

2009

GADA PĀRSKATS



Baltic International Bank



Koks ir cilvēces garīgās kultūras universālais simbols. Šī simbola saknes meklējamas jau senenos laikos. Taču dažādu tautu garīgajās tradīcijās kokam ir atšķirīga simboliska nozīme un neskaitāmas paralēles.

Koks simbolizē dzīvi tās daudzveidīgajās izpausmēs, pasaules uzbūves principus, Visuma vienotību, nepārtraukto paaudžu pēctecību, tiekšanos uz mērķu sasniegšanu, attīstību un labklājību un akcentē sakārtotību.

Dzīvības koks. Sjūzannas Trīnidādas (Susana Trinidad) autordarbs. Argentīna.

Saturs



- 6–7 VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJAS UZRUNA
- 8–9 PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UZRUNA
- 10–13 LATVIJAS EKONOMIKAS ATTĪSTĪBAS APSKATS
- 14–17 DARBĪBAS REZULTĀTU PĀRSKATS
- 18–21 ATTĪSTĪBAS PAKĀPES
- 22–25 SOĻI NĀKOTNĒ, APVIENOJOT PŪLES
- 26–116 NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS
UN FINANŠU PĀRSKATI



Valdes priekšsēdētājas uzruna



Cienījamās dāmas un kungi!

Esam gandarīti piedāvāt jūsu uzmanībai pārskatu par Bankas darbību 2009. gadā.

Kā raksturojams šis atskaites periods? Manā skatījumā Bankai 2009. ir bijis savā ziņā pagrieziena gads. Mums vajadzēja pieņemt atbildīgus lēmumus, pārvērtēt daudzus darbības aspektus, izvērtēt Bankas ieguldījumu politiku, saglabāt un kāpināt konkurētspēju, paaugstināt efektivitāti un uzkrāt zināšanas, lai sniegtu mūsu klientiem labāko apkalpošanu.

Analizējot ilgtermiņa perspektīvas un risinot ikdienas darbu uzdevumus, mēs meklējām visskaidrāko atbildi uz jautājumu: «Kas ir nepieciešams klientam?». Šis ir pamatjautājums, kuram ir īpaši svarīga loma mūsu darbībā.

Patlaban šis jautājums ir ieguvis vislielāko aktualitāti, kā vēl nekad agrāk, un vairums uzņēmēju to skaidri apzinās. Klientu prasības un vajadzības ir pieaugušas vairākkārt. Esam orientēti uz klientu interesēm, un tas mudina mūs virzīties uz priekšu straujā tempā.

Šobrīd privātkapitāla pārvaldīšanā (*wealth management*) ir vērojamas visai interesantas tendences. No vienas puses, stingrāka regulēšana no valsts puses sašaurina nodokļu plānošanas iespējas. No otras puses, privātkapitālu internacionalizācija kļūst arvien acīmredzamāka: ģimenes un uzņēmējsabiedrības nodibinājušas savu klātbūtni un veic uzņēmējdarbību dažādās jurisdikcijās. Mūsu darbībā galvenais aspekts ir padziļināt un vairot zināšanas un pieredzi efektīvas nodokļu plānošanas jomā.

Mūsaprāt, interesantas iezīmes vērojamas aktīvu pārvaldīšanā. Ieguldījumu objekta izvēli arvien biežāk nosaka pievienotā vērtība, kuru ilgtermiņā var radīt ieguldījums, turklāt ne tikai pašam ieguldītājam, bet arī sabiedrībai kopumā. Tieši tāpēc Banka koncentrējas uz tādiem ekonomikas sektoriem kā enerģētika, ekoloģija, veselības aprūpe un farmācija.

Ir ārkārtīgi svarīgi attīstīt ģimenēm piederošo vērtību pārvaldītājbanks koncepciju, neaprobežojoties tikai ar finansiālajiem aspektiem. Mēs turpinām pievērsties uzticības attiecībām ar mūsu klientiem, kuri pārliecinās par bankas efektivitāti ne tikai klientu privātkapitāla saglabāšanas un vairošanas jautājumos, bet arī mantojuma nodošanā.

No sirds pateicamies mūsu klientiem un partneriem par uzticību un augstu vērtējam savstarpēji izdevīgu partnerību. Ceram, ka mūsu laika pārbaudītās tradīcijas arī turpmāk sekmēs jūsu ģimenes bagātības pieaugumu un labklājības nostiprināšanu.

Ar cieņu,
Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja



Padomes priekšsēdētāja uzruna



Cienījamās dāmas un kungi!

Patlaban mēs redzam, ka īstās vērtības atgriežas ekonomikā un pasaules finanšu sistēmā, kura turpina veidot līdzsvaru starp virtuālo un reālo naudu.

Šodien mēs saskatām skaidru tendenci veikt ieguldījumus tieši reālajos aktīvos. Iemesls ir acīmredzams – ieguldījumu stratēģija vislabāk atbilst ieguldītāju mērķiem saglabāt un uzturēt drošu attīstību.

Pērnā gada notikumi deva mums papildu stimulu izvērtēt un analizēt Bankas izvēlēto attīstības stratēģiju. Lai saglabātu stabilu attīstības līmeni, par prioritārajiem uzdevumiem esam noteikuši rūpīgi analizēt un mazināt iespējamus riskus, kā arī meklēt un izstrādāt klientu vēlmēm pilnībā pielāgotas inovatīvas ieguldījumu stratēģijas.

Mēs nemitīgi cenšamies nodrošināt mūsu klientiem un viņu ģimenēm optimālu komforta līmeni visos ikdienas dzīves aspektos un vislabāko apkalpošanu, orientējoties gan uz klientu privātām, gan biznesa interesēm. Mūsu skatījumā jēdziens «individuālā klientu apkalpošana» asociējas ar personalizēto pieeju, kompetenci un patieso ieinteresētību katra klienta ģimenes labklājībā, kas kopumā veido pamatu mūsu savstarpējai labklājībai un veiksmīgai partnerībai.


Un kārtējo reizi šībrīža notikumi pasaulē liecina par pārbaudīto vērtību nozīmīgumu.

Arvien biežāk mēs apzināmies, ka finanšu aktīvi ir tikai instruments, ar kuru var nodrošināt labāku dzīvi savai ģimenei. Ļoti svarīga ir izpratne par to, ka ģimenes kapitāla pārvaldīšanas filozofija un kultūra ir tas dzinējspēks, kas palīdz saglabāt un kāpināt ģimenes labklājību.

Es atzinīgi vērtēju mūsu klientu un partneru uzticību Bankai. Pateicamies arī mūsu darbiniekiem par viņu centieniem un lepojāmies ar viņu panākumiem un sasniegumiem.

Ar cieņu,

Leonīds Kramnojs
Padomes priekšsēdētājs



Es ticu, ka jebkuras tiesības nozīmē atbildību, jebkura iespēja paredz pienākumus, jebkurš īpašums ir saistības.

*Džons D. Rokfellers seniors **

* Pasaulē pirmais dolāru miljardieris, Džons Dēvisons Rokfellers seniors (1839–1937) sāka strādāt no 16 gadu vecuma. Viņš pabeidza trīs mēnešu grāmatvedības kursus komercskolā. 1863. gadā Rokfellers ar saviem partneriem nodibināja naftas pārstrādes uzņēmumu. 1870. gadā nodibināja uzņēmumu *Standard Oil Company*. 1880. gadā, daudzu mazo un vidējo kompāniju apvienošanās rezultātā viņš kontrolēja 90% naftas pārstrādes un 30% jēlnaftas ieguves ASV. Viņš bija ārkārtīgi enerģisks, strādīgs un neiedomājami mērķtiecīgs cilvēks. Piekopa askētisku dzīvesveidu – nelietoja alkoholu, nesmēķēja, nespēlēja azartspēles un izvairījās no citiem netikumiem. Biznesā Rokfellers bija apbrīnojami savaldīgs, nelokāma rakstura cilvēks, stingri izturējās pret konkurentiem, viņam piemita lieliska intuīcija un prasme atrast īsākos ceļus savu nodomu un uzdevumu realizēšanā.

Latvijas ekonomikas attīstības apskats



2009. gada sākumā Latvijas valdība ieviesa virkni pasākumu, kurus tā izstrādājusi sadarbībā ar Starptautiskā Valūtas fonda speciālistiem nolūkā veicināt Latvijas ekonomikas atveseļošanu. Gada beigās bija vērojams ekonomikas noskaņojuma indeksa kāpums un uzlabojums šī indeksa daudzajos komponentos, tajā skaitā ražošanā, pakalpojumos un mazumtirdzniecībā.

Atzīmējamas arī pozitīvas tendences dažu Latvijas eksportēto produktu dinamikā. Analītiķi sagaida, ka pasaules ekonomiskā klimata uzlabošanās 2009. gada otrajā pusē pozitīvi ietekmēs eksporta pieprasījumu pēc Latvijas precēm, kas savukārt sekmes ekonomikas stabilitāti un turpmāko izaugsmi.

Latvijas ekonomikas stabilizācijas un izaugsmes atjaunošanas programma

2009. gada sākumā Latvijas valdība apstiprināja Latvijas ekonomikas stabilizācijas un izaugsmes programmu nolūkā uzlabot ekonomisko situāciju valstī. Šīs programmas mērķi ir: uzlabot tautsaimniecības starptautisko konkurētspēju, atrisināt iespējamās likviditātes problēmas un atjaunot ilglaicīgu stabilitāti – stiprinot banku sektoru un saglabājot stabilu nemainīgu valūtas politiku.

Nacionālās valūtas stabilitāte

2009. gadā Latvija saglabāja nemainīgu lata piesaisti eiro. Neraugoties uz ārējiem ekonomiskajiem faktoriem un diskusijām par lata devalvācijas nepieciešamību, Latvijas Banka ir saglabājusi lata stabilitāti, tādējādi nodrošinot stabilus makroekonomiskos rādītājus un nākotnes attīstības paredzamību.

Ņemot vērā Latvijas eksporta un importa struktūru un pieprasījuma kritumu eksporta tirgos, konkurētspējas atjaunošanas nolūkā valdība izvēlējās īstenot tā dēvēto iekšējo devalvāciju, kad nacionālā valūta paliek stabila, bet samazinās algu līmenis un budžeta izmaksas.

Latvijas ekonomikas attīstības apskats

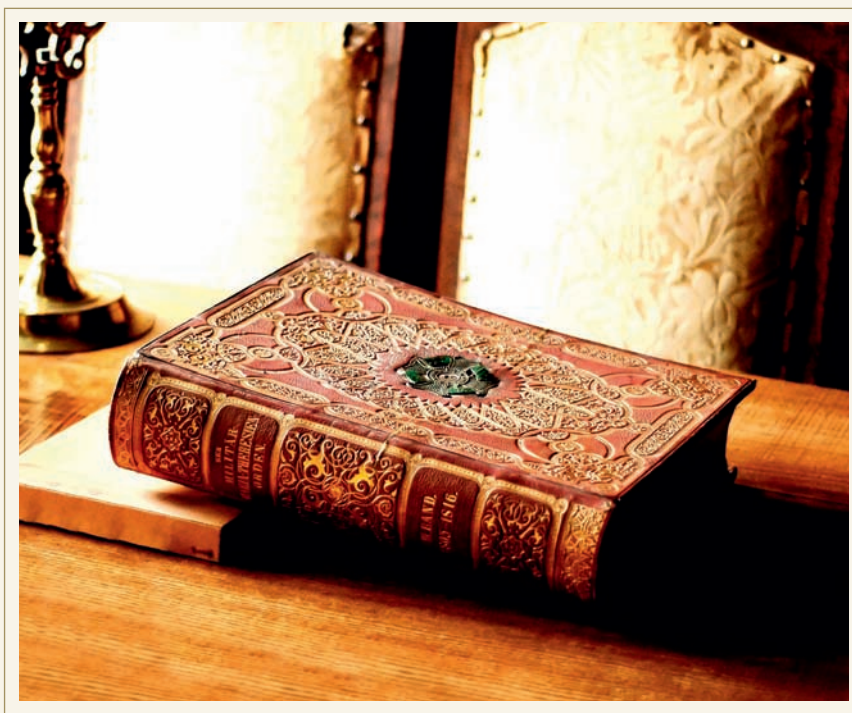


Pasākumi uzņēmējdarbības vides uzlabošanai

2009. gada laikā Latvijas valdība noteica virkni prioritāro pasākumu, kas ir vērsti uz uzņēmējdarbības vides uzlabošanu. Šie pasākumi ietvēra izmaiņas nodokļu likumdošanā un nodokļu administrēšanas funkciju izpildes efektivitātes paaugstināšanu, objektu būvniecībai un teritoriju plānošanai nepieciešamo dokumentu saskaņošanas un apstiprināšanas procedūru vienkāršošanu, elektronisko pakalpojumu attīstīšanu. 2009. gadā Latvijas valdība akceptēja grozījumus Komerclikumā, lai stimulētu jaunu uzņēmumu dibināšanu un padarītu uzņēmējdarbības vidi pievilcīgāku ārvalstu investoriem.

Banku sektors

Banku sektoram ir nozīmīga loma Latvijas ekonomikā. Pēdējos gados vērojamā spēcīgā izaugsme banku nozarē ir apstājusies, reaģējot uz finanšu tirgos valdošo depresiju. Līdzīgi kā jebkura cita nozare, finanšu sektors ir pakļauts cikliskajām svārstībām un ir jūtīgs pret izmaiņām ekonomikā. Neskatoties uz to, finanšu sektorā ir vērojamas acīmredzamas stabilitātes pazīmes.



Latvijas ekonomikas attīstības apskats



2009. gadā Finanšu un kapitāla tirgus komisija veltījusi ievērojamu uzmanību banku veikspējas pamatrādītāju uzraudzībai, kontrolējot likviditātes un kapitāla pietiekamības rādītājus. Pēc Latvijas Komercbanku asociācijas datiem, banku sektora kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. gada beigās bija 14,56% (noteiktā minimālā kapitāla pietiekamības prasība – 8%).

Savukārt banku sektora likviditātes rādītājs bija 62,8% (minimālā likviditātes prasība – 30%). Tādējādi banku sektors uzturēja augstus veikspējas pamatrādītājus.

Lai paaugstinātu banku sektora stabilitāti, 2009. gada laikā tika veikta sektora kapitalizācija. Kopējais ieguldījumu apjoms Latvijas banku sektorā veidoja 728,3 milj. latu, tostarp 254 miljonus ieguldīja vietējie akcionāri un 474 miljonus – banku mātesabiedrības, liecina Latvijas Komercbanku asociācijas dati.

2009. gadā Latvijas bankas praktiski pārstāja izsniegt kredītus nozarēm, kuras attīstās nelīdzsvaroti (piemēram, nekustamā īpašuma nozare un būvnozare). Vairums tirgus dalībnieku veica kredītu pārstrukturēšanu nolūkā stabilizēt aizņēmēju maksātspēju, taču šī procesa rezultātā kredītēšana netika apstādināta.

Bankas veica ieguldījumus galvenokārt eksportnozarēs, informāciju tehnoloģijās un inovatīvajos projektos, kas nodrošinātu ilgtspējīgu ekonomikas izaugsmi Latvijā. Analītiķi pauž viedokli, ka 2009. gada 4. ceturksnī vērojamais nelielais noguldījumu apjoma kāpums varētu norādīt uz uzlabošanos Latvijas ekonomikā un sabiedrībā kopumā.

*Ja bankām būtu nedaudz mazāka peļņa
un ienākumu avoti būtu kvalitatīvāki, tad
pasaules beigas nebūtu pienākušas. Lie-
lāks kapitāls un mazāks saistību apjoms
nodrošinātu zemāku ienesīguma līmeni, bet
pasaulei tas būtu labāk.*

*Barons Deivids Renē de Rotšilds **

* Šodienas Rotšildu dinastijas galva, dzimis 1942. gadā Ņujorkā. 1966. gadā pabeidza studijas Parīzes Politisko zinātņu institūtā (*Institut d'Études Politiques de Paris*) un sāka karjeru *Société minière et métallurgique de Peñarroya*, vienā no ģimenes biznesa uzņēmumiem Parīzē. 1967. gadā strādāja bankā *de Rothschild Frères bank*, ko Francijas valdība nacionalizēja 1981. gadā. 1987. gadā Deivids de Rotšilds nodibināja banku *Rothschild & Cie Banque*. No mazās bankas ar 1 milj. ASV dolāru vērtu starta kapitālu un trim darbiniekiem tā attīstījies par spēcīgāko tirgus dalībnieku Eiropā. Deivids de Rotšilds šo periodu savā karjerā ir raksturojis šādi: «Esmu pavadījis daudz laika mašintelpā pirms varēju stāvēt uz kapteiņa tiltiņa». 2003. gadā Rotšildu nama britu un franču atzari apvienojās, izveidojot *Group Rothschild*. Deividam de Rotšilds piemīt spēja izdarīt trāpīgus psiholoģiskus vērojumus un atrisināt nospraustus uzdevumus, iztiekot bez konfliktiem, ir absolūti uzticīgs ģimenes biznesam.

Darbības rezultātu pārskats



Aizvadītais gads Bankai ir bijis stabilas attīstības gads, jo mūsu lēmumi tika pieņemti adekvāti un atbilstoši reaģējot uz pārmaiņām globālajā ekonomikā.

Mūsu centieni tika vērsti uz iespējamo risku mazināšanu, esošo bankas produktu un pakalpojumu pilnveidošanu un jaunu produktu un pakalpojumu izveidi, IT infrastruktūras modernizēšanu un lietišķo kontaktu tīkla attīstīšanu, lai paplašinātu biznesa iespējas Bankai un tās klientiem.

Šodien mēs ievērojam koncepciju, kuras mērķis ir radīt optimālas stratēģijas turīgo ģimeņu un uzņēmumu kapitāla saglabāšanai un vairošanai, uzsverot Bankas spēju sniegt personalizētus pakalpojumus, tādējādi pilnībā apmierinot mūsu klientu vēlmēs.

Klientu sniegtā uzticība ir stimuls mūsu tālākai attīstībai, uzkrātās pieredzes pārdomāšanas loģiskais iznākums un jauno iespēju pielietojanas joma.

Ienākumi

Pierādītā spēja savlaicīgi pieņemt svarīgus taktiskos lēmumus ļāvasi Bankai gūt lielākus pamatdarbības ienākumus.

2009. gadā Bankas pamatdarbības ienākumi veidoja 7,139 milj. latu, pieaugot par 16,1% salīdzinājumā ar 2008. gada attiecīgo periodu. Pēc nodokļu nomaksas un uzkrājumu izveides Bankas gūtā peļņa ir 57 074 lati.

Aktīvi

Pēc Latvijas Komerčbanku asociācijas datiem, 2009. gadā kopējais Latvijas banku aktīvu apjoms saruka par 6,7% līdz 21,7 miljard. latu.

Izvēlētā stratēģija un taktika lielā mērā ir noteikusi Bankas spēju saglabāt tas pozīcijas un mazināt pakļautību konkrētiem riskiem, kas apdraudēja vairumu tirgus dalībnieku. Salīdzinājumā ar 2008. gadu Bankas aktīvi pieauga par 11,2%, sasniedzot 186,1 milj. latu 2009. gada beigās.

Darbības rezultātu pārskats



Noguldījumi

Klientu kapitāla saglabāšana un vairošana, kā arī ilgtermiņa partnerattiecību uzturēšana un attīstība vienmēr ir bijuši un joprojām paliek mūsu prioritāte.

2009. gada beigās Bankas noguldījumi veidoja 165,5 milj. latu, palielinoties par 9,4%. Jāuzsver arī noguldījumu termiņstruktūras uzlabošanās: termiņnoguldījumi uz laiku no 6 mēnešiem līdz 1 gadam pieauga gandrīz četrkārt.

Latvijas Komerčbanku asociācijas dati liecina, ka 2009. gadā kopējais noguldījumu apjoms Latvijas banku sektorā saruka par 2,2%.

Aktīvi pārvaldīšanā

Mūsdienīgu finanšu tirgu īpatnību izpratne ļauj mums radīt optimālus finanšu risinājumus. To pamatā ir tirgus situācijas detalizēta analīze, mūsu klientu individuālo mērķu un vēlmju skrupuloza analīze, klientu finansiālais potenciāls un pieņemamais riska līmenis. Īstenojot šādu pieeju, mēs cenšamies piedāvāt privātkapitāla pārvaldīšanas stratēģijas, kas atbilst katra klienta individuālajiem finansiālajiem mērķiem.

Bankas darbība aktīvu uzticības pārvaldīšanas jomā atspoguļojās arī darbības rādītājos: aktīvu pārvaldīšanā apjoma pieaugums veido 5 milj. latu jeb 9%. 2009. gada beigās aktīvi pārvaldīšanā veidoja 60,8 milj. latu.

Kreditportfelis

Pārskata perioda beigās kopējais kredītportfeļa apjoms bija 38,3 milj. latu, kas ir par 6,5% mazāk salīdzinājumā ar šo pašu rādītāju 2008. gada beigās. Kredītportfeļa samazinājums skaidrojams ar risku mazināšanas politiku un ir saistīts ar iepriekš izsniegto aizdevumu plānveida dzēšanu.

2009. gadā Banka veica ieguldījumus apstrādes, pārtikas un ieguves rūpniecībā, kā arī informācijas tehnoloģijās un komunikācijās, neizsniedzot patēriņa kreditus.

