām, savstarpējo prasību un saistību ieskaites vienošanos).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(2) Grupas finanšu aktīvu kredītkvalitātes kopsavilkuma analīze

	Aktīvi, kuru termiņš nav kavēts un vērtība nav samazinājusies	Aktīvi, kuru termiņš ir kavēts, bet vērtība nav samazinājusies	Aktīvi, kuru vērtība ir samazinājusies	Kopā
	<u>2009</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 702	-	-	10 702
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	120 477	-	647	121 124
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1 881	-	71	1 952
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 153	-	-	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	40	-	339	379
Kredīti <sup>1</sup>	67 602	15 755	14 666	98 023
Pārējie aktīvi	2 492	-	34	2 526
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>205 347</b>	<b>15 755</b>	<b>15 757</b>	<b>236 859</b>
Iespējamās saistības	436	-	-	436
Saistības pret klientiem	2 500	-	-	2 500
<b>KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>	<b>2 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 936</b>
	<u>2008</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 886	-	-	17 886
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	47 562	-	-	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2 410	-	-	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	255	-	-	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	8 755	-	-	8 755
Kredīti <sup>1</sup>	90 342	14 868	12 823	118 033
Pārējie aktīvi	1 190	-	-	1 190
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>168 400</b>	<b>14 868</b>	<b>12 823</b>	<b>196 091</b>
Iespējamās saistības	255	-	-	255
Saistības pret klientiem	2 721	95	205	3 021
<b>KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>	<b>2 976</b>	<b>95</b>	<b>205</b>	<b>3 276</b>

<sup>1</sup> Kredītu novērtēšanas kritēriji ir aprakstīti pielikumā 21, (2) un 2, (10).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(3) Grupas finanšu aktīvu, kuru termiņš nav kavēts un vērtība nav samazinājusies (46,(2).Pielikums), analīze pēc to kredītkvalitātes vērtēšanas metodēm

	Pēc klasifikācijas grupām	Pēc reitingiem	Citādi	Kopā
	<u>2009</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	10 702	-	10 702
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	120 477	-	120 477
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	1 881	-	1 881
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	2 153	-	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	40	-	40
Kredīti <sup>1</sup>	67 602	-	-	67 602
Pārējie aktīvi	-	-	2 492	2 492
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>67 602</b>	<b>135 253</b>	<b>2 492</b>	<b>205 347</b>
Iespējamās saistības	436	-	-	436
Saistības pret klientiem	2 500	-	-	2 500
<b>KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM</b>	<b>2 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 936</b>
	<u>2008</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	17 886	-	17 886
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	47 562	-	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	2 410	-	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	255	-	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	8 755	-	8 755
Kredīti <sup>1</sup>	90 342	-	-	90 342
Pārējie aktīvi	-	247	943	1 190
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>	<b>90 342</b>	<b>77 115</b>	<b>943</b>	<b>168 400</b>
Iespējamās saistības	255	-	-	255
Saistības pret klientiem	2 721	-	-	2 721
<b>KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM</b>	<b>2 976</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 976</b>

<sup>1</sup> Kredītos, tiek vērtēti pēc klasifikācijas grupām, ir iekļauti kredīti, kas klasificēti kā standarta. Standarta kredīti ir kredīti, kuri neapšaubāmi tiks samaksāti, t.i. nav gaidāmas problēmas ar parāda samaksu, jo pašreizējā un prognozējamā naudas plūsma ir pietiekama, lai samaksātu parādu. Kā standarta tiek klasificēti arī no nodrošinājuma atkarīgie kredīti, ja to nodrošinājuma patiesā vērtība (t.sk. piespiedu pārdošanas gadījumā) ir vienāda vai lielāka par parāda summu, ja šo nodrošinājumu var savlaicīgi pārdot, jo pastāv likvids tirgus, un Bankai/meitas uzņēmumam nav juridisku šķēršļu šā nodrošinājuma atsavināšanai.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(4) Grupas finanšu aktīvu, kuru kredīt kvalitāte tiek vērtēta pēc kredītreitingiem (46,(3).Pielikums), analīze