Darbības rezultātu pārskats



Banka turpina identificēt ekonomikas nozares, kas orientētas uz ilgtermiņa attīstību, un ir gatava veikt ieguldījumus reālajos aktīvos, tostarp inovācijās enerģētikas, veselības aprūpes un farmācijas sektoros, kā arī projektos, kas orientēti uz saudzīgu un atbildīgu attieksmi pret dabas resursiem un videi draudzīgu un ekoloģiski tīru materiālu un tehnoloģiju pielietošanu.

Vērtspapīru portfelis

2009. gada laikā Banka veiksmīgi izmantojusi vērtspapīru tirgus sniegtās iespējas. Neraugoties uz obligāciju dzēšanu, Bankas vērtspapīru portfelis palicis gandrīz nemainīgs, veidojot 12 milj. latu.

Banka turpina pievērst īpašu uzmanību vērtspapīru portfelim piemītošajiem riskiem, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku. Līdzsvarotā pieeja portfeļa pārvadīšanai ir ļāvusi Bankai gūt tīro ienākumu 0,28 milj. latu apmērā.

Akciju kapitāls un kapitāla pietiekamība


Nodrošinot plānveida attīstību saskaņā ar noteiktajiem stratēģiskiem mērķiem, 2009. gada augustā Banka akcionāri pieņēma lēmumu palielināt Bankas akciju kapitālu, emitējot jaunas akcijas par kopējo summu 7,9 milj. latu. Akciju kapitāla palielināšanas darījums tika veiksmīgi noslēgts un palielināts līdz 15,5 milj. latu.

Bankas riska svētais kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. gada beigās bija 12,7% (2008: 10,4%). Banka izpilda Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto kapitāla pietiekamības prasību (8%).

Likviditāte

Likviditātes riska pārvaldīšanā Banka pielieto konservatīvo pieeju, ņemot vērā depozītooperāciju struktūru un starpbanku tirgū piesaistīto naudas līdzekļu apjomu.

2009. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 81,3% (2008: 76,8%), būtiski pārsniedzot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas regulējošās prasībās noteikto minimumu (30%). Vidējais likviditātes rādītājs Latvijas banku sektorā bija 62,8%.



*Jo lielāki pārbaudījumi, jo lielākas iespējas
ir to pārvarēšanai.*

Bils Fords juniors *

* Bils Fords juniors ir uzņēmuma *Ford Motor Company* direktoru padomes priekšsēdētājs. Viņš ir Henrija Forda mazmazdēls, dzimis 1957. gada 3. maijā, autobiznesā – *Ford* kompānijā – debitējis 1979. gadā pēc Prinstonas universitātes absolvēšanas. Ieņēma dažādus vidējā līmeņa vadības amatus un rotācijas kārtībā tika pārcelts ik pēc 10–12 mēnešiem, jo atbilstoši uzņēmuma *Ford Motor Company* korporatīvajai kultūrai augstākā līmeņa vadītājiem jāpārziņa visi aspekti, tostarp finanses, ražošana, pārdošana, mārketinga un produktu izveide.

Attīstības pakāpes



2009. gads mums bija veiksmīgs un rezultatīvs. Esam guvuši panākumus dažādās darbības jomās to skaitā modernizējām Bankas informācijas sistēmu un paplašinājām lietišķo kontaktu tīklu.

Jāatzīmē, ka šī pozitīvā izaugsme nebūtu bijusi iespējama, ja netiktu veltīta pastāvīga un vērīga uzmanība mūsu veikspējas kvalitātei.

Ievērojot šo pamatprincipu, pērn mēs varējām turpināt savstarpēji izdevīgu partnerību ar esošajiem klientiem, kā arī piesaistīt jaunus klientus, kas neapšaubāmi liecina par mūsu darba efektivitāti.

Paplašināts produktu un pakalpojumu spektrs

Depozītu programmu spektrā tika iekļauts multivalūtu depozīts, kas ļauj ieguldītājam brīvi konvertēt naudas līdzekļus no vienas valūtas citā, tādējādi mazinot valūtas riskus.

Tāpat tika papildināta «Zelta programma»: Bankā atvērtais dārgmetālu konts tiek izmantots ne tikai aktīvu vērtības saglabāšanai un aktīvu diversifikācijai, bet arī Bankas klientu savstarpējiem norēķiniem.

2009. gadā Baltic International Bank bija pirmā no Baltijas valstu bankām, kas sāka emitēt ekskluzīvo *World Signia* kredītkarti, kas ieņem augstāko vietu starptautiskās maksājumu sistēmas *MasterCard Worldwide* karšu hierarhijā. Šī karte ir paredzēta turīgiem klientiem, kas uztur aktīvu dzīves veidu, daudz ceļo, novērtē augsta līmeņa apkalpošanu un vēlas pilnvērtīgi izmantot savu laiku.

Šīs kartes īpašniekiem tiek piedāvāts plašs finansiālo un nefinansiālo pakalpojumu klāsts, kas sevī ietver arī specializētos pakalpojumus (*concierge service*), kuri tiek sniegti profesionāli un ir pieejami visu diennakti.

Pateicoties mūsu darījumu partneru skaita būtiskajam pieaugumam un finanšu instrumentu klāsta pilnveidošanai, klientiem pavērās plašākas iespējas finanšu tirgos.

Attīstības pakāpes



2009. gadā Banka aktīvi iesaistījās dokumentārajās operācijās un tirdzniecības finansēšanā. Tika atjaunināts un papildināts finansējamo produktu klāsts, izstrādātas jaunas maksājumu shēmas, kas sniedz klientiem maksimālu darījumu drošumu un aizsargā viņu intereses. Tāpat Banka ir iedrošinājusi savus klientus attīstīt uzņēmējdarbību, izsniedzot piedāvājuma galvojumus dalībai publisko iepirkumu konkursos.

Darbība ārvalstu tirgos

2009. gada martā Bankas pārstāvniecība Ukrainā uzsāka pilntiesīgu dalību vairākās starptautiskajās organizācijās: Eiropas Biznesa asociācijā, Amerikas Tirdzniecības kamerā, Britu Biznesa klubā un Latvijas Biznesa klubā. Pārstāvniecības konstruktīva piedalīšanās organizāciju rīkotajos pasākumos veicina lietišķo kontaktu dibināšanu un piekļuvi informācijai par jaunākajiem Ukrainas un starptautiskajiem projektiem.

Attīstot savu darbību Lielbritānijas tirgū, 2009. gada novembrī Banka saņēma atļauju sniegt finanšu pakalpojumus Lielbritānijas un Ziemeļīrijas Apvienotajā Karalistē, neatverot Bankas filiāli, kas neapšaubāmi paver jaunas iespējas uzņēmējdarbībai.

Pilnveidota IT infrastruktūras darbības efektivitāte

2009. gada maijā Banka veiksmīgi pabeidza automatizētās sistēmas *Temenos T24* ieviešanu, kas ļāva Bankai būtiski paaugstināt darījumu kvalitāti un ātrumu, jūtami samazināt operacionālos riskus un optimizēt izmaksas.

Sabiedriskie, lietišķie un kultūras pasākumi

2009. gada oktobrī Banka sadarbībā ar Lielbritānijas tirdzniecības kameru Latvijā organizēja konferenci «Latvija – vairāk nekā gaidīts», ar mērķi virzīt Latvijas tēlu ārvalstīs. Latvijas nozaru eksperti Lielbritānijas uzņēmējus iepazīstināja ar makroekonomisko vidi, uzņēmējdarbības iespējām un investīciju klimatu Latvijā, redzot Latviju kā tiltu starp Rietumiem un Austrumiem.


Attīstības pakāpes



Mēs atbalstām klientu un partneru iniciatīvas, tehnoloģisko izstrādņu komercializācijas uzsākšanā ES dalībvalstī – Latvijā. Tās mērķis ir piesaistīt dažādu valstu zinātnieku rīcībā esošos intelektuālos resursus. Tieši tāpēc mēs pievienojāmies tām organizācijām, kuras ir atbalstījušas starptautisko tehnoloģiju attīstības un komercializācijas projektu («1st Commercialization Reactor»).

Projekta galvenais mērķis ir veicināt NVS radīto zinātnisko ideju un tehnoloģisko inovāciju pārvēršanu peļņu nesošos uzņēmumos. Tas ir jauns virziens daudzpusējā un savstarpēji izdevīgā sadarbībā starp Austrumiem un Rietumiem ne tikai uzņēmēju un finansistu, bet arī zinātnieku vidē.

Par nozīmīgām atbalsta jomām uzskatām kultūru un mākslu. 2009. gada nogalē Latvijas Nacionālā opera savu 90. jubileju atzīmēja ar vērienīgu koncertu, kas notika ar *Baltic International Bank* atbalstu. Kultūras vērtības ir nozīmīgas visām paaudzēm. Bijām patiesi gandarīti par iespēju sniegt savu artavu kultūras mantojuma saglabāšanā.



*Ir nepieciešama īsta drošme un neiedo-
mājama piesardzība, lai nopelnītu kapitālu,
un kad jūs esat to sasniedzis, – jums būs
nepieciešama desmitkārt lielāka gudrība, lai
sasniegto saglabātu.*

*Nataniels Meiers Rotšilds **

* Nataniels Meiers Rotšilds (1777–1836) – Londonas baņķieris un viens no Rotšildu dinastijas dibinātājiem. Iekļauts Ginesa Pasaules rekordu grāmatā kā visu laiku ģeniālākais finansists. No sava tēva (Meiers Amšels Rotšilds, Rotšildu baņķieru dinastijas dibinātājs) ir pārmantojis fenomenālas darbaspējas un nemaldīgu intuīciju finansiālajās lietās. 21 gadu vecumā sācis strādāt par tekstila tirgotāju Mančesterā. Savā laikā Britu valdība piešķirusi viņam monopoltiesības zelta un dārgmetālu tirdzniecībai. Nataniels bija baņķieru Rotšildu dinastijas britu atzara galva, bet viņa četri brāļi vadīja Rotšildu namus Parīzē, Vīnē, Frankfurtē un Neapolē. Darbojoties kā viens vesels, profesionāli izvērtējot un sadalot riskus Eiropas politiskajā kartē, kā arī talantīgi rīkojoties ar valsts parādzīmēm, Rotšildu baņķieru nams Nataniela vadībā kļuva par 19. gadsimta varenāko finanšu konglomerātu.

Soļi nākotnē, apvienojot pūles



Augsta uzticības pakāpe mūsu attiecībās ar klientiem ir liela priekšrocība, kas ļauj aptvert plašus aspektus, kuros Banka var tieši iesaistīties un sniegt visaptverošu atbalstu.


Rūpīgi pētot pastāvīgi mainīgās klientu prasības, mēs cenšamies nodrošināt viņiem komfortu gan finansiālajās lietās, gan ikdienas dzīvē.

Uzņēmēji maina savu pieeju uzņēmējdarbības izveidošanai un attīstīšanai, arvien biežāk pievēršoties tādām aktuālām problēmām kā sava kapitāla nodošana mantiniekiem. Mantiniekiem ir nepieciešams izglītoties finanšu jautājumos, lai spētu prātīgi pārvaldīt mantoto kapitālu. Tieši tāpēc Bankas prioritārais uzdevums nākotnei ir radīt un atbalstīt optimālas stratēģijas, kas veicinātu ģimeņu labklājības saglabāšanu un izaugsmi.

Izvēloties ģimenes bankas koncepciju, savā tālākajā attīstībā balstīsimies uz sociāli atbildīgo investīciju principiem. Ģimenes vērtības un prioritātes, kas nākamajām paaudzēm jānosaka veiksmīgai uzņēmējdarbības attīstībai, ir centrāls jautājums mūsu darbībā. Esam gatavi sniegt lietpratēju palīdzību un atbalstu biznesa mantošanas stratēģijas izstrādē īpašu uzmanību pievēršot mantinieku profesionālai un personīgai izaugsmei, sniedzot visaptverošu palīdzību.

Nodokļu plānošana ir viens no svarīgākajiem stratēģiskās plānošanas un veiksmīgas privātkapitāla pārvaldīšanas komponentiem. Perspektīvā plānojam kāpināt savu potenciālu padomdošanas un konsultatīvo pakalpojumu sniegšanai.

Mūsu prioritātes ietver arī attālināto bankas pakalpojumu un komunikāciju sistēmas atjaunināšanu. Uzskatām par svarīgu racionalizēt tehnoloģisko infrastruktūru, kas ļaus nodrošināt darbības maksimālu efektivitāti un sniegs ērtības mūsu klientiem.



Ja jūs, pateicoties naudai, cerat iegūt neatkarību, tad jums tas nekad neizdosies. Īstās garantijas, pārlicību un stabilitāti šajā pasaulē mums sniedz tikai zināšanu, pieredzes un iemaņu kopums.

*Henrijs Fords seniors **

* Henrijs Fords seniors (1863–1947) strādāja par mehāniķi un mašīnistu, savas prasmes attīstīja pašmācībā, miljardieris, automobiļu rūpnieks un kustīgā konveijera ieviesējs. Žurnāls FORTUNE nosauca Henriju Fordu par 20. gadsimta izcilāko uzņēmēju. Dzimis emigrantu ģimenē, 16 gadu vecumā sāka strādāt par mašīnista mācekli. 1893. gadā uzbūvēja savu pirmo automobili. 1903. gadā nodibināja uzņēmumu *Ford Motor Company*. Ieviesa konveijeru automašīnu masveida ražošanai, kas izrādījās komerciāli veiksmīgs projekts. Fords īstenoja savu sapni uzbūvēt funkcionālu, ekonomisko un samērā lēto auto laikā, kad cilvēki automašīnas iegādi uztvēra tieši tāpat kā mūsdienās uztver privātā lidaparāta iegādi.

Soļi nākotnē, apvienojot pūles

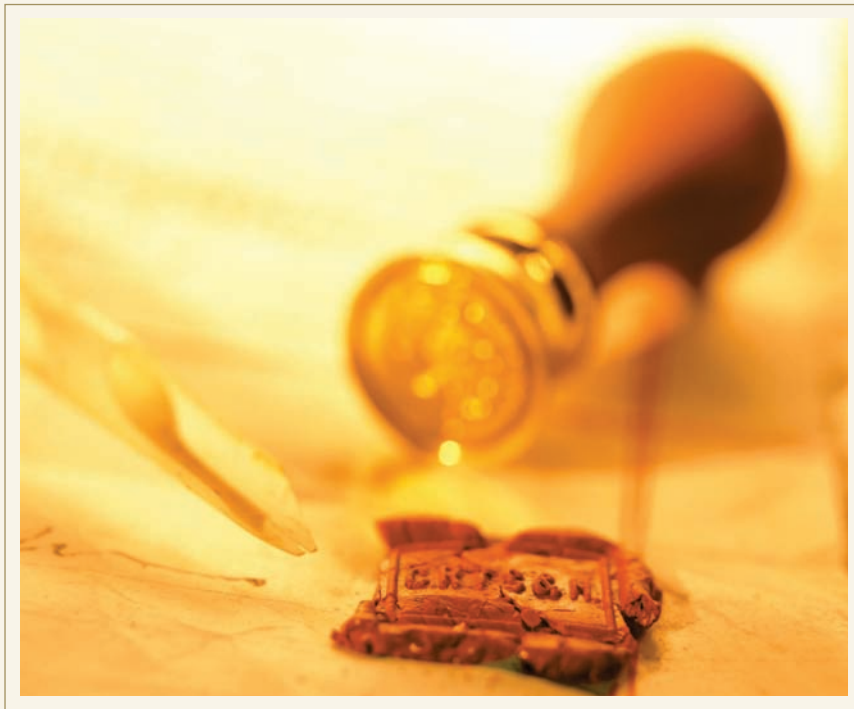


Savā ieguldījumu politikā ievērojam sociāli atbildīgo investīciju principus. Mums ir svarīgi atbalstīt projektus, kas ir orientēti uz enerģiju taupošo tehnoloģiju ieviešanu, kā arī videi draudzīgu materiālu, metodoloģiju un tehnoloģisko risinājumu izmantošanu. Mēs atbalstām perspektīvo ekoloģisko atkritumu apsaimniekošanas tehnoloģiju izstrādi un ieviešanu atkritumu iznīcināšanai, pārstrādei, glabāšanai, reģenerācijai un enerģijas ieguvei. Tāpat atbalstām novatoriskas idejas un izstrādnes, kas ir vērstas uz atjaunojamo enerģijas avotu tehnoloģiju ieviešanu.

Mūsaprāt, veselības aprūpes un farmācijas jomā izšķiroša nozīme ir jaunās paaudzes medikamentiem, kas papildina cilvēka mūžu, kā arī diētiskajiem kompleksiem, bioloģiski aktīvajiem uztura bagātinātājiem un vitamīnu kompleksiem.

Perspektīvā gaidāms līdzīgi domājošo cilvēku skaita pieaugums.

Mēs domājam, ka finanšu sistēmas īpaša atbildība ir uzņemties primāro lomu saprātīga un perspektīva nākotnes scenārija izvēlē.





AS «Baltic International Bank»

KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU,
KAS NOSLĒDZĀS 2009. GADA 31. DECEMBRĪ



Saturs



30–31 PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES
PRIEKŠSĒDĒTĀJAS ZIŅOJUMS

32 PADOMES UN VALDES SASTĀVS

33 PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

34–35 REVIDENTU ZIŅOJUMS

KONCERNA KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI

36 ■ KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

37–38 ■ KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

39 ■ KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS KAPITĀLA
UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

40–41 ■ KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

42–116 ■ KONSOLIDĒTO UN BANKAS
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētājas ziņojums



Cienījamās dāmas un godātie kungi!

Piedāvājam jūsu uzmanībai 2009. gada finanšu pārskatus.

Pagājušo gadu vērtējam kā periodu, kurā atsākās tirgu atveseļošanās aktivitātes un daudzviet pasaulē uzņēmēji varēja izvērtēt savas iespējas, analizēt izmantojamo biznesa modeļi un izvēlēties principiāli jaunus attīstības virzienus. Globālā ekonomika joprojām ir ievainojama un trausla, tādēļ ir svarīgi īstenot līdzsvarotu pieeju, meklējot riska un ienesīguma risinājumus, nosakot ilgtspējīgus uzņēmējdarbības pamatelementus un nospraužot inovatīvus, bet realizējamus uzdevumus.

Situācija finanšu sektorā un vairumā ekonomikas sektoru turpināja pārbaudīt mūsu izturību. Ar savu veikumu esam gana apmierināti, bet allaž tiecamies pēc vēl lielākiem sasniegumiem.

Bankas pamatdarbības ienākumi veidoja 7,1 miljonu latu, pieaugot par 16 procentiem salīdzinājumā ar 2008. gada attiecīgo periodu. Samazinājums atsevišķos posteņos (tīrie komisijas naudas ienākumi un procentu ienākumi), kas skaidrojams ar aktivitāšu palēninājumu pasaules tirgos, tika kompensēts ar Bankas visnotaļ sekmīgām operācijām ārvalstu valūtas tirgū. Šajā postenī pieaugums bija 61 procents. Tāpat mūsu līdzsvarotā pieeja vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanai ir ļāvusi ne tikai kompensēt zaudējumus no vērtspapīru kotējumu kritumiem vairumā tirgu, bet arī gūt tiro ienākumu 0,28 miljonu latu apmērā.

Tiro procentu ienākumu kritumu lielā mērā ietekmēja piesardzīgā kreditēšanas politika, aktīvu ienesīguma samazināšanās un procentu izdevumu kāpums (par 12.7 procentiem), kas, savukārt, ir termiņnoguldījumu pieauguma likumsakarīgas sekas.

Rezultātā pēc nodokļu nomaksas un uzkrājumu izveides Bankas gūtā peļņa ir 57 074 lati.

Bankas mērķtiecīga virzība uz klientu kapitāla saglabāšanu atspoguļojās tās klientiem piederošo naudas līdzekļu apjoma pieaugumā. Noguldījumu un noslēgto trasta līgumu kopsumma veidoja 226,3 miljonus latu, kas par 9.3 procentiem pārsniedz klientu naudas līdzekļu kopējo apjomu 2008. gada beigās. Pārskata gada beigās noguldījumi veidoja 165,5 miljonus latu, palielinoties par 9.4 procentiem. Jāatzīmē noguldījumu struktūras uzlabošanās: termiņnoguldījumi uz laiku no 6 mēnešiem līdz 1 gadam pieauga gandrīz četrkārt.

Trasta (uzticības) operāciju jomā Banka sasniegusi trasta līgumu portfeļa jūtamu pieaugumu 9 procentu apmērā (60,8 miljoni latu).

Bankas aktīvi pieauga par 11.2 procentiem, kas lielākoties ietekmēja starpbanku izvietojumu pozīcijas (paaugstinājums par 18.6 procentiem), jo Banka visa 2009. gada garumā turpināja uzturēt likviditāti augstā līmenī. 2009. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 81.35 procenti.

Jāatzīmē arī nemateriālo aktīvu pieaugums par 77 procentiem, kas liecina par Bankas apņemšanos pilnveidot IT risinājumus. Jaunā automatizētā sistēma ļauj Bankai veikt darījumu apstrādi augsto tehnoloģiju līmenī.

Mēs uzlabojām jau esošos Bankas produktus un pakalpojumus un ieviesām jaunus produktus, pielāgojot tos mūsu klientu interesēm un tādējādi nodrošinot klientiem maksimālu finansiālā un dzīves komforta līmeni. Produktu un pakalpojumu klāstu papildināja multivalūtu depozīts, zelta programma, ekskluzīvas maksājumu kartes, specializētie pakalpojumi dzīves kvalitātes uzlabošanā (conciERGE service). Tika paplašinātas iespējas darījumiem ar finanšu instrumentiem, kā arī dokumentāro operāciju tirdzniecības finansēšanas jomā.

Padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētājas ziņojums



Rezumējot 2009. gada rezultātus, varam droši attiecināt stabilitāti uz:

- pieeju Bankas aktīvu portfeļu pārvaldīšanai;
- klientu apkalpošanas kvalitāti;
- Bankas vērtību sistēmu.

Bet pat pārliecība par izvēlētās pieejas pareizību neļauj mums palikt nemainīgiem. Mainoties apkārtējai videi, maināmie arī mēs, lai spētu stāties pretī nākotnes izaicinājumiem.

2009. gads izrādījās noteicošais mūsu tālākai stratēģijai, kurā izklāstītas darbības prioritātes nākamajiem pieciem gadiem, detalizēti uzdevumi un nosprausts mērķis – Baltijas reģionā kļūt par nozīmīgu un ekskluzīvu Banku, kas sniedz pakalpojumus turīgām ģimenēm un uzņēmējiem. Visi Bankas darbinieku, vadības un akcionāru centieni ir vērsti tieši uz to.

2009. gadā Bankas akciju kapitāls tika palielināts līdz 15,5 miljoniem latu, kā šāva Bankai sasniegt kapitāla pietiekamības rādītāju 12.72 procentu apmērā un plānot aktīvu turpmāko pieaugumu. Banka ir arī veikusi ieguldījumus virknē uzņēmumu pamatkapitālā, un 2009. gada beigās šo uzņēmumu grupā ietilpa «BIB Real Estate» SIA un «Global Investments» SIA.

Mēs veicam savu darbību laikā, kad visiem un ikvienam jāiegulda maksimālas pūles, jāapzinās rīcības nozīmīgums, atbildība un nepārtrauktība. Protams, mēs kļūstam stiprāki un gudrāki grūtajos laikos. Un tieši grūtības veicina vērīgāku attieksmi pret mūsu klientu interesēm, dod mums iespēju mainīt dzīvi uz labāko pusi un kāpināt peļņu saviem akcionāriem atbilstoši shareholder value koncepcijai, ļauj Bankas darbiniekiem uzkrāt un nepārtraukti attīstīt savas kompetences un zināšanas, kas rezultātā vairo mūsu materiālo un garīgo labklājību.

2010. gada 25. martā

Leonīds Kramņojs
Padomes priekšsēdētājs

Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Padomes un valdes sastāvs



Padome (2009. gada 31. decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Leonīds Kramnojs	Padomes priekšsēdētājs	10/10/2003	25/03/2008
Valērijs Belokoņs	Padomes loceklis	25/03/2008	-
Vjačeslavs Kramnojs Leonīda d.	Padomes loceklis	18/07/1997	25/03/2008

Valde (2009. gada 31. decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja	25/01/2008	-
Nataļja Tkačenko	Valdes locekle	01/08/2007	-
	Valdes priekšsēdētājas vietniece	26/02/2008	-
Alons Nodelmans	Valdes loceklis	15/08/2003	21/05/2007
Jānis Apelis	Valdes loceklis	15/08/2003	21/05/2007
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis	13/09/2005	21/05/2007
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis	13/09/2005	21/05/2007
Alberts Reznīks	Valdes loceklis	26/02/2008	-
Ilze Lase	Valdes locekļa kandidāte	13/09/2005	-

Gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, nav veiktas izmaiņas AS «Baltic International Bank» padomes un valdes sastāvā.

Bankas uzraudzības padomes un valdes sastāvā netika veiktas izmaiņas laika posmā no 2010. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai.

Paziņojums par vadības atbildību



Rīgā, 2010. gada 25. martā

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS) un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī.

Bankas vadība apliecina, ka 9 - 88. lpp. iekļautie Bankas finanšu pārskati par periodu no 2009. gada 1. janvāra līdz 2009. gada 31. decembrim tika sagatavoti, konsekventi ievērojot atbilstošus grāmatvedības uzskaites principus. Vadības lēmumi un pieņemumi par pārskata sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Bankas vadība arī apliecina, ka šie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, saskaņā ar darbības turpināšanas principu, un pilnībā ievērojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātos Banku gada pārskatu sagatavošanas noteikumus.

Bankas vadība ir atbildīga arī par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par pamatotu pasākumu veikšanu, lai nodrošinātu Bankas aktīvu saglabāšanu un novērstu un atklātu krāpšanas gadījumus un citas pretiesiskas darbības. Bankas vadība ir atbildīga arī par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumu prasību ievērošanu.

Bankas vadības vārdā:

Leonīds Kramņojs
Padomes priekšsēdētājs

Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Neatkarīgu revidentu ziņojums



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV-1013
Latvija



Tālr. +371 67038000
Fakss +371 67038002
www.kpmg.lv

AS «Baltic International Bank» akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS «Baltic International Bank» (turpmāk «Banka») nekonsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2009. gada 31. decembrī, nekonsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, nekonsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un nekonsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 37. līdz 116. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS «Baltic International Bank» un tās meitas sabiedrību («Koncerns») pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2009. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, kā arī pielikuma, kas ietver būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes, no 37. līdz 116. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo Bankas un Koncerna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, kā arī pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

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

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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums



Atzinums

Mūsaprāt, AS «Baltic International Bank» nekonsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, AS «Baltic International Bank» konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī un par tā konsolidētiem darbības finanšu rezultātiem un konsolidēto naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 31. līdz 32. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2010. gada 25. martā

Armine Movsisjana
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178

Konsolidētais un bankas visaptverošo ienākumu pārskats



Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

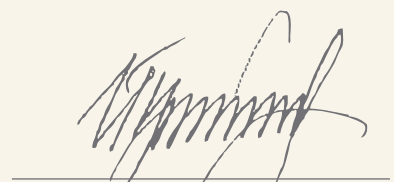
	Piezīmes	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Procentu ienākumi	6	5 253 120	5 258 482	7 631 663
Procentu izdevumi	7	(3 077 987)	(3 078 181)	(2 730 735)
Tīrie procentu ienākumi		2 175 133	2 180 301	4 900 928
Komisijas naudas ienākumi	8	2 378 726	2 379 342	2 953 073
Komisijas naudas izdevumi	9	(501 729)	(501 729)	(632 043)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		1 876 997	1 877 613	2 321 030
Dividenžu ienākumi		2 834	2 834	5 183
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/(zaudējumi)	10	278 671	278 671	(2 875 779)
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	10	2 739 972	2 739 649	1 698 636
Citi ienākumi	11	60 653	59 595	100 067
Pamatdarbības ienākumi kopā		7 134 260	7 138 663	6 150 065
Administratīvie izdevumi	12	(6 313 578)	(6 272 030)	(5 914 819)
Citi izdevumi	13	(122 050)	(126 742)	(113 512)
Uzkrājumu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem izmaiņas	14, 24	(553 646)	(491 850)	417 524
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	26	(115 440)	(115 440)	(148 646)
Peļņa pirms nodokļiem		29 546	132 601	390 612
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(75 527)	(75 527)	(343 176)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		(45 981)	57 074	47 436
Citi visaptverošie ienākumi		-	-	-
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		(45 981)	57 074	47 436

Pielikums no 43. līdz 116. lappusei ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 37. līdz 116. lappusei 2010. gada 25. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Leonīds Kramņojs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Konsolidētais un bankas finanšu stāvokļa pārskats



AKTĪVI

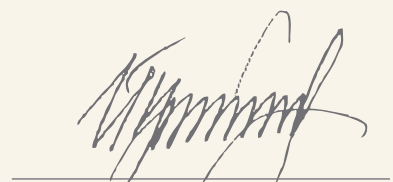
Uz 2009. gada 31. decembri

	Piezīmes	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	16	10 522 477	10 522 477	8 658 964
Prasības pret kredītiestādēm	18	105 975 246	105 975 246	89 351 976
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi		795 757	795 757	1 165 250
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	19	504 043	504 043	373 141
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	20	291 714	291 714	792 109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	21	224 864	224 864	173 631
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	22	11 301 839	11 301 839	11 832 825
Kredīti	23	38 044 365	38 332 743	40 980 064
Nemateriālie aktīvi	24	2 046 563	2 046 284	1 155 852
Pamatlīdzekļi	25	10 341 020	10 340 082	10 722 908
Ieguldījumu īpašumi	26	2 702 945	2 702 945	1 317 528
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	27	429 009	429 009	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	51	-	1 363 600	-
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		251 493	240 708	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	28	1 063 643	1 063 643	900 407
Pārējie aktīvi	29	2 307 912	752 363	635 432
Kopā aktīvi		186 007 133	186 091 560	167 323 846

Pielikums no 43. līdz 116. lappusei ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 37. līdz 116. lappusei 2010. gada 25. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Leonīds Kramņojs
 Padomes priekšsēdētājs


 Ilona Guļčaka
 Valdes priekšsēdētāja

Konsolidētais un bankas finanšu stāvokļa pārskats



PASĪVI

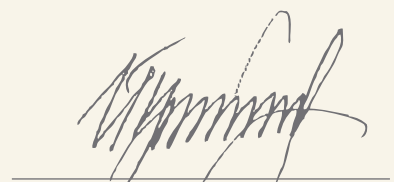
Uz 2009. gada 31. decembri

	Piezīmes	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	30	2 678 689	2 678 689	589 291
Noguldījumi	31	165 455 383	165 455 499	151 173 224
Emitētie parāda vērtspapīri	32	-	-	843 801
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	125 410	125 410	321 684
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	33	525 836	524 526	597 863
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		-	-	32 701
Atliktā nodokļa saistības	15	394 086	384 940	267 796
Pārējās saistības	34	786 146	777 858	1 195 954
Pakārtotās saistības	35	20 435	20 435	24 570
Kopā saistības		169 985 985	169 967 357	155 046 884
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	36	15 522 105	15 522 105	7 611 285
Rezerves kapitāls	36	545 024	545 024	545 024
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)		(45 981)	57 074	4 120 653
<i>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa</i>		-	-	4 073 217
<i>Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)</i>		(45 981)	57 074	47 436
Kopā kapitāls un rezerves		16 021 148	16 124 203	12 276 962
Kopā pasīvi		186 007 133	186 091 560	167 323 846
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI				
Galvojumi (garantijas)	37	792 434	792 434	1 117 613
Ārpusbilances saistības pret klientiem	37	5 815 328	5 819 331	4 932 184
Kopā ārpusbilances posteņi		6 607 762	6 611 765	6 049 797

Pielikums no 43. līdz 116. lappusei ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 37. līdz 116. lappusei 2010. gada 25. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Leonīds Kramņojs
 Padomes priekšsēdētājs


 Ilona Guļčaka
 Valdes priekšsēdētāja

Konsolidētais un bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats



Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī

KONCERNS

	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	Rezerves kapitāls LVL	Nesadalītā peļņa LVL	KOPĀ LVL
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	7 611 285	545 024	4 073 217	12 229 526
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	47 436	47 436
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	7 611 285	545 024	4 120 653	12 276 962
Izmaksātās dividendes	-	-	(4 120 653)	(4 120 653)
Pamatkapitāla pieaugums (36. piezīme)	7 910 820	-	-	7 910 820
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	(45 981)	(45 981)
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	15 522 105	545 024	(45 981)	16 021 148

BANKA

	Apmaksātais pamatkapitāls LVL	Rezerves kapitāls LVL	Nesadalītā peļņa LVL	KOPĀ LVL
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	7 611 285	545 024	4 073 217	12 229 526
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	47 436	47 436
Atlikums 2008. gada 31. decembrī	7 611 285	545 024	4 120 653	12 276 962
Izmaksātās dividendes	-	-	(4 120 653)	(4 120 653)
Pamatkapitāla pieaugums (36. piezīme)	7 910 820	-	-	7 910 820
Visaptverošie ienākumi kopā	-	-	57 074	57 074
Atlikums 2009. gada 31. decembrī	15 522 105	545 024	57 074	16 124 203

Pielikums no 43. līdz 116. lappusei ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 37. līdz 116. lappusei 2010. gada 25. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:

Leonīds Kramņojs
Padomes priekšsēdētājs

Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats

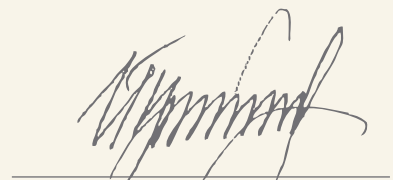


	Piezīmes	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	15	29 546	132 601	390 612
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	24, 25	611 001	610 106	418 011
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums	14, 24	553 646	491 850	(417 524)
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	26	115 440	115 440	148 646
	24, 25	(1 054)	(1 054)	(12 045)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās				
		1 308 579	1 348 943	527 700
Kredītu parādu samazinājums/ (pieaugums)	23	1 175 428	687 532	(5 967 624)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	0	(1 734 225)	(1 734 225)	124 088
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	21	8 052	4 052	-
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums	19, 20	369 493	369 493	5 136 146
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums	28	(159 805)	(159 805)	(185 816)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	29	(1 431 626)	(185 103)	975 252
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/ (samazinājums)	0	2 467 504	2 467 504	(492 078)
Noguldījumu pieaugums	31	14 282 159	14 282 275	54 247 846
Atvasināto finanšu instrumentu samazinājums	20	(196 274)	(196 274)	(418 873)
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums	33	(72 238)	(73 337)	(11 868)
Pārējo saistību samazinājums	34	(944 020)	(418 096)	(673 591)
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā				
		15 073 027	16 392 959	53 261 182
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(231 792)	(231 792)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā				
		14 841 235	16 161 167	53 261 182

Pielikums no 43. līdz 116. lappusei ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 37. līdz 116. lappusei 2010. gada 25. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Leonīds Kramņojs
 Padomes priekšsēdētājs


 Ilona Guļčaka
 Valdes priekšsēdētāja

Konsolidētais un bankas naudas plūsmas pārskats

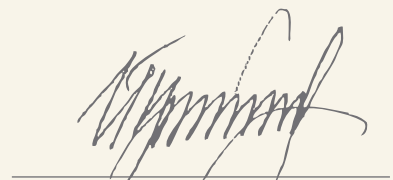


	Piezīmes	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu iegāde	24, 25	(1 117 786)	(1 117 786)	(4 087 051)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	24, 25	1 128	1 128	128 096
Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā iegāde	27	(39 668)	(1 359 600)	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu iegāde	21	(59 285)	(59 285)	-
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde vai pārklasifikācija	22	(9 381 668)	(9 381 668)	(7 537 301)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu dzēšana	22	9 947 908	9 947 908	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(649 371)	(1 969 303)	(11 496 256)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	36	7 910 820	7 910 820	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana	35	-	-	1 751
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	35	(4 135)	(4 135)	-
Parāda vērtspapīru emisija	32	-	-	40 630
Parāda vērtspapīru atpirkšana	32	(843 801)	(843 801)	-
Dividenžu izmaksas	17	(4 120 653)	(4 120 653)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	17	2 942 231	2 942 231	42 381
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		17 134 095	17 134 095	41 807 307
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	17	96 435 777	96 435 777	54 628 470
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	17	113 569 872	113 569 872	96 435 777

Pielikums no 43. līdz 116. lappusei ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 37. līdz 116. lappusei 2010. gada 25. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Leonīds Kramņojs
 Padomes priekšsēdētājs


 Ilona Guļčaka
 Valdes priekšsēdētāja

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver AS «Baltic International Bank» (Banka) un tās meitas sabiedrības (iegādāta 2009. gada 11. jūnijā, turpmāk kopā sauktas «Koncerns») finanšu pārskatus. Bankas meitas sabiedrība ir nekustamā īpašuma aģentūra SIA «BIB Real Estate». Tā kā meitas sabiedrība tika iegādāta 2009. gada laikā, Bankas iepriekšējo periodu rādītāji ir arī Koncerna iepriekšējo periodu rādītāji.

AS «Baltic International Bank» ir Latvijas Republikā reģistrētā akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija. 1993. gada 8. aprīlī AS «Baltic International Bank» saņēma Latvijas Bankas licenci kredītiestādes darbībai Nr. 103. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK).

Akciju sabiedrības «Baltic International Bank» (turpmāk tekstā – «Banka») pamatdarbības veids ir fizisko un juridisko personu kreditēšana, noguldījumu un citu līdzekļu piesaistīšana, klientu maksājumu veikšana, operācijas finanšu tirgū gan pēc klientu rīkojuma, gan Bankas tirdzniecības nolūkos.

2 FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATPRINCIPI

Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu stundartiem (SFPS) un atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, kas ir spēkā pārskata datumā. Saskaņā ar Latvijas grāmatvedības uzskaites likumdošanas prasībām Koncerna un Bankas atsevišķos pārskatus sagatavo atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS.

Bankas valde atļāvusi izdot šos konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus 2010. gada 25. martā. Akcionāri ir tiesīgi izdarīt grozījumus šajos finanšu pārskatos.

Bankas finanšu pārskati pēc stāvokļa uz 2009.gada 31. decembri atrodāmi Bankas interneta lapā (www.bib.eu).

Novērtējuma pamats

Šie konsolidētie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu aktīviem un saistībām, izņemot šādus posteņus:

- patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti, kas nav riska ierobežošanas instrumenti, tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi atspoguļoti patiesajā vērtībā, izņemot aktīvus, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt;
- ieguldījumu īpašumi tiek periodiski pārvērtēti un uzrādīti patiesajā vērtībā.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS (IFRSs), vadībai jāveic spriedumi, aplēses un pieņēmumi, kuri ietekmē uzskaites politikas principu pielietošanu un pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un uzrādītās ienākumu un izdevumu summas. Kaut gan šīs aplēses balstās uz vadības labākām zināšanām par tekošiem notikumiem, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīga aplēse bija pārskatīta, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgu periodu, vai tajā periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, kā arī nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Aplēšu nenoteiktības galvenie avoti:

Uzkrājumi iespējamiem kredītu zaudējumiem

Ar konkrētu darījuma partneri saistīts komponents kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem katram individuāli tiek izvērtētas vērtības samazināšanās pazīmes, un balstās uz vadības labākām aplēsēm attiecībā uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu diskontēto vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība izdara pieņēmumus par darījuma partnera finansiālo stāvokli un ņēma priekšmeta neto realizācijas vērtību. Katrs aktīvs, kuram vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atbilstoši tā īpatnībām, un aizdevumu restrukturizācijas (workout) stratēģiju un atgūstāmo naudas plūsmu aplēsi neatkarīgi apstiprina Risku kontroles pārvalde.

Finanšu instrumentu novērtēšana

Lai noteiktu patieso vērtību finanšu aktīviem un saistībām, par kuriem(-ām) nav informācijas par tirgus cenām, nepieciešams izmantot grāmatvedības uzskaites politikā izklāstītās novērtēšanas metodes. Finanšu instrumentiem, kuri netiek bieži tirgoti un kuru cenu caurskatāmība nav pietiekama, patiesā vērtība ir mazāk objektīva un ir nepieciešama pieņēmumu lielāka variācija atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanās un citiem riskiem, kas ietekmē konkrētu instrumentu.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās pazīmju izvērtēšanas pamatā ir finanšu instrumenta uzskaites vērtības un patiesās vērtības salīdzināšana. Finanšu un kapitāla tirgu lejupslīdes dēļ tirgus cena nevar tikt uzskatīta par ticamu vērtības samazinājuma rādītāju. Banka izmanto novērtēšanas metodes, kuras balstās uz kotētajām tirgus cenām līdzīgiem produktiem.

Vērtības samazināšanās zaudējumu apmēra mērīšanai Bankas vadība izvērtē sagaidāmās izmaiņas nākotnes naudas plūsmās no konkrētā finanšu instrumenta, pamatojoties uz šī finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzes rezultātiem.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Ieguldījumu īpašuma novērtēšana

Ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar visu patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot investīciju īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem un izvērtē šo novērtējumu drošumu esošās tirgus situācijas kontekstā.

Esošā tirgus situācija

Globālās likviditātes krīzes (kas aizsākās 2007. gada vidū un šobrīd turpinās), sekas, cita starpā, ir likviditātes kritums finanšu tirgos un nekustamā īpašuma tirgos, likviditātes kritums kapitāla tirgos un likviditātes samazināšanās Banku sektorā. Bez tam Latvijā un citās valstīs, kurās Banka darbojas, vērojama ekonomikas lejupslīde, kura ir spēcīgi ietekmējusi un var turpināt ietekmēt šajā vidē strādājošo uzņēmumu darbību. Bankas vadība pastāvīgi seko notikumiem šajās ekonomikās un izvērtē to ietekmi uz Banku. Klāt pievienotie finanšu pārskati atspoguļo vadības izdarīto novērtējumu attiecībā uz uzņēmējdarbības vides Latvijā un pasaulē ietekmi uz Bankas operācijām un finansiālo stāvokli. Faktiskie nākotnes notikumi uzņēmējdarbības vidē var atšķirties no vadības izdarītā novērtējuma.