	<u>1 klase</u>	<u>2 klase</u>	<u>3 klase</u>	<u>4 klase</u>	<u>5 klase</u>	<u>6 klase</u>	<u>Nav reitinga</u>	<u>Kopā</u>
<b>2009</b>								
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	-	10 702	-	-	-	10 702
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	93 850	5 582	-	3 469	-	7	17 569	120 477
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	42	29	760	147	903	1 881
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	1 981	-	123	49	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	-	-	-	-	40	40
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>93 850</b>	<b>5 582</b>	<b>42</b>	<b>16 181</b>	<b>760</b>	<b>277</b>	<b>18 561</b>	<b>135 253</b>

	<b>2008</b>							
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	17 886	-	-	-	-	17 886
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	27 359	6 317	-	4 952	-	13	8 921	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	374	1 510	184	28	314	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	114	141	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	-	-	5 786	-	2 969	8 755
Pārējie aktīvi	112	-	-	30	-	-	105	247
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>27 471</b>	<b>6 317</b>	<b>18 260</b>	<b>6 492</b>	<b>5 970</b>	<b>155</b>	<b>12 450</b>	<b>77 115</b>

Reitingu kopsavilkuma tabula

Kvalitātes pakāpe	Moody's Investors Service Ltd		FitchRatings		Standard&Poor's Ratings Services	
	Ilgtermiņa reitingi	Īstermiņa reitingi	Ilgtermiņa reitingi	Īstermiņa reitingi	Ilgtermiņa reitingi	Īstermiņa reitingi
1 klase	Aaa līdz Aa3	P-1	AAA līdz AA-	F-1+, F-1	AAA līdz AA-	A-1+, A-1
2 klase	A1 līdz A3	P-2	A+ līdz A-	F-2	A+ līdz A-	A-2
3 klase	Baa1 līdz Baa3	P-3	BBB+ līdz BBB-	F-3	BBB+ līdz BBB-	A-3
4 klase	Ba1 līdz Ba3	NP	BB+ līdz BB-	Zemāki par F3	BB+ līdz BB-	B-1, B-2, B-3, C
5 klase	B1 līdz B3		B+ līdz B-		B+ līdz B-	
6 klase	Caa1 un zemāki		CCC+ un zemāki		CCC+ un zemāki	

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(5) Grupas finanšu aktīvu, kuru termiņš ir kavēts, bet vērtība nav samazinājusies, vecuma analīze pēc kavējuma termiņiem (46,(2).Pielikums)

	<u>Līdz 1 mēnesim</u>	<u>No 1 līdz 3 mēnešiem</u>	<u>No 3 līdz 6 mēnešiem</u>	<u>No 6 mēnešiem līdz 1 gadam</u>	<u>No 1 gada līdz 5 gadiem</u>	<u>Kopā</u>
<b>2009</b>						
Privātuzņēmumi	2 466	7 064	53	2 148	-	11 731
Privātpersonas	470	410	283	2 837	24	4 024
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 936</b>	<b>7 474</b>	<b>336</b>	<b>4 985</b>	<b>24</b>	<b>15 755</b>
<i>Nodrošinājuma vērtība</i>	3 157	10 718	539	8 526	12	22 952
<b>2008</b>						
Privātuzņēmumi	6 360	2 925	-	-	-	9 285
Privātpersonas	5 030	553	-	-	-	5 583
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>11 390</b>	<b>3 478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 868</b>
<i>Nodrošinājuma vērtība</i>	23 066	7 465	-	-	-	30 531

(6) Grupas finanšu aktīvu, kuru vērtība ir samazinājusies (46,(2).Pielikums), vecuma analīze pēc kavējuma termiņiem

	<u>Bez kavējumiem</u>	<u>Līdz 1 mēnesim</u>	<u>No 1 līdz 3 mēnešiem</u>	<u>No 3 līdz 6 mēnešiem</u>	<u>No 6 mēnešiem līdz 1 gadam</u>	<u>No 1 gada līdz 5 gadiem</u>	<u>Kopā</u>
<b>2009</b>							
Privātuzņēmumi	6 335	-	-	-	4 148	13 403	23 886
Privātpersonas	35	1 858	-	2	1 901	1 906	5 702
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>6 370</b>	<b>1 858</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>6 049</b>	<b>15 309</b>	<b>29 588</b>
Uzkrājumi kredītiem	(3 351)	(769)	-	(2)	(1 904)	(8 896)	(14 922)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>3 019</b>	<b>1 089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 145</b>	<b>6 413</b>	<b>14 666</b>
<i>Nodrošinājuma vērtība</i>	4 440	1 068	-	-	5 726	8 449	19 683
<b>2008</b>							
Privātuzņēmumi	686	-	5 889	4 832	773	1 512	13 692
Privātpersonas	1 905	266	37	646	485	289	3 628
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 591</b>	<b>266</b>	<b>5 926</b>	<b>5 478</b>	<b>1 258</b>	<b>1 801</b>	<b>17 320</b>
Uzkrājumi kredītiem	(493)	(27)	(1 062)	(975)	(302)	(1 638)	(4 497)
<b>Kopā neto aktīvi</b>	<b>2 098</b>	<b>239</b>	<b>4 864</b>	<b>4 503</b>	<b>956</b>	<b>163</b>	<b>12 823</b>
<i>Nodrošinājuma vērtība</i>	2 852	401	6 245	6 974	1 798	775	19 045