Nodrošinājuma patiesā vērtība

Nodrošinājuma patiesās vērtības noteikšanā vadība ņem vērā ārējos vērtējumus un izvērtē to ticamību esošās tirgus situācijas kontekstā. Lai noteiktu patieso vērtību nodrošinājumiem, attiecībā uz kuriem nav informācijas par tirgus cenām, nepieciešams izmantot grāmatvedības uzskaites politikā izklāstītās metodes. Nodrošinājumu patiesā vērtībā ir mazāk objektīva un ir nepieciešama pieņēmumu lielāka variēšana atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanos un citiem riskiem, kas ietekmē konkrētu nodrošinājumu.

Pārnesamo nodokļu zaudējumu atzīšana

Atliktā nodokļa aktīvs no pārnesamiem nodokļu zaudējumiem tiek atzīts tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Vadībai ir jāizdara pieņēmumi par nākotnē pieejamo apliekamo peļņu atliktā nodokļa aktīvu izmantošanai.

Uzņēmējdarbības iegādes rezultātā iegūto aktīvu un saistību patiesā vērtība

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegūto aktīvu patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām paredzamajām naudas plūsmām no atsevišķiem aktīviem un/vai ārējo ekspertu vērtējumiem.

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā, ja vien nav norādīts citādi. Koncerna un Bankas funkcionālā valūta ir Latvijas lats.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Izņemot turpmāk minēto, šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā Koncerns un Banka pielietoja grāmatvedības uzskaites politikas, kas atbilst tām grāmatvedības uzskaites politikām, kuras Koncerns un Banka pielietoja tās konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, sagatavošanā.

Jauni standarti un interpretācijas

Jaunie standarti un standartu grozījumi, kuri ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākās 2009. gada 1. janvārī, un kurus Koncerns un Banka ir piemērojuši:

- SGS 1 (pārstrādāts) «Finanšu pārskatu sniegšana». Pārstrādātais stunarts neatļauj uzrādīt ienākumus un izdevumus, kas nav saistīti ar akcionāriem, tieši kapitāla izmaiņu pārskatā un pieprasa uzrādīt šīs izmaiņas pašu kapitālā atsevišķi no tām, kas ir saistītas ar akcionāriem. «Izmaiņas pašu kapitālā, kas nav saistītas ar akcionāriem» ir jāuzrāda visaptverošajā ienākumu pārskatā. Saskaņā ar izmaiņām stunartā Banka var izvēlēties uzrādīt tikai vienu visaptverošo ienākumu pārskatu vai divus atsevišķus pārskatus: peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu.

Koncerns un Banka ir nolēmuši uzrādīt vienu visaptverošu ienākumu pārskatu, ietverot peļņas vai zaudējumu aprēķinu un citu visaptverošo ienākumu pārskatu. Finanšu pārskati ir sagatavoti, ievērojot jaunās informācijas atklāšanas prasības.

Salīdzināmie dati tika pārveidoti, lai atbilstu pārstrādātājiem stunartiem. Tā kā šīs izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā skar tikai finanšu pārskatu sniegšanas aspektus, tās neietekmē peļņu uz akciju.

Grozījumi 7. SFPS (IFRS) Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākās 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumu mērķis ir paplašināt informācijas klāstu par finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtēšanu un tiem piemītošo likviditātes risku. Šos grozījumus Banka un Koncerns pieņēmuši tādā mērā, kādā tie piemērojami Bankas un Koncerna operācijām. Salīdzināmā informācija tika pārveidota, lai tā atbilstu pārskatītajam stunartam. Tā kā šīs izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikā skar tikai finanšu pārskatu sagatavošanas aspektus, tās neietekmē peļņu uz akciju.

Pārējos jaunajos standartus un standartu grozījumus, kuri ir obligāti piemērojami pirmo reizi finanšu gadā, kas sākās 2009. gada 1. janvārī, Koncerns un Banka nav piemērojuši, jo tie neattiecas uz Koncernu un Banku.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Zemāk izklāstītie jaunie standarti, standartu un interpretāciju grozījumi ir izdoti, bet nav spēkā finanšu gadā, kas sākas 2009. gada 1. janvārī, un nav tikuši pieņemti pirms noteiktā laika:

3. SFPS (pārstrādāts) «Uzņēmējdarbības apvienošana» un turpmākie grozījumi 27. SGS «Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati», 28. SGS «Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos» un 31. SGS «Līdzdalība kopuzņēmumos» ir perspektīvi piemērojami uzņēmējdarbības apvienošanas darījumiem, kuros iegādes datums ir pirmā gada pārskata perioda (kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai pēc šī datuma) sākumā vai pēc minētā perioda sākuma. Vadība apsver jauno prasību ietekmi uz Koncerna un Bankas uzņēmējdarbības iegādes darījumu atspoguļojumu, konsolidāciju un asociētajām sabiedrībām Koncerna un Bankas finanšu pārskatos. Koncernam un Bankai nav kopuzņēmumu.

Pārstrādātais stunarts joprojām pieprasa uzņēmējdarbības iegādes darījumiem piemērot iegādes metodi, kurā ir veiktas atsevišķas būtiskas izmaiņas. Piemēram, visi maksājumi, kas veikti uzņēmējdarbības iegādes nolūkā, uzrādāmi patiesajā vērtībā iegādes datumā, bet nosacītie maksājumi uzrādāmi kā saistības, kuras turpmāk tiek pārvērtētas ar atspoguļojumu visaptverošo ienākumu pārskatā. Katram darījumam pastāv izvēles iespējas novērtēt mazākumakcionāru līdzdalības daļu iegādātajā sabiedrībā vai nu patiesajā vērtībā vai proporcionāli mazākumakcionāru līdzdalības daļai no iegādātās sabiedrības neto aktīviem. Visas ar iegādi saistītās izmaksas ir jānoraksta izdevumos. Koncerns un Banka piemēros pārstrādāto 3. SFPS visiem uzņēmējdarbības iegādes darījumiem, sākot ar 2010. gada 1. janvāri.

- Pārstrādātajā 27. SGS (IAS) Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk) termins «mazākuma līdzdalība» (minority interest) aizstāts ar terminu «nekontrolējoša līdzdalība» un tā skaidrojums ir «kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kas nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību». Grozītā stunartā izmainīta arī nekontrolējošas līdzdalības uzskaitē, kontroles zaudēšanas pār meitas sabiedrību atspoguļošana un uz kontrolējošo un nekontrolējošo līdzdalību attiecināmo peļņas vai zaudējumu un pārējo visaptverošo ienākumu atspoguļošana. Pārstrādātais 27. SGS neattiecas uz Bankas finanšu pārskatiem, jo Bankai nav ieguldījumu meitas sabiedrībās, kurus varētu ietekmēt izmaiņas šajā stunartā.

- Grozījums 39. SGS (IAS), Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana – Atbilstīgie pret risku nodrošinātie posteņi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk) izskaidro esošo principu piemērošanu, kas nosaka, vai konkrētie riski vai naudas plūsmu daļas ir izmantojamas riska ierobežošanas attiecībās. Nosakot riska ierobežošanas attiecības, minētiem riskiem vai daļām ir jābūt atsevišķi identificējamām un ticami novērtējamām; taču inflācija nav atsevišķi identificējama, un tā nevar tikt noteikta kā ierobežojamais risks, izņemot retos gadījumos. Šis grozījums 39. SGS neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncerns un Banka nepiemēro riska ierobežošanas darījumu uzskaiti (hedge accounting).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



- SFPIK (IFRIC) 12. interpretācija Vienošanās par pakalpojumu koncesiju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk, kad to ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. aprīlī, kad to ir pieņēmusi ES) piemērojama pakalpojumu koncesijas operatoriem (koncesionāriem), kas ir privātā sektora uzņēmumi (uzņēmēji) un kas darbojas saskaņā ar «valsts sektora un privāta uzņēmēja» vienošanos par pakalpojumu koncesiju. Šī interpretācija izskaidro kārtību, kādā uzskaitāmas saskaņā ar vienošanos par pakalpojumu koncesiju uzņemtās saistības un piešķirtās tiesības. Tā kā Koncernam un Bankai nav noslēgtas vienošanās par pakalpojumu koncesiju, šīs interpretācijas ieviešana neietekmē Koncerna un Bankas darbības rezultātus un finansiālo stāvokli.
- SFPIK (IFRIC) 15. interpretācija Nekustamā īpašuma būvlīgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas periods 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk, kad to ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet spēkā pārskata periodiem kas sākas 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk, kad to ir pieņēmusi ES) skaidro, ka ieņēmumi no nekustamā īpašuma būvlīgumiem ir jāatzīst, ņemot vērā līguma pabeigtības pakāpi, šādos gadījumos: līgums atbilst būvlīguma definīcijai saskaņā ar 11.3. SGS; līgums noslēgts vienīgi pakalpojumu sniegšanai saskaņā ar 18. SGS (piemēram, uzņēmumam nav jāsaģādā būvmateriāli); līgums noslēgts preču pārdošanai, bet 18.14. SGS noteiktie ieņēmumu atzīšanas kritēriji tiek pastāvīgi ievēroti būvlīguma izpildes laikā. Visos pārējos gadījumos ieņēmumu atzīst brīdī, kad visi 18.14. SGS ietvertie ieņēmumu atzīšanas kritēriji ir izpildīti (piemēram, pēc būvdarbu pabeigšanas vai preču piegādes). 15. SFPIK interpretācija neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncerns un Banka nesniedz nekustamā īpašuma celtniecības pakalpojumus, kā arī nenodarbojas ar nekustamā īpašuma attīstīšanu pārdošanas nolūkos.
- 16. SFPIK (IFRIC) interpretācija Ārvalstu meitas sabiedrībās veikto neto ieguldījumu riska ierobežošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. oktobrī vai vēlāk, kad to ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk, kad to ir pieņēmusi ES) skaidro risku veidus, kurus var ierobežot; kādā grupā riska ierobežošanas postenis jāiekļauj; vai konsolidācijas metode ietekmē ierobežošanas efektivitāti; kāda forma var būt riska ierobežošanas instrumentam; un kuras summas tiek pārklasificētas, t.i. izslēgtas no pašu kapitāla un iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pārdodot ārvalsts meitas sabiedrību. 16. SFPIK neattiecas uz Koncerna finanšu pārskatiem, jo Koncernam nav ieguldījumu ārvalstu meitas sabiedrībās.
- SFPIK (IFRIC) 17. interpretācija Nemonetāro aktīvu nodošana īpašniekiem (piemērojama perspektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk, kad to ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojama perspektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. novembrī vai vēlāk, kad to ir pieņēmusi ES) attiecas uz nemonetāro aktīvu nodošanu īpašniekiem. Saskaņā ar šo interpretāciju saistības izmaksāt dividendes ir jāatzīst brīdī, kad dividendes ir pienācīgi apstiprinātas un uzņēmums vairs nevar tās mainīt, un tās ir jānovērtē nododamo aktīvu patiesajā vērtībā. Maksājamo dividenžu uzskaites vērtība ir jāpavērtē katrā pārskata datumā, izmaiņas atzīstot citos visaptverošajos ienākumos un koriģējot izmaksāto dividenžu summu.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Kad saistības par dividendēm tiek dzēstas, starpību starp nodotā aktīva uzskaites vērtību un maksājamo dividenžu vērtību, ja tāda ir radusies, atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par iepriekšējiem periodiem. Turklāt, tā kā interpretācija attiecas uz nākotnē maksājamām dividendēm, par kurām lemj akcionāri, nav iespējams iepriekš noteikt interpretācijas piemērošanas ietekmi.

- 18. SFPIK (IFRIC) interpretācija Aktīvu pārņemšana no klientiem (piemērojama perspektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk, kad to ir izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB), bet piemērojama perspektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. novembrī vai vēlāk, kad to ir pieņēmusi ES) sniedz skaidrojumu par kārtību, kādā uzskaitāmi no klientiem saņemtie pamatlīdzekļi vai naudas līdzekļi, kas tika saņemti un izlietoti noteikto pamatlīdzekļu iegādei vai būvēšanai. Tā kā interpretācija ir piemērojama tikai sākot ar tās pieņemšanas datumu, tā neietekmēs finanšu pārskatus par iepriekšējiem periodiem.

- Grozījumi 32. SGS (IAS) Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana – Tiesību emisiju klasifikācija (spēka pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk) precizē, kā tiek uzskaitītas konkrētas tiesības, ja emitētie instrumenti ir denominēti valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Ja šādi emitēti instrumenti tiek piedāvāti emitenta esošajiem akcionāriem par fiksētu naudas summu proporcionāli to līdzdalības daļām, instrumenti klasificējami kā pašu kapitāls pat tad, ja to realizācijas cena (exercise price) ir noteikta valūtā, kas nav emitenta funkcionālā valūta. Šie grozījumi neattiecas uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncerns un Banka nav emitējuši šāda veida instrumentus jebkad pagātnē.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Piezīmē par svarīgākajām grāmatvedības uzskaites politikām sekojošās politikas pielietotas Koncerna un Bankas (tālāk «Banka») uzskaitē.

Konsolidācijas pamatprincipi

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir Koncerna kontrolētas sabiedrības. Kontrole pastāv gadījumos, kad Koncerns ir tiesīgs noteikt finanšu un darbības politiku sabiedrībā, kas ir ieguldījumu objekts, ar mērķi gūt labumus no tā darbības. Meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no datuma, kurā kontrole pār sabiedrību reāli sākās, līdz datumam, kurā kontrole reāli izbeidzās.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Konsolidācijas rezultātā izslēgtie darījumi

Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumu summas, kā arī nerealizētā peļņa, kas gūta no Koncerna sabiedrību savstarpējiem atlikumiem un darījumiem, tiek izslēgti, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus. Nerealizētā peļņa, kas gūta no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta Bankas līdzdalības daļas asociētajā sabiedrībā ietvaros summā, kas nepārsniedz Bankas līdzdalības daļu šajā uzņēmumā. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti tādā pašā veidā kā nerealizētā peļņa, izņemot gadījumus, kad darījuma būtība liecina par nododamā aktīva vērtības samazināšanās pazīmi.

Nemateriālā vērtība (goodwill)

Nemateriālā vērtība atspoguļo iegādes izmaksu pārsniegumu pār nopirktās meitas sabiedrības/ asociētas sabiedrības Bankai piederošo identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes datumā. Meitas sabiedrības iegādes nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos. Attiecībā uz asociētajām sabiedrībām, nemateriālās vērtības uzskaites vērtība tiek iekļauta asociētajā sabiedrībā veiktā ieguldījuma uzskaites vērtībā.

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

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

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

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominētas ārvalstu valūtā un tiek vērtētas to patiesajā vērtībā vai iegādes vērtībā, tiek pārrēķinātas latos pēc valūtas maiņas kursa patiesās vērtības vai darījuma izmaksu noteikšanas brīdī.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Ar ārvalstu valūtas kursa svārstībām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem aktīviem, kurus atzīst citu visaptverošo ienākumu sastāvā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši:

Valūta	31.12.2009.	31.12.2008.
1 BYR	LVL 0.000172	LVL 0.000225
1 EUR	LVL 0.702804	LVL 0.702804
1 GBP	LVL 0.783000	LVL 0.728000
1 RUB	LVL 0.016400	LVL 0.017100
1 USD	LVL 0.489000	LVL 0.495000

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un pārējos finanšu instrumentus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un pārējiem finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietver tikai kuponus (procentus).

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, ar kuru tiek aprēķināta finanšu aktīvu un saistību amortizētā vērtība un procentu ieņēmumi un izdevumi attiecināti uz atbilstošiem periodiem. Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas līdz finanšu aktīvu un saistību neto uzskaites vai nominalvērtībai finanšu instrumenta turēšanas periodā, vai īsākā periodā, ja tas ir atbilstoši.

Efektīvā procentu likme tiek noteikta finanšu aktīva un saistības sākotnējā atzīšanas brīdī un turpmāk netiek pārskatīta. Aprēķinot efektīvo likmi, Banka, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ņem vērā līgumiskās saistības, visas saņemtās vai samaksātās komisijas, ar darījumu saistītās izmaksas, kā arī prēmiju vai diskontu, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Ar darījumu saistītās izmaksas ir izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistības iegādi vai pārdošanu. Procentu ieņēmumus nesošo aktīvu vērtības samazinājuma gadījumā procentu aprēķināšana tiek turpināta, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi un likmi, kas tika sākotnēji noteikta.

Komisijas maksa par kredīta organizēšanu un pārējās komisijas maksas, kuras uzskatāmas par izsniegtā kredīta kopējā ienesīguma sastāvdaļu, kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām tiek atspoguļotas kā nākamo periodu ienākumi un amortizētas kā procentu ienākumi finanšu instrumenta paredzētā darbības (turēšanas) laikā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Parējās maksas, komisijas un pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Finanšu instrumenti

Bankai piederošie vērtspapīri tiek klasificēti portfeļos atbilstoši Bankas nodomam vērtspapīru iegādes brīdī un stratēģijai attiecībā uz ieguldījumiem vērtspapīros. Banka ir izstrādājusi vērtspapīru ieguldījumu stratēģiju un atbilstoši vērtspapīru iegādes nolūkam sadalījusi vērtspapīrus šādi: «Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri», «Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā», «Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri» un «Pārdošanai pieejamie vērtspapīri».

Visi Bankai piederošie vērtspapīri tiek atzīti to iegādes brīdī un finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas tiem finanšu instrumentiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas netiek atzītas peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Kredīti, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi, saistības pret Bankām, Banku konti un noguldījumi tiek atspoguļoti amortizētajā vērtībā.

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

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tie, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī ir klasificējusi kā patiesā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un tie, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā.

Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti ir vērtspapīri un akcijas, kurus Banka tur, lai pārdotu tālāk un gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, atskaitot ar tiem saistītās darījuma izmaksas, un turpmāk šie vērtspapīri tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot tirgus cenas. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti kā neto ienākumi vai zaudējumi no darījumiem.

Atvasināti finanšu instrumenti arī tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, ja vien tie netiek izmantoti risku ierobežošanas darījumiem. 2008. gadā Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā ārvalstu valūtas kontrakti, ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas līgumi un pārējie atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā to iegādes vērtībā. Attiecināmās darījuma izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontēto naudas plūsmu modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citas vienošanās sastāvā («pamatlīgumā»). Banka uzskaita iegulto atvasinātu finanšu instrumentu atsevišķi no pamatlīguma gadījumā, kad pats pamatlīgums nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu «atvasinātā finanšu instrumenta» definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā un iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskie raksturlielumi un riski nebūtu cieši saistīti ar pamatlīguma ekonomiskiem raksturlielumiem un riskiem.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus iegādājas turēšanai uz nenoteiktu laika periodu. Vērtspapīri, kuriem nav noteiktas kotētās tirgus vērtības aktīvajā tirgū un kuru patieso vērtību nevar droši noteikt, tiek uzrādīti iegādes vērtībā. Visi pārējie pārdošanai pieejamie vērtspapīri tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti un atspoguļoti citos visaptverošajos ienākumos, izņemot vērtības samazināšanās zaudējumus līdz brīdim, kad tiks pārtraukta finanšu aktīva atzīšana; pēc tam peļņas vai zaudējumu kopējā summa, kura iepriekš tika atzīta citos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri ietver valdības parāda vērtspapīrus un korporatīvās obligācijas, kuras tiek atspoguļotas to amortizētajā izmaksu vērtībā un attiecībā uz kurām Bankai ir pozitīvs nodoms un iespēja turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek atzīti uzskaitē no vērtspapīru iegādes norēķinu datuma. Sākotnēji līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk vērtspapīru diskonts tiek amortizēts vērtspapīra darbības laikā, lietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīti

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas nekotējās aktīvā tirgū, izņemot (a) tos, kurus Banka paredz pārdot nekavējoties vai īstermiņā, (b) tos, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī klasificējusi kā «patiesajā vērtībā novērtējamus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā» vai kā «pārdošanai pieejamus aktīvus»; vai (c) tos, saistībā ar kuriem īpašnieks nevar atgūt savu sākotnējo ieguldījumu lielāko daļu, izņemot gadījumus, kad tas rodas no kredīspējas pasliktināšanās.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā novērtētie kredīti turpmāk tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīts, kurš ir novērtēts kā zaudēts un atzīts par neatgūstamu, tiek norakstīts no finanšu stāvokļa pārskata, debetējot attiecīgo uzkrājumu kontu; turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā uzkrājumu samazināšanas ienākumi.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Finanšu aktīvu pārklasifikācija

2008. gada oktobrī Starptautisko grāmatvedības standartu padome (IASB) izdeva grozījumus par Finanšu aktīvu pārklasifikāciju (Grozījumi SGS Nr. 39 Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana un SFPS Nr. 7 Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana). Grozījums SGS Nr. 39 atļauj kompānijai pārklasificēt neatvasinātus finanšu aktīvus, kuri nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā finanšu aktīvi pēc to sākotnējās atzīšanas, no kategorijas «patiesajā vērtībā novērtētie ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā finanšu aktīvi» (t.i. tirdzniecības), ja tie vairs netiek turēti tālākai pārdošanai vai atpirkšanai īstermiņā, šādā veidā:

- Ja finanšu aktīvs atbilstu definīcijai «Kredīti un debitoru parādi», ja šo finanšu aktīvu nevajadzētu klasificēt kā «tirdzniecības nolūkā turēts» sākotnējās atzīšanas brīdī, tad tas varētu tikt pārklasificēts, ja kompānijai būtu nolūks un spēja turēt šo finanšu aktīvu tuvākajā nākotnē vai līdz dzēšanai.
- Ja finanšu aktīvs neatbilstu definīcijai «Kredīti un debitoru parādi», tad tas varētu tikt pārklasificēts no tirdzniecības aktīvu kategorijas vienīgi «retos apstākļos».

Grozījums SGS Nr. 39 arī atļauj kompānijai pārvest no kategorijas «pārdošanai pieejami» kategorijā «Kredīti un debitoru parādi» neatvasinātus finanšu aktīvus, kas citādi atbilstu definīcijai «Kredīti un debitoru parādi», ja kompānijai būtu nolūks un spēja turēt šo finanšu aktīvu tuvākajā nākotnē vai līdz dzēšanai.

Grozījums SFPS Nr. 7 izvirza papildu prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu gadījumā, ja kompānija ir pārklasificējusi finanšu aktīvus saskaņā ar grozījumu SGS Nr. 39. Minētie grozījumi bija jāpielietoto retrospektīvi no 2008. gada 1. jūlija.

Banka ir pārklasificējusi noteiktos neatvasinātus finanšu aktīvus 2008. gada laikā. Detalizētāka informācija iekļauta 19. pielikumā.

Vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Banka katrā pārskata datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par finanšu aktīvu, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vērtības samazināšanos. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja objektīvās pazīmes liecina, ka ir noticis vērtības samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj negatīvu iespaidu uz aktīvu naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvās pazīmes, kas liecina, ka finanšu aktīvu (tajā skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtība ir samazinājusies, ir: aizņēmēja saistību nepildīšana (default) vai nemaksāšana noteiktajā termiņā; kredīta vai aizdevuma restrukturizācija uz noteikumiem, kurus citos apstākļos Banka nebūtu izskatījusi; pazīmes, kas liecina, ka aizņēmējs vai emitents var iekļūt Bankrotā; konkrētais vērtspapīrs vairs netiek tirgots vai kotēts aktīvajā tirgū; vai citas vērojamās pazīmes, kas attiecas uz aktīvu grupu, piemēram grupā ietilpstošo aizņēmēju vai emitentu maksāspējas pasliktināšanās, vai ekonomiskie apstākļi, kas savstarpēji cieši saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumu kapitāla vērtspapīros būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības samazināšanās zem iegādes vērtības arī uzskatāma par vērtības samazinājuma objektīvu pazīmi.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Visiem klientu kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem Banka izvērtē specifiskā vērtības samazinājuma pazīmes. Attiecīgi, kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem Banka neveido kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumam.

Kredīti un debitoru parādi finanšu stāvokļa pārskatā tiek atspoguļoti amortizētajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Vērtības samazināšanās zaudējumi un atgūtie parādi tiek atzīti ik mēnesī, pamatojoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Uzkrājumi periodā tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitīto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu summa tiek atspoguļota kā starpība starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas ir diskontēta, pielietojot aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējuma aprēķinā un atspoguļoti kontā «uzkrājumi kredītu un aizdevumu vērtības samazinājumam». Procentus no aktīva, kuram vērtība ir samazinājusies, Banka turpina atzīt, veicot diskonta «atritināšanu» (kas atspoguļo laika gaitu jeb ritējumu). Ja turpmākā notikuma rezultātā vērtības samazināšanās zaudējumu summa samazinās, tiek veikta šīs samazināšanās apvērse ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu tiek atzīti, pārnesot kumulatīvo zaudējumu summu, kas tika atzīta citos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kumulatīvā zaudējumu summa, kas tiek izslēgta no pašu kapitāla un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos, veido starpību starp aktīva iegādes vērtību, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju un šī brīža patieso vērtību, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus, kas pirms tam tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Izmaiņas uzkrājumos vērtības samazinājumam laika gaitā tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja turpmākajā periodā pārdošanai pieejamo aktīvu (kuru vērtība ir samazinājusies) patiesā vērtība palielinās un šī palielināšanās var tikt objektīvi attiecināta uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanas peļņā vai zaudējumos, tad šie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek pakļauti apvērsei (atcelšanai), bet atceltā summa atzīstama peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts tieši citos visaptverošajos ienākumos.

Nefinanšu aktīvi

Bankas nefinanšu aktīvu, kas nav ieguldījumu īpašumi un atliktie nodokļu aktīvi, uzskaites vērtība tiek pārskatīta uz katru atskaites datumu ar mērķi izvērtēt vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēta kāda vērtības samazināšanās pazīme, tiek aprēķināta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās zaudējums tiek atzīts gadījumā, ja paša aktīva vai tā naudu ienesošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz tā (tās) atgūstamo summu. Naudu ienesošā vienība ir mazākā identificējamā aktīvu grupa, kas patstāvīgi (ģenerē) veido naudas plūsmas neatkarīgi no citiem aktīviem un grupām. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanās zaudējumi vispirms attiecināmi uz šo vienību nemateriālās vērtības (goodwill) uzskaites vērtības samazināšanu, bet pēc tam proporcionāli uz pārējo aktīvu, kas ietilpst attiecīgajā vienībā (vienību grupā) uzskaites vērtības samazināšanu.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no divām vērtībām: tā ir aktīva vai tā vienības izmantošanas vērtība un tā (tās) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aprēķinot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējās vērtībai, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un šim aktīvam piemītošos riskus.

Vērtības samazināšanās zaudējums attiecībā uz nemateriālo vērtību (goodwill) netiek apvērsts. Iepriekšējos periodos atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi attiecībā uz pārējiem aktīviem tiek novērtēti uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summa noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanas nebūtu bijuši atzīti.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās vai brīdī, kad Banka ir būtībā nodevusi visu ar šī finanšu aktīva piederību saistītos riskus un ieguvumus. Jebkuras radušās vai pārvedumā saglabājušās tiesības vai saistības tiek atzītas atsevišķi kā aktīvi vai saistības. Finanšu saistības atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Banka pārtrauc arī noteikto aktīvu atzīšanu, norakstot atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas ir novērtēti kā zaudēti un atzīti par neatgūstamiem.

Aktīvu un saistību ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitītas un neto summa tiek atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā gadījumā, ja pastāv juridiski realizējamas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ja ir iecerēts veikt norēķinu pēc neto principa vai realizēt aktīvu un izpildīt saistību vienlaicīgi.

Ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī.

Nemateriālie aktīvi

Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no licencēm, kuras ir nepieciešamas Bankas darbībai, kā arī datorprogrammām. Visus nemateriālos aktīvus Banka uzskaita pēc iegādes cenas, atskaitot amortizāciju un vērtības samazināšanās zaudējumus. Nemateriālo aktīvu lietošanas termiņu no diviem līdz divdesmit gadiem Banka nosaka, ņemot vērā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiku, ja tas ir noteikts; ja termiņš nav noteikts, tad Banka noraksta nemateriālo aktīvu 5 gadu laikā. Nemateriālo aktīvu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi Bankas finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pēc iegādes cenas atskaitot nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi pastāv.

Bankas pamatlīdzekļu nolietojuma termiņi ir sekojoši:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	5 gadi
Transportlīdzekļi	5 gadi
Citi pamatlīdzekļi	10 gadi
Datori	5 gadi

Nepabeigtiem celtniecības objektiem un zemes gabaliem nolietojums netiek aprēķināts. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un tekošais remonts tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā periodā, kad tie radušies. Pamatlīdzekļu kapitāla remonta izdevumi tiek pievienoti attiecīgā aktīva uzskaites vērtībai, ja tie paildzina pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas laiku.

Nolietojuma aprēķināšanas metodes, lietderīgās lietošanas laiki un atlikusī vērtība tiek pārskatīti katru gadu.

Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi ir īpašumi, kas paredzēti nomas ienākumu gūšanai vai tiek turēti, lai gūtu ienākumus kapitāla vērtības pieauguma rezultātā, bet nav paredzēti pārdošanai saimnieciskās darbības gaitā, vai izmantošanai pašu saimnieciskās darbības vajadzībām: pakalpojumu sniegšanai vai administratīvajiem mērķiem.

Mainoties īpašuma izmantošanas mērķiem, īpašums tiek pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem. Pārklasifikācijas datumā īpašuma patieso vērtību, kādā tas uzskaitīts, pieņem par pamatlīdzekļa uzskaites vērtību turpmākai uzskaitēi.

Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā pēc iegādes vērtības, kas tiek uzskatīta par to patieso vērtību iegādes brīdī, ieskaitot iegādes izdevumus, turpmāk šie īpašumi tiek pārvērtēti un uzskaitīti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Zemes gabalu, ēku un citu nekustamā īpašuma objektu patiesā tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz licencētu vērtētāju ikgadējo vērtējumu. Vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī «Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas».

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Asociētās sabiedrības

Asociētās sabiedrības ir tādas sabiedrības, kurās Bankai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles pār sabiedrību, t.i., nav iespējas ietekmēt šo uzņēmumu finanšu un darbības politikas noteikšanu. Bankas un konsolidētajos finanšu pārskatos ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā tiek uzskaitīti pēc pašizmaksas. Ieguldījums ietver nemateriālo vērtību, kas identificēta iegādes brīdī, kura atspoguļota neto no vērtības samazināšanās. Vadība uzskata, ka uzskaitē pēc pašu kapitāla metodes konsolidētajos finanšu pārskatos nedotu būtiski atšķirīgus rezultātus no uzskaites pašizmaksā.

Repo darījumi (repos)

Saskaņā ar vienošanās par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu («repo») realizētie vērtspapīri tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finanšu darījumi. Šajā gadījumā vērtspapīrus turpina atzīt finanšu stāvokļa pārskatā, bet attiecīgas saistības pret darījuma partneriem tiek iekļautas rēķinos, kas maksājami saskaņā ar darījumiem par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (repo). Starpība starp pārdošanas cenu un atpirkšanas cenu uzskatāma par procentu izdevumiem un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā visā repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saskaņā ar vērtspapīru pirkšanas ar atpārdošanu līgumiem («reverse repo») nopirktie vērtspapīri tiek atspoguļoti kā atbilstoši pirkšanas ar atpārdošanu darījumiem saņemamās summas. Starpība starp pirkšanas cenu un atpārdošanas cenu uzskatāma par procentu ienākumiem un tiek aprēķināta visā reverse repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja saskaņā ar pirkšanas ar atpārdošanu līgumu nopirktie aktīvi tiek pārdoti trešajām pusēm, tad saistība atgriezta vērtspapīrus atpakaļ tiek uzskaitīta kā tirdzniecības saistība un tiek mērīta patiesajā vērtībā.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētie parāda vērtspapīri sastāv no Bankas vekseliem. Parāda vērtspapīri sākotnēji tiek novērtēti pēc saņemtās atbildības patiesās vērtības, atskaitot ar darījumu saistītās izmaksas, un turpmāk tiek atspoguļoti pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saistības pret kredītiestādēm

Saistības pret kredītiestādēm ietver visas saistības, kas radušās darījumos ar iekšzemes un ārvalstu kredītiestādēm, kā arī saistības pret Latvijas Banku un citām centrālajām Bankām, t.sk. saistības pret kredītiestādēm par atlikumiem vostro kontos, saistības pret kredītiestādēm par nepabeigtiem ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un starpbanku kredītiem.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā novērtētās saistības pret kredītiestādēm turpmāk tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Noguldījumi

Noguldījumi ir saistības, kas tiek atspoguļotas amortizētajā vērtībā un ietver sevī klientu tekošos kontus un noguldījumus, kā arī kredītiestāžu noguldījumus un kontus.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis ietver par pārskata gadu aprēķināto un atlikto nodokli. Uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumus, kad šīs izmaksas attiecas uz posteņiem, kuri tiek atzīti tieši citos visaptverošajos ienākumos.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis Latvijas Republikā ir tiešais nodoklis par uzņēmējdarbības ienākumu un tiek maksāts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem. Atliktais nodoklis tiek atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Atzītā atlikta nodokļa summas pamatā ir paredzamais veids, kādā tiks realizēta vai nokārtota aktīvu un saistību uzskaites vērtība, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata datumā. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, piemērojot finanšu grāmatvedībai un nodokļu vajadzībām dažādas likmes un metodes nosakot pamatlīdzekļu nolietojumu, nemateriālo aktīvu amortizāciju, uzkrājumu atzīšanu vērtību un ieguldījumu īpašumu vērtību. Ja kopējais atlikta nodokļa aprēķina rezultāts ir aktīvs, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, la aktīvu varētu izmantot.

Uzkrājumi

Uzkrājums tiek atzīts finanšu stāvokļa pārskatā tajā gadījumā, kad Bankai ir juridiskas saistības (juridiskais pienākums) (legal obligation) vai no praktiskās darbības izrietošā saistība (constructive obligation) pagātnes notikuma rezultātā un pastāv varbūtība, ka šīs saistības dzēšanai būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana. Ja efekts ir būtisks, uzkrājumi tiek noteikti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējos tirgus novērtējumus un šai saistībai piemītošos riskus.

Īstermiņa darbinieku labumi

Darbinieku īstermiņa labumi, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumi, prēmijas un atvaļinājuma pabalsti tiek novērtēti, neveicot diskontēšanu un norakstot tos izdevumos pēc attiecīgā pakalpojuma sniegšanas saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Uzkrājumi tiek atzīti paredzamo prēmiju izmaksu apmērā vai saskaņā ar vienošanos par piedalīšanos peļņas sadalē, ja darbinieka iepriekš sniegto pakalpojumu rezultātā Bankai pastāv tiesiskās vai iespējamās saistības izmaksāt šim darbiniekam naudas summu un ja ir iespējams veikt ticamu saistību novērtējumu.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem tiek aprēķināti katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo neizmantoto atvaļinājuma dienu (t.i. nopelnītās, bet neizmantojot atvaļinājuma dienas) skaitu, reizinot to ar dienas vidējo darba algu pēdējos sešos mēnešos un tai atbilstošo sociālās apdrošināšanas iemaksas summu.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšana

Virktne Bankas grāmatvedības uzskaites politiku un to skaidrojumu pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai tika izmantotas zemāk izklāstītās metodes. Attiecīgajos gadījumos papildu informācija par patiesās vērtībās noteikšanā izmantotajiem pieņēmumiem tiek ietverta attiecīgajos pielikumos.

Prasības pret citām kredītiestādēm

Par noguldījumu uz pieprasījumu, īstermiņa noguldījumu «overnight» un noguldījumu ar peldošu procentu likmi patieso vērtību uzskatāma to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patieso vērtību nosaka ar diskontētās naudas plūsmas metodi, izmantojot spēkā esošās naudas tirgus procentu likmes parādsaistībām ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu aplēstā patiesā vērtība ir aplēsto nākotnes naudas plūsmu diskontētā summa. Paredzamo nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai izmanto spēkā esošo naudas tirgus procentu likmju likni, kam pieskatīts attiecīgais kredītriska uzcenojums.

Pārņemtās kredītu ķīlas

Aktīvu, kurus Koncerns pārņem kā nodrošinājumu (ķīlu), vērtība tiek noteikta zemākajā no iegādes vērtības (pašizmaksas) vai neto realizācijas vērtības. Novērtējot neto realizācijas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piemēram, aizstāšanas izmaksas, diskontētās nākotnes naudas plūsmas) un salīdzina tos ar novērojamiem tirgus datiem (piemēram, tirgū veicamie līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājumi).

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums. Citi ķīlu veidi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi.

Akcijas un pārējie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un pārējo vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patieso vērtību nosaka, ņemot vērā piedāvājuma cenu atskaites datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā par nekotējamo akciju, kuru pārdošana ir ierobežota, nelielu apjomu tika izdarīts pieņēmums, ka nav iespējams ticami aplēst patieso vērtību.

S.W.I.F.T akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz «pārveduma summu», kuru apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce attiecīgajam gadam un kura ir jaunu akciju piedāvājuma cena un daļas atpiršanas cena, dalībniekam izstājoties no sabiedrības.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Atvasināti finanšu instrumenti

Valūtu mijmaiņas darījumu (currency swaps) patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kuras būs saņemamas un maksājamas attiecīgajās ārvalstu valūtās atlikušā termiņa līdz dzēšanai laikā, un pārreķinot diskontēto naudas plūsmu starpību latos pēc Latvijas Bankas noteikta valūtas maiņas kursa. EURIBOR un LIBOR procentu likmes tiek izmantotas kā etalonvērtība bezriskā procentu likmēm, ko izmanto diskontēšanai.

Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Par noguldījumu ar nenoteiktu dzēšanas termiņu, kas ietver procentus nenesošos noguldījumus, aplēsto patieso vērtību uzskatāma prasību uz pieprasījumu summa. Īstermiņa noguldījumu «overnight» patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patiesā vērtība fiksētos procentus nesošajiem noguldījumiem, kas nekotējas aktīvajā tirgū, tiek aplēsta ar diskontēto naudas plūsmu metodi, izmantojot procentu likmes jaunajām parādsaistībām ar līdzīgu atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Saistības pret klientiem

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

Banka izdod finanšu galvojumus un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību pret trešajām personām izpildi. Šo vienošanos darbības termiņš ir ierobežots un parasti nepārsniedz piecus gadus. Banka rīkojas arī kā norēķinu aģents vērtspapīru aizdošanas un aizņemšanās darījumos (securities borrowing un lending transactions).

Tabulā ir uzrādītas līgumos noteiktās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās galvojumu un akreditīvu summas ir maksimālā zaudējumu summa, kura tiktu atzīta pārskata datumā, ja darījumpartneri nespētu nekādā mērā pildīt savas līgumsaistības.

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

Dividendes

Banka saņem dividendes no kapitāla instrumentiem, kas tiek atspoguļoti ienākumos brīdī, kad rodas tiesības saņemt dividenžu maksājumu.

Paredzētās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tajā gadījumā, ja to izmaksu apstiprinājuši akcionāri.

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Visi aspekti saistībā ar Bankas un Koncerna riska pārvaldīšanas mērķiem un politikām atbilst par gadiem, kas noslēdzās 2009. un 2008. gada 31. decembrī.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Bankas darbība ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem un ietver kāda riska (zināma līmeņa ietvaros) vai risku kombinācijas analīzi, izvērtēšanu, pieņemšanu un pārvaldīšanu. Risku pieņemšana ir finansiālajai darbībai piemītošais pamatelements. Biznesā iesaistītas personas ir neizbēgami pakļautas risku iedarbībai. Tādēļ Bankas stratēģiskais mērķis ir sasniegt attiecīgo līdzsvaru starp risku un ienākumiem un mazināt riska potenciāli negatīvu ietekmi uz Bankas finanšu rādītājiem.

Riska pārvaldīšanas sistēma, kas ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatņemama sastāvdaļa, funkcionē atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas Banku efektīvās uzraudzības pamatprincipiem.

Nozīmīgākie pamatriski ir reputācijas risks, kredītrisks, likviditātes risks, procentu likmes risks, ārvalstu valūtas risks un operacionālais risks. Risku kontroles neatkarīgais process neaptver biznesa riskus, tādus kā dabas risku (izmaiņas apkārtējā vidē), tehnoloģisko risku un industriālo risku. Šos riskus Banka kontrolē stratēģiskās plānošanas procesa ietvaros.

Riska pārvaldīšana Bankā tiek īstenota centralizēti valdes uzraudzībā un saskaņā ar padomes apstiprinātajām politikām. Risku pārvaldīšanas politikas tiek pārskatītas katru gadu. Bankā darbojas trīs komitejas, kuras ir atbildīgas par risku pārvaldīšanu: Kredītkomiteja, Resursu uzraudzības komiteja un Klientu darbību izvērtēšanas komiteja. Bez tam Iekšēja audita dienests veic risku pārvaldīšanas sistēmas efektivitātes neatkarīgu auditu.

Bankas valde ir atbildīga par risku mazināšanas pasākumu ieviešanu un pārraudzību un Bankas darbības nodrošināšanu noteikti riska parametru robežās. Risku vadības vadītājs ir atbildīgs par vispārējo risku pārvaldīšanu un noteikumu ievērošanu, nodrošinot vienoto principu un metožu piemērošanu finanšu un cita veida risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai.

Bankas apstiprinātajās risku pārvaldīšanas politikās ir izklāstīti nozīmīgu risku identifikācijas, analīzes un novērtēšanas principi, noteikti limitu risku nesošajiem darījumiem un atrunātas metodes, kā kontrolēt riskus un limitu ievērošanu, izmantojot drošu un mūsdienīgu vadības informācijas sistēmu. Pēc stāvokļa uz 2009. gada 1. janvāri Banka savu darbību veica saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību, kā arī piemēroja kapitāla pamatprincipus, ko ieviesa ar jaunākajiem Bāzeles Banku uzraudzības komitejas ieteikumiem (Bāzeles II vienošanās).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Reputācijas risks

Pastāv risks, ka Bankas var tikt izmantotas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai, ja vien tajās nav ieviestas un netiek īstenotas adekvātas šī riska konstatēšanas, kontroles un novēršanas programmas. Šajā sakarā Banka ievieš un īsteno savās procedūrās principus un prasības, ko nosaka:

1. Latvijas Republikas likumi un likumpamatotie akti;
2. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas komercbanku asociācijas apstiprinātie ieteikumi un vadlīnijas;
3. Starptautiskie normatīvie akti un rekomendācijas, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu (AML/CFT);
4. Labākā starptautiskā prakse.