(7) Pārskatītu kredītu, kuru termiņš citādi būtu kavēts un/vai vērtība samazinājusies, analīze

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Privātuzņēmumi	11 286	10 156
Privātpersonas	3 380	2 667
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>14 666</b>	<b>12 823</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katru Bankas meitas uzņēmuma likviditātes risku. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas likviditātes analīze. Grupas likviditātes analīze būtiski neatšķiras no Bankas likviditātes analīzes.

2009. gada 31. decembrī	Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem						Citi	Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk		
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 961	-	-	-	-	-	-	11 961
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	120 961	98	-	-	65	-	-	121 124
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	61	1	9	-	251	713	917	1 952
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1 981	2	-	-	121	49	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	40	-	-	339	-	-	379
Kredīti	6 166	6 006	17 226	20 971	37 433	11 410	-	99 212
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	40	32	34	75	52	-	-	233
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	2 318	2 318
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	9 295	9 295
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	272	272
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	-	-	-	-	881	881
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	-	-	-	569	569
Pārējie aktīvi	1 859	-	-	-	-	-	943	2 802
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	-	-	-	-	-	13 848	13 848
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>141 048</b>	<b>8 158</b>	<b>17 271</b>	<b>21 046</b>	<b>38 140</b>	<b>12 244</b>	<b>29 144</b>	<b>267 051</b>
<b>SAISTĪBAS</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	2 118	25	-	-	-	-	-	2 143
Noguldījumi	173 697	29 731	12 215	4 457	961	-	-	221 061
Emitētie parāda vērtspapīri	-	6	-	-	3 508	-	-	3 514
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	586	-	-	-	-	-	-	586
Pakārtotās saistības	54	103	-	-	3 253	756	-	4 166
Pārējās saistības	1 193	-	-	1 752	-	-	-	2 945
<b>Kopā saistības</b>	<b>177 648</b>	<b>29 865</b>	<b>12 215</b>	<b>6 209</b>	<b>7 722</b>	<b>756</b>	<b>-</b>	<b>234 415</b>



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze (turpinājums)

2009. gada 31. decembrī	Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem						Citi	Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem	No 1 gada	5 gadi		
				līdz 1 gadam	līdz 5 gadiem	un vairāk		
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>								
Iespējamās saistības	23	158	176	299	2 692	3 797	-	7 145
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu</i>	-	10	-	19	108	-	-	137
Saistības pret klientiem	4 378	25	33	-	-	-	-	4 436
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu (21, (5). un 36, (2). Pielikums)</i>	50	25	33	-	-	-	-	108
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>4 401</b>	<b>183</b>	<b>209</b>	<b>299</b>	<b>2 692</b>	<b>3 797</b>	<b>-</b>	<b>11 581</b>
<b>Likviditātes neto pozīcija 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>(40 951)</b>	<b>(21 855)</b>	<b>4 880</b>	<b>14 557</b>	<b>27 834</b>	<b>7 691</b>	<b>29 144</b>	<b>21 300</b>

Saskaņā ar Likviditātes prasību izpildes noteikumiem ārpusbilances saistības, kas nodrošinātas ar Bankā izvietotu noguldījumu, nav jāiekļauj neto pozīcijas aprēķinā. Ārpusbilances saistības, kuru izpildes termiņš var iestāties līdz līgumu termiņa beigām tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

Tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri termiņstruktūrā ir uzrādīti atbilstoši attiecīgā vērtspapīra atlikušām dzēšanas termiņam. Aktīvi, kuru atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tiek uzskatīti par beztermiņa ieguldījumiem un ir uzrādīti termiņa grupā "5 gadi un vairāk". Saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu un pienākumu tās izpildīt pēc pieprasījuma tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

Grupa un Banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus balstoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē, neskatoties uz ievērojamo negatīvo kopējo likviditātes neto pozīciju aktīvu un saistību termiņstruktūras grupās no „līdz 1 mēnesim” līdz „no 1 gada līdz 5 gadiem”. Grupas un Bankas vadība katru dienu rūpīgi uzrauga un pārvalda Grupas un Bankas likviditātes pozīciju saskaņā ar Grupas un Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņēm. Negatīvā kopējā likviditātes neto pozīcija aktīvu un saistību termiņstruktūras sadaļā „līdz 1 mēnesim” 2009. un 2008. gada 31. decembrī ir izskaidrojama, galvenokārt ar summām, kas izmaksājamas klientiem uz pieprasījuma, kas 2009.gada sastādīja 4 763 tūkstoši Ls neto un 2008.gadā – 70 151 Ls neto. Grupas un Bankas iepriekšējā pieredze liecina, ka parasti klienti nemēdz izņemt savus noguldījumus tiklīdz ir pienācis noguldījuma beigu termiņš, un šie līdzekļi parasti paliek Grupā un Bankā uz ilgāku laiku. Grupa un Banka ir apsvēruši ar likviditātes jautājumiem saistītās negatīvās ietekmes risku un veicis pasākumus, lai samazinātu šo negatīvo ietekmi uz savu darbību. Grupas un Bankas spēja nepieļaut negatīvas izmaiņas likviditātes pozīcijā ir atkarīga no vadības efektīvas rīcības šādu pasākumu turpmākā īstenošanā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī	Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem						Citi	Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk		
<b>AKTĪVI</b>								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	19 235	-	-	-	-	-	-	19 235
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	47 562	-	-	-	-	-	-	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	86	51	29	-	776	1 108	360	2 410
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	8 755	-	-	-	-	-	8 755
Kredīti	10 214	7 973	16 166	12 344	47 418	24 616	-	118 731
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	25	20	29	59	-	-	-	133
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	2 282	2 282
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	3 932	3 932
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	222	222
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	52	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	-	-	-	-	-	-	668	668
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	-	-	-	14	14
Pārējie aktīvi	1 006	-	-	-	-	-	653	1 659
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	-	-	-	-	-	11 225	11 225
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>78 128</b>	<b>16 801</b>	<b>16 226</b>	<b>12 403</b>	<b>48 332</b>	<b>25 788</b>	<b>19 457</b>	<b>217 135</b>
<b>SAISTĪBAS</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	10 512	-	25	-	25	-	-	10 562
Noguldījumi	146 179	9 586	1 569	1 698	567	-	-	159 599
Emitētie parāda vērtspapīri	-	16	-	-	3 504	-	-	3 520
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	591	-	-	-	-	-	-	591
Uzkrājumi iespējamām saistībām	34	14	-	6	155	-	-	209
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	5	-	-	-	-	-	5
Pakārtotās saistības	67	18	104	990	808	3 185	-	5 172
Pārējās saistības	1 176	-	-	1 752	-	-	-	2 928
<b>Kopā saistības</b>	<b>158 559</b>	<b>9 639</b>	<b>1 698</b>	<b>4 446</b>	<b>5 059</b>	<b>3 185</b>	<b>-</b>	<b>182 586</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī	Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem						Citi	Kopā
	<u>Līdz 1</u> <u>mēnesim</u>	<u>No 1</u> <u>līdz 3</u> <u>mēnešiem</u>	<u>No 3</u> <u>līdz 6</u> <u>mēnešiem</u>	<u>No 6</u> <u>mēnešiem</u> <u>līdz 1</u> <u>gadam</u>	<u>No 1</u> <u>gada</u> <u>līdz 5</u> <u>gadiem</u>	<u>5 gadi</u> <u>un</u> <u>vairāk</u>		
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>								
Iespējamās saistības	70	107	232	294	2 648	4 391	-	7 742
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu</i>	-	15	11	-	19	-	-	45
Saistības pret klientiem	3 598	100	-	-	-	-	-	3 698
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu (21, (5). un 36, (2). Pielikums)</i>	184	-	-	-	-	-	-	184
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>3 668</b>	<b>207</b>	<b>232</b>	<b>294</b>	<b>2 648</b>	<b>4 391</b>	<b>-</b>	<b>11 440</b>
<b>Likviditātes neto pozīcija 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>(83 915)</b>	<b>6 970</b>	<b>14 307</b>	<b>7 663</b>	<b>40 644</b>	<b>18 212</b>	<b>19 457</b>	<b>23 338</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(2) Bankas saistību un ārpusbilances posteņu nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze <sup>1</sup>