Bankas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un «pazīsti savu klientu» politikas un procedūras satur sekojošus pamatprincipus:

1. Klientu identifikācija, verifikācija un izpēte;
2. Klientu darbības nepārtraukta uzraudzība un kontrole;
3. Klientu darbības analīze;
4. Aizdomīgu un neparastu darījumu konstatācija, ziņošana tiesībsargājošām iestādēm;
5. Informācijas uzglabāšana par klientiem un to veikto darbību;
6. Darbinieku apmācība.

Kreditrisks

Banka ir pakļauta kreditriskam, kas ir materiālo zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja darījuma partneris nespēs pildīt savas līgumsaistības pret Banku. Kreditriskam ir kritiska nozīme Bankas darbībā, tādēļ ir svarīgi šo risku pārvaldīt efektīvi.

Kreditriskā avoti

Kreditrisks galvenokārt rodas, Bankai izvietojot finanšu līdzekļus citās kredītiestādēs, kā arī veicot kredīšanas darbību un darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Kreditrisks piemīt arī ārpusbilances finanšu instrumentiem, tādiem kā akreditīvi, garantijas un saistības piešķirt overdrafta kredītu karšu kontiem. Turklāt pastāv arī piegādes risks (risks, ka viens no darījuma partneriem savlaicīgi neveiks naudas līdzekļu piegādi).

Bankas, kas veic maksājumus, pakļautība kreditriskam var radīt ietekmi uz likviditātes pārvaldīšanas procesu, jo Bankai ir nepieciešams uzturēt pietiekamu naudas līdzekļu summu galveno korespondentbanku kontos klientu maksājumu veikšanai, kā rezultātā dažkārt rodas būtiska risku koncentrācija saistībā ar dažiem darījuma partneriem.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Kreditriskā pārvaldīšana

Banka pārvalda, ierobežo un kontrolē kreditriskā koncentrāciju tajos gadījumos, kad koncentrācija ir identificēta jebkādā līmenī, nosakot limitus atsevišķiem darījuma partneriem un savstarpēji saistītu klientu grupām, kā arī atsevišķām tautsaimniecības nozarēm un sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem.

Banka veic pieņemtā kreditriskā līmeņu strukturēšanu, nosakot limitus riska summām, kas rodas saistībā ar vienu atsevišķi darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu un saistībā ar nozarēm / sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šie limiti tiek kontrolēti un pārskatīti katru gadu vai biežāk, ja tas ir nepieciešams.

Kreditriskā pārvaldīšana tiek īstenota, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju spēju pildīt savas saistības izmaksāt pamatsummu un procentus par kredīta izmantošanu, kā arī nepieciešamības gadījumā izmainot kredītesānas limitus. Lēmuma pieņemšanai vērā ņemti finansiālās analīzes, ārējo reitingu un aizņēmēju un darījuma partneru biznesa vides analīzes rezultāti.

Kreditriskā pārvaldīšanā Banka pielieto dažādas metodes, kuras paredzētas kredītiestādēm un ne-MFI (monētārās finanšu iestādes). Šīs metodes tiek konsekventi pielietotas visiem izmantojamiem finanšu instrumentiem, tajā skaitā bilances un ārpusbilances darījumiem ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu, kā arī piegādes riskam, kas piemīt ārvalstu valūtas darījumiem.

Limitus darījumiem ar kredītiestādēm izskata Resursu uzraudzības komiteja un apstiprina valde. Limitus darījumiem ar ne-MFI izskata Kredītkomiteja un apstiprina valde vai padome atbilstoši piešķirtajiem pilnvarojumiem.

Regulējošās prasības piemērojamas arī darījumiem ar savstarpēji saistītu klientu grupu un ar saistītām personām.

Atbilstoši noteikumiem jebkurš kreditriskā, ko Banka uzņemas darījumos ar nesaistītu personu nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Taču noteikumi arī nosaka, ka daži darījumi, piemēram prasības pret kredītiestādēm ar dzēšanas termiņu līdz 1 gadam, regulējošo prasību kontekstā nav uzskatāmi par darījumiem, kuriem piemīt kreditriskā.

Atbilstoši noteikumiem kreditriskā pakļauto darījumu ar Bankas saistītām personām kopsumma nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Kreditriskā mazināšanas politika

Banka pielieto dažādas metodes kreditriskā mazināšanai, no kuriem tradicionālais ir nodrošinājuma turēšana atbilstoši vispārpieņemtai praksei. Banka ievēro prasības un kritērijus, kas attiecas uz Bankas pieņemamiem nodrošinājuma veidiem.

Pieprasāmā nodrošinājuma summa var mainīties atkarībā no darījuma veida, bet parasti tā tiek noteikta tādā apmērā, kāds ir nepieciešams neatmaksātās aizdevuma pamatsummas segšanai.

Ar kredītiestādēm Banka parasti veic darījumus bez nodrošinājuma.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kreditriska pārvaldīšanu izklāstīta 50. pielikumā.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks ka Bankai radīsies grūtības naudas līdzekļu piesaistīšanā, lai noteiktajos termiņos izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv aktīvu un pasīvu termiņstruktūras nesabalansētības gadījumā. Termiņstruktūras sabalansētība un/vai kontrolētā termiņstruktūras nesabalansētība un aktīvu un pasīvu procentu likmes ir ļoti nozīmīgi faktori finanšu institūciju, tajā skaitā Bankas pārvaldīšanā. Finanšu institūcijām pilnīgi sabalansēta termiņstruktūrā ir reti sastopama, jo tās bieži vien veic dažāda veida darījumus, kuru termiņi nav noteikti. Nesabalansētā pozīcija potenciāli kāpina ienesīgumu, bet var arī palielināt zaudējumu risku.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Banka veic likviditātes pārvaldīšanu, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas līdzekļu pieejamību jebkurā laikā un tādējādi izpildītu visas ar naudas plūsmu saistītās saistības noteiktajā termiņā.

Banka meklē iespējas aktīvi atbalstīt diversificēto un stabilo finansēšanas bāzi, kas sevī ietver emitētos parāda vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa kredītus no citām Bankām, lielo korporatīvo klientu un privātpersonu noguldījumus, minēto bāzi papildinot ar diversificētajiem portfeļiem, kuros iekļauti augsti likvidie aktīvi, nodrošinot Bankas spēju operatīvi un vienmērīgi reaģēt uz neparedzētām likviditātes prasībām.

Bankas valde pārskata un apstiprina Bankas likviditātes politiku. Atbilstoši šai politikai Bankai ir pienākums uzturēt pietiekamu likvīdo aktīvu krājumu finanšu saistību izpildei, bet ne mazāk kā 30% no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Banka ik dienu aprēķina likviditātes rādītāju, kas ir obligāts visām Bankām. Banka bija ievērojusi iepriekš minēto rādītāju divpadsmit mēnešu periodā, kas beidzās 2008. gada 31. decembrī.

2009. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 81,35% (2008. gada 31. decembrī : 76,87%).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Banka likviditātes pārvaldīšanas politikā noteiktas šādas prasības:

- naudas plūsmas plānošana galveno valūtu griezumā un šajā sakarā nepieciešamā likvīdo aktīvu apjoma nodrošināšana;
- diversificēto finansēšanas avotu uzturēšana;
- parādu koncentrācijas un veidu (profila) pārvaldīšana;
- parādu finansēšanas plānu izstrāde un izpilde;
- augsti likvīdo aktīvu (īstermiņā viegli realizējamie aktīvi, kas tiek turēti nolūkā nodrošināties pret jebkādiem pārrāvumiem naudas plūsmā) portfeļa turēšana;
- likviditātes un finansēšanas plānu izstrāde neparedzētiem apstākļiem;
- finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļojamo likviditātes rādītāju ievērošanas un to atbilstības regulējošām prasībām pārraudzība.

Pārraudzība, kontrole un atskaites datu sniegšana tiek veikta, pamatojoties uz naudas plūsmas novērtēšanas un plānošanas attiecīgi nākamajai dienai un nākamam mēnesim, jo minētie laika periodi ir īpaši nozīmīgi likviditātes pārvaldīšanā. Plānošanas sākumpunkts ir finanšu saistību līgumisko dzēšanas termiņu un finanšu aktīvu gaidāmo naudas plūsmu analīze.

Resursu pārvalde no Bankas struktūrvienībām saņem informāciju par finanšu aktīvu un pasīvu likviditātes profilu, kā arī detalizēto informāciju par citām sagaidāmām naudas plūsmām no nākotnē plānojamiem darbības veidiem. Resursu pārvalde nodrošina pietiekamu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeļa turēšanu. Šos aktīvus pārsvarā veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, kredīti Bankām un citi starpbanku tirgū izvietotie līdzekļi, kas nodrošina pietiekamu likviditātes līmeņa uzturēšanu Bankā kopumā.

Ikdienas plānošana tiek veikta, balstoties uz aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu pārraudzības rezultātiem un analizējot informāciju par klientu ienākošajiem un izejošajiem maksājumiem. Ikmēneša plānošana tiek veikta, pamatojoties uz aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzes datiem.

Resursu pārvalde pārbauda ikdienas likviditāti un regulāri veic likviditātes stresa testēšanu, pielietojot dažādus scenārijus, kas iekļauj normālus un grūti pārvaramos apstākļus finanšu tirgos. Normālos tirgos apstākļos likviditātes pārskati, kuros norādīta Bankas likviditātes pozīcija, vadībai tiek iesniegti ik nedēļu. Lēmumus par Bankas likviditātes pārvaldīšanu pieņem Resursu uzraudzības komiteja, bet Resursu pārvalde pieņemtos lēmumus izpilda.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par likviditātes pārvaldīšanu izklāstīta 43. pielikumā.

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Ārvalstu valūtas risks ir varbūtība, ka valūtas kursu svārstības ietekmēs Bankas finansiālo stāvokli un naudas plūsmas.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Bankai ir aktīvi un saistības, kuras denominētas dažādās ārvalstu valūtās. Ārvalstu valūtu risks rodas, kad kādā ārvalstu valūtā denominēto faktisko vai prognozējamo aktīvu summa ir lielākā vai mazāka par saistību summu šajā ārvalstu valūtā. Sikāka informācija par Bankas pakļautību ārvalstu valūtas riskam gada beigās ietverta 45. pielikumā un 46. pielikumā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jūtīgumu pret izmaiņām ārvalstu valūtās maiņas kursos, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2009. gada un 2008. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot Latvijas lata kursa krišanos pret citam valūtām par 10%, ietverta 46. pielikumā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas process

Ārvalstu valūtas pārvaldīšanas politikā noteikti šī riska pārvaldīšanas un kontroles principi, kā arī ārvalstu valūtās denominēto darījumu regulēšanas principi, kas Bankai palīdz veikt kontroli pār atklātām valūtas pozīcijām.

Limiti atklātai pozīcijai vienā atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās tiek noteikti darbadienas beigās (overnight position-pozīcija, kas paliek atklāta līdz nākamai darbadienai) un dienas laikā veicamajiem valūtas darījumiem (intraday position) un šie limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Saskaņā ar «Kreditēstāžu likumu» atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, bet atklātā pozīcija kopumā visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par valūtas riska pārvaldīšanu izklāstīta 45. un 46. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmes risks ir varbūtība, ka var rasties izmaiņas ar finanšu instrumentiem saistītās nākotnes naudas plūsmas summā (naudas plūsmas procentu likmes risks) vai risks, ka var rasties izmaiņas patiesajā vērtībā finanšu instrumentiem (patiesās vērtībās procentu likmes risks) tirgus procentu likmju svārstību dēļ. Pakļautība procentu likmju riskam ir atkarīga no perioda, kura laikā finanšu instrumentu procentu likme paliek nemainīga.

Procentu likmes riska avoti

Procentu likmju risks rodas, kad kādā faktisko vai prognozējamo aktīvu ar attiecīgu dzēšanas termiņu summa ir lielāka vai mazāka par faktisko vai prognozējamo saistību summu tajā pašā dzēšanas termiņā.

Banka ir pakļauta naudas plūsmas procentu likmes riskam, jo procentu likmju svārstības ietekmē Bankas tīro procentu maržu un tīro procentu ienākumu summu, kam par cēloni ir nesaskaņotā aktīvu un pasīvu, kas ir jutīgi pret procentu likmju svārstībām, termiņstruktūra. Banka nav pakļauta finanšu instrumentu patiesās vērtības būtiskam izmaiņu riskam.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Procentu likmes riska pārvaldīšanas process

Procentu likmes riska pārvaldīšanas politikā noteikti procentu likmes riska pārvaldīšanas principi, metodes un veidi.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām to finanšu instrumentu patiesajā vērtībā, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un to finanšu aktīvu patiesajā vērtībā, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (ņemot vērā, ka minētās izmaiņas izraisījušas izmaiņas procentu likmēs), pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2009. gada un 2008. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot 100 bāzes punktu (bp) simetrisko kritumu vai kāpumu visās ienesīgumā liknēs, izklāstīta 47. pielikuma.

Tirgus risks

Banka pievērš lielu uzmanību tirgus riska kontrolei un analīzei. Banka ir apstiprinājusi tirdzniecības portfeļa politiku, kura nosaka tirdzniecības portfeļa struktūru, maksimālo pozīcijas apjomu ar vienu emitentu, limitus noteiktām vērtspapīru termiņstruktūrām. Tirdzniecības portfeļa politiku realizē Resursu uzraudzības komiteja, bet regulāri kontrolē iekšējā audita dienests.

Cenu risks

Cenu risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība var svārstīties tirgus cenu izmaiņu rezultātā, ja šīs izmaiņas izraisa faktori, kas ietekmē konkrētu finanšu instrumentu vai visus tirgū tirgotos finanšu instrumentus. Cenu risks rodas brīdī, kad Banka atver garo vai īso pozīciju finanšu instrumentā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2009. gada un 2008. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot izmaiņas visu vērtspapīru cenās par 5%:

	Tīrais ienākums 31.12.2009 LVL	Pašu kapitāls 31.12.2009 LVL	Tīrais ienākums 31.12.2008 LVL	Pašu kapitāls 31.12.2009 LVL
Vērtspapīru cenu kāpums par 5%	25 202	0,18%	18 657	0,18%
Vērtspapīru cenu kritums par 5%	(25 202)	-0,18%	(18 657)	-0,18%

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Operacionālais risks

Operacionālais risks – Bankas zaudējumu rašanās risks personāla kļūdu, programmu tehniskā nodrošinājuma bojājumu, neparedzētu apstākļu, ugunsgrēka un citu līdzīgu faktoru ietekmes rezultātā. Lai novērstu šāda veida zaudējumus, Bankā ir izstrādāta virkne iekšējo normatīvo dokumentu - iekšējās kārtības noteikumi, ugunsdrošības noteikumi, tehnisko sistēmu drošības noteikumi, informācijas klasifikācijas noteikumi, un citi nolikumi un noteikumi. Valde ir nozīmējusi personas, kas ir atbildīgas par visu augstāk minēto Bankas iekšējo dokumentu prasību ievērošanu.

5 KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA

Bankai un Koncernam Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības un pārrauga to izpildi.

Banka par kapitālu definē tos elementus, kuri likumpamatotos normatīvajos aktos definēti kā kapitāls. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām un spēkā esošajām kapitāla prasībām Bankām jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs (pašu kapitāla attiecība pret riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu un pret nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu) («normatīvajos aktos noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs») virs noteiktā minimālā līmeņa. 2009. gada 31. decembrī šis minimālais līmenis bija 8% (2008: 8%). Banka bija ievērojusi normatīvajos aktos noteikto kapitāla pietiekamības rādītāju gados, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

Bankas riska svērtais kapitāla pietiekamības rādītājs 2009. gada 31. decembrī bija 12.72% (2008. gada 31. decembrī: 10.42%).

Banka pārvalda kapitālu, kas plašākā nozīmē ir tās finanšu stāvokļa pārskatā parādītais pašu kapitāls, sekojošiem mērķiem:

- kapitāla pietiekamības regulējošo prasību izpildei;
- Bankas spējas turpināt savu darbību saskaņā ar darbības nepārtrauktības principu saglabāšanai, lai nodrošinātu ienākumus saviem akcionāriem;
- darbības attīstībai nepieciešamās spēcīgās kapitāla bāzes nodrošināšanai.

Bankas vadība veic ikdienas pārraudzību, kontrolējot iekšējā kapitāla pietiekamību un regulējamā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles Banku uzraudzības komitejas ieteiktās metodes un ievērojot Eiropas Kopienas direktīvas, kuras ievieša praksē Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka ik mēnesi sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai visu nepieciešamo informāciju.

Saskaņā ar «Kredītiestāžu likumu» Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem kapitāla pietiekamības rādītājs Latvijas Bankām nedrīkst būt mazāks par 8% - Bankas darbības rādītājs, kas ir Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu un pret nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu. Nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma tiek aprēķināta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, ko reizina ar koeficientu 12,5.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi saskan ar Bāzeles kapitāla vienošanos un tās grozījumiem. Saskaņā ar Bāzeles kapitāla vienošanos kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 8%.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kapitāla pārvaldīšanu izklāstīta 42. pielikumā.

6 PROCENTU IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Kredīti	3 276 332	3 281 694	3 883 201
<i>Kredīti</i>	3 250 996	3 256 358	3 848 727
<i>Norēķinu kartes</i>	25 336	25 336	34 474
Prasības pret Latvijas Banku	107 267	107 267	307 486
Prasības pret kredītiestādēm	883 952	883 952	2 138 285
Klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	900 534	900 534	653 717
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	85 035	85 035	648 974
	5 253 120	5 258 482	7 631 663

7 PROCENTU IZDEVUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā	2 779 139	2 779 333	2 440 115
<i>Noguldījumi</i>	2 706 850	2 707 044	2 321 497
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	42 169	42 169	78 291
<i>Parāda vērtspapīri</i>	28 530	28 530	39 630
<i>Pakārtotās saistības</i>	1 590	1 590	697
Citi procentu izdevumi	298 848	298 848	290 620
	3 077 987	3 078 181	2 730 735

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



8 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Darījumu apkalpošana	1 715 729	1 716 345	2 342 787
Valūtas darījumi	155 456	155 456	181 899
Starpbanku pakalpojumi	146 658	146 658	131 729
Norēķinu karšu apkalpošana	129 640	129 640	117 206
Trasta operācijas	97 031	97 031	65 705
Vērtspapīru kontu apkalpošana	80 170	80 170	45 633
Akreditīvi	13 965	13 965	11 615
Izsniegtās garantijas	11 789	11 789	28 012
Skaidras naudas operācijas	8 133	8 133	28 487
Pārējas komisijas	20 155	20 155	-
	2 378 726	2 379 342	2 953 073

9 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Korespondentbanku pakalpojumi	335 242	335 242	501 573
Norēķinu kartes	117 880	117 880	68 058
Darījumi ar vērtspapīriem	31 536	31 536	36 957
Starpnieku pakalpojumi	8 674	8 674	18 349
Citi	8 397	8 397	7 106
	501 729	501 729	632 043

10 FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI)

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	2 743 634	2 743 634	2 440 792
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(3 662)	(3 985)	(742 156)
	2 739 972	2 739 649	1 698 636
Zaudējumi no finanšu instrumentu tirdzniecības	(212 668)	(212 668)	(2 429 464)
Peļņa/ (zaudējumi) no finanšu instrumentu pārvērtēšanas	491 339	491 339	(446 315)
	278 671	278 671	(2 875 779)
	3 018 643	3 018 320	(1 177 143)

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



11 CITI IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Darījumi ar vērtspapīriem	22 005	22 005	-
Telpu izīrēšana	14 809	13 751	-
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	1 054	1 054	12 045
Saņemtās soda naudas	589	589	71 376
Pārējie	22 196	22 196	16 646
	60 653	59 595	100 067

12 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Personāla atalgojums	2 648 428	2 643 651	2 505 034
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu vērtības nolietojums (24., 25. piezīmes)	611 001	610 106	418 011
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	594 695	593 357	499 297
Profesionālie pakalpojumi	559 253	553 705	494 257
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	339 407	339 407	409 145
Pamatlīdzekļu noma, remonts un uzturēšana	226 806	226 806	261 485
Dienesta komunējumi	198 183	198 183	243 380
Neatskaitāmais priekšnodoklis	179 984	179 984	276 035
Ārzemēs samaksātie nodokļi	176 910	176 910	95 086
Sakaru izdevumi	135 461	135 325	215 317
Ziedojumi labdarībai un sponzordarbībai	130 156	130 156	35 213
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	81 523	81 523	134 481
Autotransports	46 176	46 105	50 883
Reklāma	45 606	45 606	-
Pārējie nodokļi	51 533	22 750	7 991
Izdevumi apsardzei	16 290	16 290	8 007
Apdrošināšanas maksājumi	9 019	9 019	11 485
Izdevumi par norēķinu kartēm	-	-	18 245
Pārējie	263 147	263 147	231 467
	6 313 578	6 272 030	5 914 819

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



13 CITI IZDEVUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Dalības maksa asociācijās	110 356	110 356	75 310
Soda nauda	442	442	166
Reklāma	-	-	29 674
Pārējie	11 252	15 944	8 362
	122 050	126 742	113 512