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma naudas plūsmu. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas saistību nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze. Grupas saistību nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze būtiski neatšķiras no Bankas naudas plūsmas.

2009. gada 31. decembrī	Pēc atmaksas termiņiem						
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
<b>SAISTĪBAS</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	2 118	25	-	-	-	-	2 143
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	(57)	-	-	-	-	-	(57)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) saņemamās summas</i>	(2 514)	-	-	-	-	-	(2 514)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) maksājamās summas</i>	2 457	-	-	-	-	-	2 457
Noguldījumi	173 815	30 028	12 528	4 560	1 061	-	221 992
Emitētie parāda vērtspapīri	-	18	18	34	3 655	-	3 725
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	586	-	-	-	-	-	586
Pakārtotās saistības	78	138	107	216	2 393	3 513	6 445
Pārējās saistības	999	-	-	1 752	-	-	2 751
<i>t.sk. tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas</i>	(48 710)	-	-	-	-	-	(48 710)
<i>t.sk. tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas</i>	48 677	-	-	-	-	-	48 677
<b>Kopā saistības</b>	<b>177 539</b>	<b>30 209</b>	<b>12 653</b>	<b>6 562</b>	<b>7 109</b>	<b>3 513</b>	<b>237 585</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>							
Iespējamās saistības	833	98	152	258	2 007	3 797	7 145
Saistības pret klientiem	4 378	25	33	-	-	-	4 436
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>5 211</b>	<b>123</b>	<b>185</b>	<b>258</b>	<b>2 007</b>	<b>3 797</b>	<b>11 581</b>
<b>Pavisam kopā 2009. gada 31. decembrī</b>	<b>182 750</b>	<b>30 332</b>	<b>12 838</b>	<b>6 820</b>	<b>9 116</b>	<b>7 310</b>	<b>249 166</b>

<sup>1</sup> Šīs analīzes pamatā tiek ņemta nediskontētā saistību naudas plūsma (kur tas ir iespējams aprēķināt), kurā ir iekļauti procentu maksājumi, kā arī atvasināto instrumentu naudas plūsma bruto vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(2) Bankas saistību un ārpusbilances posteņu nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī	Pēc atmaksas termiņiem						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	
<b>SAISTĪBAS</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	10 514	-	26	1	25	-	10 566
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	(78)	-	-	-	-	-	(78)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) saņemamās summas</i>	(993)	-	-	-	-	-	(993)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) maksājamās summas</i>	915	-	-	-	-	-	915
Noguldījumi	146 542	10 075	1 605	1 782	643	-	160 647
Emitētie parāda vērtspapīri	-	46	29	57	3 857	-	3 989
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	591	-	-	-	-	-	591
Pakārtotās saistības	85	40	212	1 217	2 227	3 702	7 483
Pārējās saistības	2 681	-	-	-	-	-	2 681
<i>t.sk. taģadnes līgumu (spot) saņemamās summas</i>	(84 367)	-	-	-	-	-	(84 367)
<i>t.sk. taģadnes līgumu (spot) maksājamās summas</i>	84 364	-	-	-	-	-	84 364
<b>Kopā saistības</b>	<b>160 335</b>	<b>10 161</b>	<b>1 872</b>	<b>3 057</b>	<b>6 752</b>	<b>3 702</b>	<b>185 879</b>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>							
Iespējamās saistības	70	107	232	294	2 648	4 391	7 742
Saistības pret klientiem	3 598	100	-	-	-	-	3 698
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>3 668</b>	<b>207</b>	<b>232</b>	<b>294</b>	<b>2 648</b>	<b>4 391</b>	<b>11 440</b>
<b>Pavisam kopā 2008. gada 31. decembrī</b>	<b>164 003</b>	<b>10 368</b>	<b>2 104</b>	<b>3 351</b>	<b>9 400</b>	<b>8 093</b>	<b>197 319</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma valūtas risku. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas valūtas analīze. Grupas valūtas analīze būtiski neatšķiras no Bankas valūtas analīzes.

2009. gada 31. decembrī	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Pārējās</u>	<u>Kopā</u>
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 688	389	863	21	11 961
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	2	63 706	53 269	4 147	121 124
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	78	1 860	14	-	1 952
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1 981	-	172	-	2 153
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	379	-	-	379
Kredīti	5 211	38 005	55 996	-	99 212
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	167	57	9	-	233
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	2 318	-	-	-	2 318
Pamatlīdzekļi	9 295	-	-	-	9 295
Nemateriālie aktīvi	206	-	66	-	272
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	52	-	-	-	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	881	-	-	-	881
Atliktā nodokļa aktīvi	569	-	-	-	569
Pārējie aktīvi	1 075	1 605	112	10	2 802
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	13 848	-	-	13 848
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>32 523</b>	<b>119 849</b>	<b>110 501</b>	<b>4 178</b>	<b>267 051</b>
<b>Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas <sup>1</sup></b>	<b>7 035</b>	<b>13 762</b>	<b>20 546</b>	<b>7 367</b>	<b>48 710</b>
<b>SAISTĪBAS</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	302	473	1 368	-	2 143
Noguldījumi	2 384	97 869	119 151	1 657	221 061
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3 514	-	3 514
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	420	11	152	3	586
Pakārtotās saistības	-	1 513	2 653	-	4 166
Pārējās saistības	1 945	884	57	59	2 945
<b>Kopā saistības</b>	<b>5 051</b>	<b>100 750</b>	<b>126 895</b>	<b>1 719</b>	<b>234 415</b>
<b>Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas <sup>1</sup></b>	<b>2 484</b>	<b>32 299</b>	<b>4 182</b>	<b>9 712</b>	<b>48 677</b>

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām (turpinājums)

2009. gada 31. decembrī	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Pārējās</u>	<u>Kopā</u>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS <sup>3</sup></b>					
Iespējamās saistības	6 694	-	451	-	7 145
Saistības pret klientiem	1 377	165	2 894	-	4 436
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>8 071</b>	<b>165</b>	<b>3 345</b>	<b>-</b>	<b>11 581</b>
<b>Tirā nākotnes pozīcija <sup>2</sup></b>	<b>-</b>	<b>(716)</b>	<b>773</b>	<b>-</b>	<b>57</b>
<b>Neto pozīcijas 2009. gada 31. decembrī:</b>					
Garo/(iso) pozīciju summa <sup>3</sup>	32 023	(154)	743	114	32 726
Kopējā tirā pozīcija	-	(154)	743	114	857
% no pašu kapitāla	-	(0.47)	2.27	0.35	2.62

<sup>1</sup> Saskaņā ar Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) kopsummas, ja šo darījumu uzskaitē ir lietota norēķinu datuma uzskaitē (*settlement date accounting*).

<sup>2</sup> Saskaņā ar Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj arī tīrā nākotnes pozīcija (*net forward position*), t.i., starpība starp visām nākotnē saņemamām un maksājamām summām par noslēgtajiem ārvalstu valūtas nākotnes līgumiem.

<sup>3</sup> Saskaņā ar Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem ārpusbilances saistības, ja Bankai nav pamata uzskatīt, ka tiks pieprasīta to izpilde un samaksātie līdzekļi nebūs atgūstami, nav jāiekļauj pozīciju aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Pārējās</u>	<u>Kopā</u>
<b>AKTĪVI</b>					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 246	384	7 591	14	19 235
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	10 703	27 414	4 912	4 533	47 562
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	101	2 108	201	-	2 410
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	255	-	255
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	8 755	-	-	8 755
Kredīti	5 515	45 924	66 054	1 238	118 731
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	117	6	10	-	133
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	2 282	-	-	-	2 282
Pamatlīdzekļi	3 932	-	-	-	3 932
Nemateriālie aktīvi	222	-	-	-	222
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	52	-	-	-	52
Uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības	668	-	-	-	668
Atliktā nodokļa aktīvi	14	-	-	-	14
Pārējie aktīvi	823	748	80	8	1 659
Atsavināšanas grupas aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	-	11 225	-	-	11 225
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>35 675</b>	<b>96 564</b>	<b>79 103</b>	<b>5 793</b>	<b>217 135</b>
<b>Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas</b>	<b>11 872</b>	<b>36 002</b>	<b>31 673</b>	<b>4 820</b>	<b>84 367</b>
<b>SAISTĪBAS</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	3	2 211	8 075	273	10 562
Noguldījumi	3 799	95 400	54 908	5 492	159 599
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3 520	-	3 520
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	521	22	46	2	591
Uzkrājumi iespējamām saistībām	6	48	155	-	209
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	5	-	5
Pakārtotās saistības	-	2 654	2 518	-	5 172
Pārējās saistības	2 403	257	158	110	2 928
<b>Kopā saistības</b>	<b>6 732</b>	<b>100 592</b>	<b>69 385</b>	<b>5 877</b>	<b>182 586</b>
<b>Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas</b>	<b>1 040</b>	<b>36 528</b>	<b>42 191</b>	<b>4 605</b>	<b>84 364</b>



FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām (turpinājums)

2008. gada 31. decembrī	<u>LVL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Pārējās</u>	<u>Kopā</u>
<b>ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS</b>					
Iespējamās saistības	7 189	3	550	-	7 742
Saistības pret klientiem	964	651	2 069	14	3 698
<b>Kopā ārpusbilances saistības</b>	<b>8 153</b>	<b>654</b>	<b>2 619</b>	<b>14</b>	<b>11 440</b>
<b>Tirā nākotnes pozīcija</b>	<b>-</b>	<b>993</b>	<b>(915)</b>	<b>-</b>	<b>78</b>
<b>Neto pozīcijas 2008. gada 31. decembrī:</b>					
Garo/(iso) pozīciju summa	39 775	(3 561)	(1 715)	131	34 630
Kopējā tirā pozīcija	-	(3 561)	(1 715)	131	(5 276)
% no pašu kapitāla	-	9.35	4.50	0.34	13.85

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(2) Bankas procentu likmju riska jūtīguma analīze

Valūta	Izmaiņas procentos	2009		Izmaiņas procentos	2008	
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
LVL	+100	144	122	+100	323	275
USD	+50	(208)	(176)	+50	(236)	(200)
EUR	+50	(30)	(29)	+50	(109)	(95)
		<b>(94)</b>	<b>(83)</b>		<b>(22)</b>	<b>(20)</b>

Valūta	Izmaiņas procentos	2009		Izmaiņas procentos	2008	
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
LVL	-100	(144)	(122)	-100	(323)	(275)
USD	+50	1 421	1 208	+25	3 709	3 153
EUR	+25	203	195	-150	(241)	(290)
		<b>1 480</b>	<b>1 281</b>		<b>3 145</b>	<b>2 588</b>

Banka regulāri novērtē procentu likmju risku katrā valūtā, kurā Bankas aktīvu vai pasīvu lielums pārsniedz 5 procentus no bilances kopsummas, ka arī kopumā visās valūtās. Procentu likmju jūtīguma analīze tiek aprēķināta kā ietekme (peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem) uz šī gada procentu ienākumu, pieņemot ka procentu likmes paralēli (neatkarīgi no sākotnējā termiņa) palielinājās par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem).

Aprēķinot procentu likmju izmaiņas ietekmi, procentu likmju atvērta pozīcija 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī tiek reizināta ar paredzamo procentu likmju izmaiņu, kas izteikta, ka bāzes punkti.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(3) Bankas valūtas riska jūtīguma analīze

Valūta	Izmaiņas procentos	2009		Izmaiņas procentos	2008		
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu	
USD	+5	(8)	(7)	+5	(178)	(151)	
EUR	+1	7	6	+1	(17)	(15)	
Pārējās	+5	6	5	+5	7	6	
		<b>5</b>	<b>4</b>			<b>(188)</b>	<b>(160)</b>

Valūta	Izmaiņas procentos	2009		Izmaiņas procentos	2008		
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu	
USD	-5	8	7	-5	178	151	
EUR	-1	(7)	(6)	-1	17	15	
Pārējās	-5	(6)	(5)	-5	(7)	(6)	
		<b>(5)</b>	<b>(4)</b>			<b>188</b>	<b>160</b>