14 UZKRĀJUMU ZAUDĒJUMIEM NO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS KUSTĪBAS ANALĪZE

	Koncerns			
	Uzkrājumi līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem LVL	Speciālie uzkrājumi kreditiem LVL	Uzkrājumi pārējiem aktīviem LVL	Kopā LVL
Uzkrājumi 2007. gada 31. decembrī	-	1 300 785	14 986	1 315 771
Norakstītās summas	-	(136 723)	(8 380)	(145 103)
Speciālo uzkrājumu pieaugums	36 592	599 775	1 406	637 773
Speciālo uzkrājumu samazinājums	-	(45 557)	(1 433)	(46 990)
Kreditu pārdošana	-	(1 008 307)	-	(1 008 307)
Starpība no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	-	32 724	-	32 724
Uzkrājumi 2008. gada 31. decembrī	36 592	742 697	6 579	785 868
Norakstītās summas	-	(137 110)	(966)	(138 076)
Speciālo uzkrājumu pieaugums	-	896 822	68 172	964 994
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(35 254)	(128 165)	-	(163 419)
Kreditu pārdošana	-	(509 243)	-	(509 243)
Starpība no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(1 338)	(7 856)	555	(8 639)
Uzkrājumi 2009. gada 31. decembrī	-	857 145	74 340	931 485

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



	Banka			
	Uzkrājumi līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem LVL	Speciālie uzkrājumi kreditiem LVL	Uzkrājumi pārējiem aktīviem LVL	Kopā LVL
Uzkrājumi 2007. gada 31. decembrī	-	1 300 785	14 986	1 315 771
Norakstītās summas	-	(136 723)	(8 380)	(145 103)
Speciālo uzkrājumu pieaugums	36 592	599 775	1 406	637 773
Speciālo uzkrājumu samazinājums	-	(45 557)	(1 433)	(46 990)
Kreditu pārdošana	-	(1 008 307)	-	(1 008 307)
Starpība no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	-	32 724	-	32 724
Uzkrājumi 2008. gada 31. decembrī	36 592	742 697	6 579	785 868
Norakstītās summas	-	(137 110)	(966)	(138 076)
Speciālo uzkrājumu pieaugums	-	1 096 340	68 172	1 164 512
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(35 254)	(128 165)	-	(163 419)
Kreditu pārdošana	-	(509 243)	-	(509 243)
Starpība no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(1 338)	(7 856)	555	(8 639)
Uzkrājumi 2009. gada 31. decembrī	-	1 056 663	74 340	1 131 003

15 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	-	-	329 761
Iepriekšējos gados ārvalstīs nomaksātā ienākuma nodokļa korekcija	(41 617)	(41 617)	(21 901)
Atliktais ienākuma nodoklis	117 144	117 144	35 316
	75 527	75 527	343 176

Tekošo un atlikto nodokļu aprēķināšanai Banka piemēro 15% nodokļa likmi (2008: 15%).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Peļņa pirms nodokļiem	29 546	132 601	390 612
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot 15% likmi	4 432	19 890	58 592
Neatskaitāmās izmaksas /(neapliekami ieņēmumi)	112 712	97 254	306 485
Iepriekšējos gados ārvalstīs nomaksātā ienākuma nodokļa korekcija	(41 617)	(41 617)	(21 901)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	75 527	75 527	343 176

c) Atliktā nodokļa saistības

Atliktā nodokļa saistības ir aprēķinātas, izmantojot sekojošas īslaicīgas starpības starp uzskaites vērtību un aktīvu un saistību vērtību, kas aplikama ar nodokļiem:

	Koncerns					
	Aktīvi 31.12.2009 LVL	Aktīvi 31.12.2008 LVL	Saistības 31.12.2009 LVL	Saistības 31.12.2008 LVL	Neto atliktā nodokļu aktīvi 31.12.2009 LVL	Neto atliktā nodokļu aktīvi 31.12.2008 LVL
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	44 967	113 459	-	-	44 967	113 459
Pamatlīdzekļi	6 014	-	(639 665)	(318 348)	(633 651)	(318 348)
Ieguldījumu īpašums	-	-	(59 921)	(101 861)	(59 921)	(101 861)
Pārējie aktīvi	-	-	(917)	(152)	(917)	(152)
Pārējās saistības	24 218	39 106	-	-	24 218	39 106
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	246 378	-	(15 160)	-	231 218	-
Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi /(saistības)	321 577	152 565	(715 663)	(420 361)	(394 086)	(267 796)

Koncerns meitas uzņēmuma iegādes rezultātā pārņēma atliktā nodokļa saistības LVL 9 146 apjomā.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



	Banka					
	Aktīvi		Saistības		Neto atliktā nodokļu aktīvi	Neto atliktā nodokļu aktīvi
	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	44 967	113 459	-	-	44 967	113 459
Pamatlīdzekļi	-	-	(639 665)	(318 348)	(639 665)	(318 348)
Ieguldījumu īpašums	-	-	(59 921)	(101 861)	(59 921)	(101 861)
Pārējie aktīvi	-	-	(917)	(152)	(917)	(152)
Pārējās saistības	24 218	39 106	-	-	24 218	39 106
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	246 378	-	-	-	246 378	-
Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi / (saistības)	315 563	152 565	(700 503)	(420 361)	(384 940)	(267 796)

d) Izmaiņas pagaidu starpībās

	Atlikums 31.12.2008 LVL	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā LVL	Atlikums 31.12.2009 LVL
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	113 459	(68 492)	44 967
Pamatlīdzekļi	(318 348)	(321 317)	(639 665)
Ieguldījumu īpašums	(101 861)	41 940	(59 921)
Pārējie aktīvi	(152)	(765)	(917)
Pārējās saistības	39 106	(14 888)	24 218
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	-	246 378	246 378
	(267 796)	(117 144)	(384 940)

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



16 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Nauda kasē	1 773 384	860 206
Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	8 747 277	7 793 511
Uzkrātie ienākumi atlikumam korespondentkontā Latvijas Bankā	1 816	5 247
	10 522 477	8 658 964

Bankas mēneša vidējam latu korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz obligāto rezervju prasību apjoms. Pārskata datumā Banka ir izpildījusi šīs Latvijas Bankas prasības.

Ikmēneša vidējā obligāto rezervju prasību norma periodā no 2009. gada 24. decembra līdz 2010. gada 23. janvārim bija LVL 8 172 077 (2008: LVL 7 869 993). Obligāto rezervju prasību norma tiek salīdzināta ar ikmēneša vidējo atlikumu (latos) korespondentkontā.

17 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Nauda kasē	1 773 384	860 206
Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	8 747 277	7 793 511
	10 520 661	8 653 717
Prasības ar atlikušo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	103 250 404	88 361 359
Saistības ar atlikušo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	(201 193)	(579 299)
	113 569 872	96 435 777

18 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Prasības uz pieprasījumu	84 675 299	45 159 037
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	21 299 947	44 192 939
	105 975 246	89 351 976

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Nākamā tabula parāda prasību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm	9 080 545	354 759
Prasības pret ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	84 510 181	79 572 383
Prasības pret ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	12 507	14 596
Prasības pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	12 372 013	9 410 238
	105 975 246	89 351 976

Bankās un citās finanšu iestādēs izvietoto noguldījumu koncentrācija

2009. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm, kas atsevišķi ir vairāk kā 10% no saistībām pret bankām un citām finanšu iestādēm, veidoja atlikumu ar trijām finanšu iestādēm un kopsummā bija LVL 67 468 599. 2008. gada 31. decembrī - ar vienu finanšu iestādi kopsummā LVL 71 752 151.

19 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Parāda vērtspapīri	27 302	33 177
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	476 741	339 964
	504 043	373 141

Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri	17 820	23 202
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	9 482	9 975
Kopā parāda vērtspapīri	27 302	33 177
Privāto sabiedrību akcijas	318 091	250 622
Kredītiestāžu akcijas	150 687	86 359
Finanšu iestāžu akcijas	7 963	2 983
Kopā akcijas	476 741	339 964
	504 043	373 141

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Pārējo ESAO dalībvalstu parāda vērtspapīri	27 302	33 177
Kopā parāda vērtspapīri	27 302	33 177
LR akcijas	48 508	62 647
Pārējo ES valstu akcijas	8 988	-
Pārējo ESAO dalībvalstu akcijas	786	48 094
Pārējo valstu akcijas	418 459	229 223
Kopā akcijas	476 741	339 964
	504 043	373 141

2009. gada 31. decembrī Bankai nebija parāda vērtspapīru, kas kalpo par nodrošinājumu (ķīlu) repo kredītiem.

2008. gada 31. decembrī parāda vērtspapīri ar uzskaites vērtību LVL 454 912 bija iekļāti kā nodrošinājums saņemtajiem repo aizdevumiem LVL 383 973.

Pārklasifikācija no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu instrumentiem

2009. gada laikā Banka nav veikusi tirdzniecības nolūkā turēto finanšu instrumentu pārklasifikāciju.

Saskaņā ar papildinājumiem 39. SGS un 7. SFPS (izklāstīti 2. pielikumā) Banka pārklasificēja noteiktus tirdzniecības aktīvus līdz termiņa beigām turētos finanšu instrumentos 2008. gada laikā. Saskaņā ar minētajām izmaiņām Banka identificēja finanšu aktīvus, attiecībā uz kuriem nodoms turēt tos pārdošanai īstermiņā bija mainījies. Bankai bija nolūks un spēja turēt šos finanšu aktīvus līdz to dzēšanas termiņam vai paredzamai nākotnei. Attiecībā uz pārklasifikācijai identificētajiem tirdzniecības aktīviem, pasliktināšanās finanšu tirgos 2008. gada trešajā ceturksnī, pēc Bankas ieskatem, ir reti apstākļi, kas ļauj pārklasificēt šos tirdzniecības aktīvus.

Atbilstoši izmainītajam 39. SGS pārklasifikācija tika veikta ar 2008. gada 1. jūliju un pēc pārklasifikācijas datuma patiesās vērtības. Tabulā ir uzrādīta pārklasificēto finanšu aktīvu uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	31.12.2009 Uzskaites vērtība LVL	31.12.2009 Patiesā vērtība LVL	31.12.2008 Uzskaites vērtība LVL	31.12.2008 Patiesā vērtība LVL
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti, kas pārklasificēti līdz termiņa beigām turētos finanšu instrumentos	437 864	417 157	6 073 642	5 513 709
	437 864	417 157	6 073 642	5 513 709

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti līdz termiņa beigām turētos ieguldījumos, patiesā vērtība uz 2009. gada 31. decembrī un uz 2008. gada 31. decembrī ir noteikta, ņemot vērā to kotēto tirgus cenu.

Zemāk redzamajā tabulā norādītas summas, kas būtu jāatzīst periodos, kas sekojas 2008. gadā veiktajai pārklasifikācijai, ja šī pārklasifikācija netiktu veikta:

	31.12.2009 Peļņa LVL	31.12.2008 Zaudējumi LVL
Period after reclassification		
Net Peļņa/Zaudējumi on financial instruments reclassified to held-to-maturity financial instruments	539 226	(1 241 300)
	539 226	(1 241 300)

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Zemāk redzamajā tabulā norādītas Bankas un Koncerna ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos (forward exchange contracts) noteiktās un uz 2009. gada 31. decembrī un uz 2008. gada 31. decembrī neatmaksātās summas. Zemāk norādītās ārvalstu valūtas summas tika konvertētas pēc maiņas kursa, kas bija spēkā pārskata datumā. Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa vai zaudējumi no šiem līgumiem, kuriem nav iestājies saistību izpildes termiņš, kopā ar summām, kuras maksājamas un saņemamas par līgumiem, kuriem ir iestājies saistību izpildes termiņš, bet līgumos paredzētie maksājumi vēl nav veikti, tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentos ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atbilstoši attiecīgajam gadījumam.

	31.12.2009 Aktīvi LVL	Koncerns un Banka 31.12.2009 Saistības LVL	31.12.2008 Aktīvi LVL	Banka 31.12.2008 Saistības LVL
Nominālvērtība				
Nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumi	64 866 580	64 706 955	83 120 051	82 646 906
Nākotnes (FUTURES) līgumi	7 013	-	-	-
	64 873 593	64 706 955	83 120 051	82 646 906
Patiesā vērtība				
Nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumi	284 701	125 410	792 109	321 684
Nākotnes (FUTURES) līgumi	7 013	-	-	-
	291 714	125 410	792 109	321 684

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Nākamā tabula atspoguļo nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumu ģeogrāfisko sadalījumu:

	31.12.2009 Aktīvi LVL	Koncerns un Banka 31.12.2009 Saistības LVL	31.12.2008 Aktīvi LVL	Banka 31.12.2008 Saistības LVL
Nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumi ar LR reģistrētām kredītiestādēm	28 418 296	28 457 835	49 758 251	49 742 028
Nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumi ar pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	10 198 974	10 088 199	12 799 570	12 836 950
Nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumi ar pārējiem klientiem	26 249 310	26 160 921	20 562 230	20 067 928
	64 866 580	64 706 955	83 120 051	82 646 906

Zemāk redzamajā tabulā norādīti līgumā noteiktie vidējie valūtu maiņas kursi galvenajām valūtām Bankas noslēgtajiem ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumiem (forward exchange contracts), par kuriem nebija veikti norēķini uz 2009. gada 31. decembri:

EUR/LVL	0,7080
USD/LVL	0,4916
USD/CHF	1,0403
USD/CAD	1,0504
USD/AUD	0,8900
USD/EUR	1,4375
USD/GBP	1,5850

21 PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Ukrainas valsts parāda vērtspapīri	59 285	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	165 579	173 631
<i>AS «Capital»</i>	127 111	127 111
<i>S.W.I.F.T. SCRL</i>	38 468	42 520
SIA «BIB REAL ESTATE»	-	4 000
	224 864	173 631

Ieguldījums AS «Capital» atzīts, pielietojot pašizmaksas metodi, jo Banka uzskata, ka nav pieejams aktīvs tirgus patiesās vērtības noteikšanai. Diskontētās naudas plūsmas analīze rāda, ka ieguldījuma AS «Capital» vērtība nav samazinājusies.

S.W.I.F.T. SCRL patiesā vērtība tiek atspoguļota atbilstoši noteiktai atpirkšanas cenai pēc stāvokļa uz 2009. gada 31. decembri un 2008. gada 31. decembri.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



22 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	11 301 839	11 869 417
	11 301 839	11 869 417
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	-	(36 592)
	11 301 839	11 832 825

Pārskata gada laikā tika restrukturētas divas obligācijas. Bankas un Koncerna ieguldījums šajās obligācijās ir LVL 295 238 pēc stāvokļa uz 2009. gada 31. decembri (2008: LVL 366 669). Vadība cieši sekoja restrukturēšanas procesam un secinājusi, ka vērtības samazināšanās uzkrājumus veidot nav nepieciešams.

Nākamā tabula atspoguļo līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Kreditiestāžu parāda vērtspapīri	4 330 055	7 136 885
Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri	3 870 866	1 585 527
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri	3 100 918	3 147 005
	11 301 839	11 869 417
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	-	(36 592)
	11 301 839	11 832 825

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



23 KREDĪTI

(a) Kredītu veidu analīze

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Hipotēku kredīti	17 359 057	17 846 953	19 365 025
Komerckredīti	11 023 931	11 023 931	13 838 160
Industriālie kredīti	6 321 782	6 321 782	4 432 843
Overdrafti	1 938 037	1 938 037	1 425 544
Patēriņa kredīti	517 405	517 405	759 086
Tirdzniecības finansēšana	390 067	390 067	328 356
Reverse repo darījumi	357 826	357 826	808 066
Norēķinu karšu kredīti	96 243	96 243	107 320
Finanšu starpniecība	-	-	383 446
Finanšu lizings	-	-	4 892
Pārējie	897 162	897 162	270 023
	38 901 510	39 389 406	41 722 761
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	38 044 365	38 332 743	40 980 064

(b) Kredītu ģeogrāfiskais sadalījums

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Latvijas rezidentiem	21 200 128	21 688 024	26 471 037
ES valstu rezidentiem	5 213 293	5 213 293	4 367 198
Pārējo OECD valstu rezidentiem	6 032 017	6 032 017	6 095 916
NVS valstu rezidentiem	758 292	758 292	2 949 176
Pārējo valstu rezidentiem	5 697 780	5 697 780	1 839 434
	38 901 510	39 389 406	41 722 761
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	38 044 365	38 332 743	40 980 064

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Kredīti privātsabiedrībām	32 933 637	33 421 533	35 161 049
Kredīti privātpersonām	2 690 890	2 690 890	4 413 937
Kredīti finanšu institūcijām	2 207 497	2 207 497	1 006 046
Kredīti vadībai un personālam	1 069 486	1 069 486	1 141 729
	38 901 510	39 389 406	41 722 761
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	38 044 365	38 332 743	40 980 064

(d) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Nekustāmie īpašumi	13 953 276	14 441 172	15 121 717
Tirdzniecība	12 218 602	12 218 602	11 066 468
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	4 661 463	4 661 463	2 538 217
Ražošana	2 319 700	2 319 700	3 718 602
Finanses	1 908 950	1 908 950	2 573 912
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība	4 242	4 242	1 124
Ieguves rūpniecība/metālrūpniecība	34	34	141 865
Pārējie	74 867	74 867	1 005 190
Kredīti privātpersonām	3 760 376	3 760 376	5 555 666
	38 901 510	39 389 406	41 722 761
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	38 044 365	38 332 743	40 980 064

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



(e) Kredītu analīze pēc klientu grupām

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

			Koncerns
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2009
	LVL	LVL	LVL
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	24 215 768	(347 535)	23 868 233
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	4 752 811	(95 243)	4 657 568
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 161 931	(75 482)	1 086 449
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	6 447 503	(67 021)	6 380 482
Ilgāk par 6 mēnešiem	2 323 497	(271 864)	2 051 633
	38 901 510	(857 145)	38 044 365

			Banka
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2009
	LVL	LVL	LVL
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	24 703 664	(547 053)	24 156 611
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	4 752 811	(95 243)	4 657 568
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 161 931	(75 482)	1 086 449
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	6 447 503	(67 021)	6 380 482
Ilgāk par 6 mēnešiem	2 323 497	(271 864)	2 051 633
	39 389 406	(1 056 663)	38 332 743

			Banka
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008
	LVL	LVL	LVL
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	30 282 822	(155 915)	30 126 907
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	4 666 551	-	4 666 551
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	2 305 214	-	2 305 214
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	642 569	(58 316)	584 253
Ilgāk par 6 mēnešiem	3 825 605	(528 466)	3 297 139
	41 722 761	(742 697)	40 980 064

Kustība uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam sadalījumā pa kredītu veidiem par gadiem, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī, parādīta 14. pielikumā.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



(f) Pārstrukturētie kredīti:

Gadā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, Banka pārstrukturējusi kredītus par kopējo summu:

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Atteikšanās no procentu maksājumiem	922 885	-
Procentu kapitalizācija	18 955 522	550 820
	19 878 407	550 820

(g) Nodrošinājuma analīze

Nākamajā tabulā sniegta kredītportfeļa analīze sadalījumā pa nodrošinājuma (ķīlas) veidiem:

	Koncerns		Banka		Banka	
	Neto kredīti 31.12.2009 LVL	% no kredītportfeļa 31.12.2009 %	Neto kredīti 31.12.2009 LVL	% no kredītportfeļa 31.12.2009 %	Neto kredīti 31.12.2008 LVL	% no kredītportfeļa 31.12.2008 %
Nekustamie īpašumi	18 384 247	48,33%	18 672 625	48,71%	29 973 696	73,15%
Komerčķīla	11 861 497	31,18%	11 861 497	30,94%	5 385 038	13,14%
Noguldījumi	2 735 143	7,19%	2 735 143	7,14%	1 610 382	3,93%
Tirgojamie vērtspapīri	662 238	1,74%	662 238	1,73%	808 066	1,97%
Transportlīdzekļi	346 876	0,91%	346 876	0,90%	772 012	1,88%
Pārējie nodrošinājuma veidi	225 108	0,58%	225 108	0,59%	104 043	0,25%
Bez nodrošinājuma	3 829 256	10,07%	3 829 256	9,99%	2 326 827	5,68%
	38 044 365	100%	38 332 743	100%	40 980 064	100%

Tabulā norādītās summas atspoguļo kredītu uzskaites vērtību, bet ne obligāti atspoguļo nodrošinājuma (ķīlas) patieso vērtību.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Hipotekārie kredīti izsniegti pret iegādātā nekustamā īpašuma (mājokļa) ķīlu. Kredīti automašīnu iegādei izsniegti pret iegādātās automašīnas ķīlu. Kreditkaršu overdrafti nodrošināti ar noguldījumiem un galvojumiem. Patēriņa kredīti nodrošināti ar cita veida ķīlām.

Bankai ir ķīlas tiesība (kreditora prasījuma samaksas vai izpildījuma nodrošinājums) uz Klientiem izsniegto kredītu un aizdevumu nodrošinājumā pieņemto īpašumu, citas veida reģistrētās tiesības uz ieķīlātajiem aktīviem (mantu) un galvojumi.

Gada, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, Banka iegādājās zemes gabalu, iegūstot kontroli pār apķīlāto īpašumu, kas pieņemts kā izsniegtā komerc kredīta nodrošinājums. Gada, kas beidzās 2008. gada 31. decembrī, laikā Banka nesaņēma nekādus aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem.

Gada, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, Koncerns ieguva īpašumtiesības uz aktīviem, iegūstot kontroli pār komerc kredītu nodrošinājumu (ķīlu).