Valūtas riska jūtīguma analīze tiek aprēķināta kā ietekme (peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem) uz tīro gada procentu ienākumu. Mainoties reālajai situācijai tirgū tā ietekme var mainīties gan uz pozitīvo pusi, gan uz negatīvo pusi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

49 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>PAŠU KAPITĀLS</b>	<b>32 293</b>	<b>32 299</b>	<b>32 724</b>	<b>38 095</b>
<b><i>Pirmā līmeņa kapitāls</i></b>	<b>31 933</b>	<b>28 531</b>	<b>32 364</b>	<b>34 327</b>
<b>Atbilstošs kapitāls</b>	<b>6 448</b>	<b>6 448</b>	<b>6 448</b>	<b>6 448</b>
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	6 337	6 337	6 337	6 337
<i>Akciju emisijas uzcelojums</i>	111	111	111	111
<b>Atbilstošas rezerves</b>	<b>25 758</b>	<b>26 064</b>	<b>26 188</b>	<b>28 101</b>
<i>Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, pārvērtēšanas rezerves un iepriekšējo gadu revidētā nesadalītā peļņa vai zaudējumi</i>	27 398	21 106	28 181	21 052
<i>Mazākuma līdzdalība</i>	9	2 158	-	-
<i>Kārtējā darbības gada revidētā peļņa vai kārtējā darbības gada revidētie (zaudējumi)</i>	(1 628)	6 292	(1 972)	7 129
<i>Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas</i>	-	(3 412)	-	-
<i>Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve</i>	(21)	(80)	(21)	(80)
<b>Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi (-)</b>	<b>(273)</b>	<b>(3 981)</b>	<b>(272)</b>	<b>(222)</b>
<i>Nemateriālie aktīvi (Pielikums 19, (2) un 24)</i>	(273)	(3 981)	(272)	(222)
<b><i>Otrā līmeņa kapitāls</i></b>	<b>3 717</b>	<b>3 768</b>	<b>3 717</b>	<b>3 768</b>
<b>Otrā līmeņa kapitāla 2. grupa</b>	<b>3 717</b>	<b>3 768</b>	<b>3 717</b>	<b>3 768</b>
<i>Subordinētais kapitāls</i>	3 717	3 768	3 717	3 768
<b><i>Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums</i></b>	<b>(3 357)</b>	<b>-</b>	<b>(3 357)</b>	<b>-</b>
<i>Tiesību aktos noteiktais specifiskais pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums <sup>1</sup></i>	(3 357)	-	(3 357)	-

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

49 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS (turpinājums)

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<b>KAPITĀLA PRASĪBU APRĒĶINA KOPSAVILKUMS</b>	<b>17 896</b>	<b>23 478</b>	<b>17 363</b>	<b>17 222</b>
<i>Kreditriskā, darījumu partnera kreditriskā, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar standartizēto pieeju</i>	13 384	20 007	13 545	13 821
<i>Valsts institūcijas</i>	47	-	47	-
<i>Iestādes</i>	1 944	8 701	1 944	1 487
<i>Komersabiedrības</i>	6 804	9 520	6 984	9 663
<i>Nodrošināts ar nekustamo īpašumu</i>	144	267	144	265
<i>Kavētie riska darījumi</i>	2 058	724	2 035	633
<i>Citi posteņi</i>	2 387	795	2 391	1 773
<i>Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma saskaņā ar standartizēto pieeju</i>	386	572	336	528
<i>Tirgojamie parāda instrumenti</i>	114	202	114	202
<i>Kapitāla instrumenti</i>	110	43	110	43
<i>Ārvalstu valūta</i>	162	327	112	283
<i>Operacionālā riska kapitāla prasība saskaņā ar pamatrādītāja pieeju</i>	4 126	2 899	3 482	2 873
<b>KAPITĀLA PRASĪBU SEGUMS AR PAŠU KAPITĀLU (PĀRPALIKUMS (+) VAI IZTRŪKUMS (-))</b>	<b>14 397</b>	<b>8 821</b>	<b>15 361</b>	<b>20 873</b>
<b>KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS (%)</b>	<b>14.44</b>	<b>11.01</b>	<b>15.08</b>	<b>17.70</b>

<sup>1</sup> Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Bankas kredītu novērtējumu, Bankai ir nepieciešams izveidot papildus uzkrājumus 3 357 tūkstošu latu apmērā.

50 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

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

\* \* \* \* \*