	Koncerns LVL	Banka LVL
Dzīvokli	603 832	-
Zemes gabali	2 432 582	1 500 857
	3 036 414	1 500 857

(h) Nozīmīgie aizdevumi

2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī Bankai nebija kredītņēmēju vai Banku, kuras pašas ir aizņēmējas un ar Banku saistītas personas, kuriem piešķirto un neatmaksāto aizdevumu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegto aizdevumu summas.

Atbilstoši regulējošām prasībām Banka nedrīkst piešķirt vienam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai aizdevumu, kas pārsniedz 25% no Bankas pašu kapitāla. Gados, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī, Banka bija ievērojusi šo prasību.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



24 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns		
	Programmatūra LVL	Nemateriālā vērtība LVL	Kopā LVL
Sākotnējās izmaksas			
2007. gada 31. decembrī	864 276	-	864 276
Iegādātie	613 478	-	613 478
Izslēgtie	(83 111)	-	(83 111)
Pārklasifikācija	(180 269)	-	(180 269)
2008. gada 31. decembrī	1 214 374	-	1 214 374
Iegādātie	947 604	-	947 604
Meitas sabiedrības iegāde	378	261 314	261 692
Aktīvu vērtības samazināšana	-	(261 314)	(261 314)
Izslēgtie	(5 355)	-	(5 355)
2009. gada 31. decembrī	2 157 001	-	2 157 001
Amortizācija			
2007. gada 31. decembrī	(99 035)	-	(99 035)
Amortizācija	(42 598)	-	(42 598)
Izslēgtie	83 111	-	83 111
2008. gada 31. decembrī	(58 522)	-	(58 522)
Amortizācija	(57 271)	-	(57 271)
Izslēgtie	5 355	-	5 355
2009. gada 31. decembrī	(110 438)	-	(110 438)
Atlikusī vērtība			
2007. gada 31. decembrī	765 241	-	765 241
2008. gada 31. decembrī	1 155 852	-	1 155 852
2009. gada 31. decembrī	2 046 563	-	2 046 563

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



	Banka
	Programmatūra LVL
Sākotnējās izmaksas	
2007. gada 31. decembrī	864 276
Iegādātie	613 478
Izslēgtie	(83 111)
Pārklasifikācija	(180 269)
2008. gada 31. decembrī	1 214 374
Iegādātie	947 604
Izslēgtie	(5 355)
2009. gada 31. decembrī	2 156 623
Amortizācija	
2007. gada 31. decembrī	(99 035)
Amortizācija	(42 598)
Izslēgtie	83 111
2008. gada 31. decembrī	(58 522)
Amortizācija	(57 172)
Izslēgtie	5 355
2009. gada 31. decembrī	(110 339)
Atlikusī vērtība	
2007. gada 31. decembrī	765 241
2008. gada 31. decembrī	1 155 852
2009. gada 31. decembrī	2 046 284

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



25 PAMATLĪDZEKĻI

Koncerns						
	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) LVL	Nomāto pamat-līdzekļu kapitālās izmaksas LVL	Transporta līdzekļi LVL	Biroja aprīkojums LVL	Nepabeigtā celtniecība LVL	Kopā LVL
Sākotnējās izmaksas						
2007. gada 31. decembrī	2 565 508	482 134	167 321	1 813 096	3 558 288	8 586 347
Iegādātie	1 541 751	-	67 674	603 885	1 257 756	3 471 066
Izslēgtie	-	(256 249)	(41 512)	(271 305)	-	(569 066)
Pārklasifikācija	4 905 240	(225 885)	46 163	33 781	(4 759 299)	-
Korekcija	-	-	-	-	(3 123)	(3 123)
2008. gada 31. decembrī	9 012 499	-	239 646	2 179 457	53 622	11 485 224
Iegādātie	-	-	13 783	143 596	12 803	170 182
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	1 734	-	1 734
Izslēgtie	-	-	(12 510)	(86 175)	-	(98 685)
Pārklasifikācija	22 645	-	-	(22 645)	-	-
2009. gada 31. decembrī	9 035 144	-	240 919	2 215 967	66 425	11 558 455
Nolietojums						
2007. gada 31. decembrī	(75 519)	(241 067)	(88 237)	(545 366)	-	(950 189)
Nolietojums	(64 642)	(15 182)	(45 172)	(250 417)	-	(375 413)
Izslēgtie	-	256 249	38 083	268 954	-	563 286
2008. gada 31. decembrī	(140 161)	-	(95 326)	(526 829)	-	(762 316)
Nolietojums	(158 345)	-	(47 725)	(347 660)	-	(553 730)
Izslēgtie	-	-	12 510	86 101	-	98 611
2009. gada 31. decembrī	(298 506)	-	(130 541)	(788 388)	-	(1 217 435)
Atlikusī vērtība						
2007. gada 31. decembrī	2 489 989	241 067	79 084	1 267 730	3 558 288	7 636 158
2008. gada 31. decembrī	8 872 338	-	144 320	1 652 628	53 622	10 722 908
2009. gada 31. decembrī	8 736 638	-	110 378	1 427 579	66 425	10 341 020

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



						Banka
	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) LVL	Nomāto pamat- līdzekļu kapitālās izmaksas LVL	Transporta līdzekļi LVL	Biroja aprīkojums LVL	Nepabeigtā celtniecība LVL	Kopā LVL
Sākotnējās izmaksas						
2007. gada 31. decembrī	2 565 508	482 134	167 321	1 813 096	3 558 288	8 586 347
Iegādātie	1 541 751	-	67 674	603 885	1 257 756	3 471 066
Izslēgtie	-	(256 249)	(41 512)	(271 305)	-	(569 066)
Pārklasifikācija	4 905 240	(225 885)	46 163	33 781	(4 759 299)	-
Korekcija	-	-	-	-	(3 123)	(3 123)
2008. gada 31. decembrī	9 012 499	-	239 646	2 179 457	53 622	11 485 224
Iegādātie	-	-	13 783	143 596	12 803	170 182
Izslēgtie	-	-	(12 510)	(86 175)	-	(98 685)
Pārklasifikācija	22 645	-	-	(22 645)	-	-
2009. gada 31. decembrī	9 035 144	-	240 919	2 214 233	66 425	11 556 721
Nolietojums						
2007. gada 31. decembrī	(75 519)	(241 067)	(88 237)	(545 366)	-	(950 189)
Nolietojums	(64 642)	(15 182)	(45 172)	(250 417)	-	(375 413)
Izslēgtie	-	256 249	38 083	268 954	-	563 286
2008. gada 31. decembrī	(140 161)	-	(95 326)	(526 829)	-	(762 316)
Nolietojums	(158 345)	-	(47 725)	(346 864)	-	(552 934)
Izslēgtie	-	-	12 510	86 101	-	98 611
2009. gada 31. decembrī	(298 506)	-	(130 541)	(787 592)	-	(1 216 639)
Atlikusī vērtība						
2007. gada 31. decembrī	2 489 989	241 067	79 084	1 267 730	3 558 288	7 636 158
2008. gada 31. decembrī	8 872 338	-	144 320	1 652 628	53 622	10 722 908
2009. gada 31. decembrī	8 736 638	-	110 378	1 426 641	66 425	10 340 082

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



26 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Banka piemēro ieguldījumu īpašumu uzskaites modeli pēc patiesās vērtības. Ieguldījumu īpašumu objektu patiesā vērtība (novērtētā vai finanšu pārskatos atspoguļotā) balstās uz vērtējumu, ko noteicis neatkarīgs vērtētājs, kuram ir atzītā, atbilstošā un profesionāla kvalifikācija, kā arī nesena pieredze ieguldījumu īpašumu (kas ietilpst tajā pašā kategorijā un atrodas tajā pašā teritorijā, kur atrodas vērtējamais objekts) vērtēšanā.

2008. gada laikā Banka pārdevusi nekustāmos īpašumus Rīgā: ēkas un zemes gabalus Ieriķu ielā 15. Peļņa no pārdošanas veidoja LVL 9 429.

	Koncerns un Banka LVL
2007. gada 31. decembrī	1 573 938
Iegāde	2 507
Pārvērtēšana	(148 646)
Pārdošana	(110 271)
2008. gada 31. decembrī	1 317 528
Iegāde	1 500 857
Pārvērtēšana	(115 440)
2009. gada 31. decembrī	2 702 945

Pievienojumi ieguldījumu īpašumiem attiecināmi uz pārņemtajām ķīlām zemes gabala formā.

Summas, kas atzītas peļņā vai zaudējumos:	Koncerns un Banka LVL
Peļņa no ieguldījumu īpašumu īres	681
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata gadā gūta īres peļņa	(6 529)
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata gadā nav gūta īres peļņa	(681)

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



27 IEGULDĪJUMI ASOCIĒTO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

	Līdzdalības daļa	Dibināšanas valsts	Mērķis	Koncerns un Banka	
				31.12.2009	Banka
				LVL	31.12.2008
	%			LVL	LVL
LLC «Komunikācijas un projekti»	25	Latvija	Ieguldījumi	429 009	429 009
				429 009	429 009

2009. gada 31. decembrī SIA «Komunikācijas un projekti» aktīvu kopsumma bija 23 639 LVL, saistības - 22 677 LVL, zaudējumi par 2009. gadu - 4 407 LVL. Pēc vadības novērtējuma, asociētās sabiedrības aktīvu patiesā vērtība ir augstāka par summu, kas atzīta grāmatvedības uzskaites mērķiem, tādēļ vērtības samazināšanās uzkrājumu veidot nav nepieciešams.

Vadība uzskata, ka uzskaitē pēc pašu kapitāla metodes nedotu būtiski atšķirīgus rezultātus no uzskaites pašizmaksā.

28 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	Koncerns un Banka		Banka
	31.12.2009		31.12.2008
	LVL		LVL
Nākamo periodu izdevumi		993 719	744 678
Citi uzkrātie procentu un citi ienākumi		69 924	155 729
		1 063 643	900 407

29 PĀRĒJIE AKTĪVI

	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2008
	LVL	LVL	LVL
Pārņemtās kredītu ķīlas	1 535 557	-	-
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	337 490	337 490	340 227
Pārējie debitori	210 848	190 856	89 701
Dārgmetāli	106 646	106 646	3 996
Samaksātie avansi	102 182	102 182	149 034
Pārējie pārmaksātie nodokļi	66 172	66 172	24 356
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	16 160	16 160	25 043
Naudas līdzekļi garantiju fondos	7 197	7 197	9 654
Speciālie uzkrājumi (14. piezīme)	(74 340)	(74 340)	(6 579)
	2 307 912	752 363	635 432

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



30 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Saistības uz pieprasījumu	201 477	579 307
Termiņsaistības	2 477 212	9 984
	2 678 689	589 291

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	12 840	3 352
Citu ne ESAO dalībvalstu kredītiestādes	2 665 849	585 939
	2 678 689	589 291

Saistību pret kredītiestādēm koncentrācija

2009. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm, kas atsevišķi ir vairāk kā 10% no saistībām pret bankām un citām finanšu iestādēm, veidoja atlikumu ar vienu finanšu iestādi un kopsummā bija LVL 2 463 094. 2008. gada 31. decembrī - ar divām finanšu iestādēm kopsummā LVL 534 384.

31 NOGULDĪJUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Pieprasījuma noguldījumi			
Privāto sabiedrību	97 349 087	97 349 203	87 557 076
Vietējo valdību	55 315	55 315	-
Finanšu institūciju	6 439 028	6 439 028	4 144 480
Valsts uzņēmumu	2 118 314	2 118 314	-
Centrālo valdību	58 785	58 785	49 166
Sabiedrisko organizāciju	371 558	371 558	604 996
Privātpersonu	8 841	8 841	871
	106 400 928	106 401 044	92 356 589
Terminnoguldījumi			
Privāto sabiedrību	44 811 389	44 811 389	53 485 573
Privātpersonu	14 243 066	14 243 066	5 218 513
Finanšu institūciju	-	-	112 549
	59 054 455	59 054 455	58 816 635
Noguldījumi kopā	165 455 383	165 455 499	151 173 224

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Bloķēti konti

2009. gada 31. decembrī Banka turēja bloķētos klientu noguldījumus LVL 2 910 249 apmērā (2008. gada 31. decembrī: LVL 1 740 757). Šie atlikumi bija iesaldēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un ārpusbilances kredītinstrumentiem.

Tekošo kontu un klientu noguldījumu koncentrācija

2009. gada 31. decembrī Bankai bija viens klients, kura atlikums kontā pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem (2008. gada 31. decembrī: 1). 2009. gada 31. decembrī šis atlikums veidoja 52 719 213 LVL (2008. gada 31. decembrī: 52 128 792 LVL).

32 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Vekseli	-	842 774
Noguldījuma sertifikāti	-	1 027
	-	843 801

Gada laikā, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, tika dzēsti divi emitētie parāda vērtspapīri.

33 UZKRĀTIE IZDEVUMI, UZKRĀJUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	162 245	161 451	260 707
Uzkrājumi pārējiem maksājumiem	114 896	114 380	121 945
Pārējie uzkrātie izdevumi	131 069	131 069	80 628
Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā	78 800	78 800	80 526
Nākamo periodu ienākumi	38 826	38 826	54 057
	525 836	524 526	597 863

34 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	346 557	346 557	461 981
Naudas līdzekļi līdz saņēmēja noskaidrošanai	284 442	284 442	637 058
Pārējie kreditori	155 147	146 859	96 915
	786 146	777 858	1 195 954

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



35 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotiem noguldījumiem ir noteikts fiksēts atmaksāšanas termiņš septiņi gadi no to rašanās brīža un tie tiek atgriezti pirms termiņa tikai pēc Bankas likvidācijas vai bankrota pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas.

Noguldītājs	Valūta	Summa valūtā	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Koncerns un Banka	
					Summa	Banka
					31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Belokon Holdings	EUR	19 074	8,00%	2015.10.20	13 405	13 350
Valērijs Belokoņs	EUR	10 002	8,00%	2016.03.05	7 030	-
Valērijs Belokoņs	LVL	11 220	7,00%	2009.02.26	-	11 220
Kopā					20 435	24 570

36 KAPITĀLS UN REZERVES

2009.gada 14.augustā AS «Baltic International Bank» akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt bankas pamatkapitālu par LVL 7 910 820, emitējot jaunas 1 582 164 dematerializētas parastās vārda akcijas ar nominālvērtību LVL 5. Akcijas ir pilnībā apmaksātas. Bankas pamatkapitāls sasniedza LVL 15 522 105, to veidoja 3 104 421 parastās akcijās ar vienādām balsis tiesībām.

Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcēs, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru prasījumu apmierināšanas). Vienas akcijas nominālvērtība ir LVL 5 (pieci lati). Bankas kopējais akcionāru skaits ir 98, no tiem 28 ir juridiskas personas un 70 ir fiziskas personas.

Tāpat 2009.gada 14.augusta akcionāru sapulce, pirms tam Bankai saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas piekrišanu, pieņēma lēmumu sadalīt un izmaksāt dividendēs akcionāriem AS «Baltic International Bank» 2006., 2007. un 2008.gadu uzkrāto peļņu LVL 4 120 653 apmērā.

Rezerves kapitālu veido Bankas akcionāru ieguldījumi 545 tūkstošu latu apmērā. Lēmums par rezerves kapitāla tālāko izmantošanu pieņem bankas akcionāru pilnsapulce. Rezerves kapitāls var tikt novirzīts:

- zaudējumu segšanai;
- pamatkapitāla palielināšanai;
- dividenžu izmaksai.

Akcionāri, kuri kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

	31.12.2009	31.12.2008
Valērijs Belokoņs	49,10%	42,67%
Vjačeslavs Kramnojs	22,88%	27,97%
Vilorijs Belokoņs	14,09%	12,25%

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



37 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Galvojumiem un garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, kuras Bankai nāksies izpildīt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem.

Ar saistībām par kredītu izsniegšanu un par kredītkartēm jāsaprot neizmanto to kredītu daļa. Attiecībā uz kredītrisku, Banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītu summām.

	Koncerns 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Galvojumi un garantijas	792 434	792 434	1 117 613
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 815 328	5 819 331	4 932 184
Saistības izsniegt kredītus	5 250 792	5 254 795	4 523 776
Neizmantotie kredītkaršu limiti	472 800	472 800	408 408
Citas	91 736	91 736	-
	6 607 762	6 611 765	6 049 797

38 UZTICĪBAS (TRASTA) LĪGUMI

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un ner-
ezidentiem. Banka neuzņemas uzticības operācijām (trasts) piemērošo risku, jo visus riskus saistībā ar šīm operācijām
uzņemas tās klienti. 2009. gada 31. decembrī trasta operācijās ieguldītie naudas līdzekļi sastādīja LVL 60 844 374.
2008. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija LVL 55 807 525.

39 TIESVEDĪBA

Uz 2009. gada 31. decembri tiesās pret Banku ir celtas divas prasības, kurās Bankai ir noteikts atbildētāja vai trešās
personas statuss (2008. gada 31. decembrī: 2). Pamatojoties uz Bankai sniegto profesionāļu padomu, Bankas vadība
secinājusi, ka tas nevarētu izraisīt zaudējumus. Uzkrājumi ar pretenzijām saistītiem zaudējumiem nebija izveidoti.

40 INFORMĀCIJA PAR BANKAS PERSONĀLU UN VADĪBAI IZMAKSĀJAMO ATALGOJUMU

2008. gadā Bankas darbinieku vidējais skaits palielinājās līdz 211 (2008. gadā – 206). Bankas izdevumi padomes un
valdes locekļu atalgojumam bija sekojoši:

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Padomes locekļi	129 163	138 451
Valdes locekļi	332 470	328 273
	461 633	466 724

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



41 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Saistītās personas ir Bankas akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska ietekme, viņu kontrolē esošās sabiedrības, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, šo personu tuvie radnieki un viņu kontrolē esošās sabiedrības, kā arī meitas sabiedrības.

Neatmaksātās parāda summas un attiecīgas vidējās procentu likmes pēc stāvokļa uz 2009. gada 31. decembrī un peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļotās darījumu ar pārējām saistītām personām summas par gadu, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī, ir sekojošas:

	Vidējā procentu likme	Summa	Koncerns un Banka		
			Ārpusbilances saistības	Banka	
			KOPĀ	KOPĀ	
			31.12.2009	31.12.2008	
Aktīvi		LVL	LVL	LVL	
Kreditī, neto	-	1 996 419	99 537	2 095 956	1 684 630
<i>Ar Banku saistītās sabiedrības un privātpersonas</i>	6,18%	1 832 788	12 462	1 845 250	1 337 269
<i>Padomes un valdes locekļi</i>	5,15%	427 273	78 439	505 712	471 084
<i>Pārējie vadošie darbinieki</i>	10,00%	1 553	8 636	10 189	3 193
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	0,00%	(265 195)	-	(265 195)	(126 916)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	0,00%	-	-	-	4 000
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	0,00%	429 009	-	429 009	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	0,00%	1 363 600	-	1 363 600	-
Parējie aktīvi	0,00%	37 474	-	37 474	37 474
Galvojumi (garantijas)	0,00%	-	10 591	10 591	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances saistības	-	3 826 502	110 128	3 936 630	2 155 113
Saistības					
Saistīto personu noguldījumi	4,60%	1 431 012	-	1 431 012	1 968 155
Saistības pret kredītiestādēm	0,19%	145 847	-	145 847	283 187
Pakārtotās saistības	8,00%	20 435	-	20 435	24 570
Kopā saistības	-	1 597 294	-	1 597 294	2 275 912

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Ienākumi	Koncerns un Banka 31.12.2009 LVL	Banka 31.12.2008 LVL
Procentu ienākumi	85 769	95 679
Procentu izdevumi	(71 106)	(81 504)
Tīrie procentu ienākumi	14 663	14 175
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	(227 120)	-
Kopā ienākumi	(212 457)	14 175

Visi darījumi ar saistītām personām veikti atbilstoši darījuma starp nesaistītām pusēm nosacījumiem.

42 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības Bankai kopumā un uzrauga šo prasību ievērošanu.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 8%.

Banka arī uzrauga tās kapitāla pietiekamības līmeņi, kas tiek aprēķināts atbilstoši prasībām, ko nosaka jaunā Bāzeles Kapitāla vienošanās, zināma kā Bāzele II.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



Zemāk redzamajā tabulā ir apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar Bāzeles līguma nosacījumiem, uz 2009. gada 31. decembri:

Pašu kapitāla aprēķina kopsavilkums	Koncerns LVL	Banka LVL
Apmaksātais pamatkapitāls	15 522 105	15 522 105
Rezerves kapitāls	545 024	545 024
Pārskata gada peļņa	(45 981)	57 074
Nemateriālie aktīvi	(2 046 563)	(2 046 284)
Atskaitot ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas efektu	(399 476)	(399 476)
Pirmā līmeņa kapitāls	13 575 109	13 678 443
Subordinētais kapitāls	20 170	20 170
Otrā līmeņa kapitāls	20 170	20 170
Pašu kapitāls kopā	13 595 279	13 698 613
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	7 464 074	7 512 230
Tirgus risku kapitāla prasību kopsūmā	120 205	120 205
Operacionālā riska kapitāla prasība	984 300	984 300
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	8 568 579	8 616 735
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS		
2009. gada 31. decembrī	12,69%	12,72%
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS		
2008. gada 31. decembrī	10,42%	10,42%

Riska svērtie aktīvi tiek aprēķināti atbilstoši riska pakāpju hierarhijai. Šīs svāra kategorijas tiek klasificētas, pamatojoties uz katra aktīva un katra darījuma partnera raksturīpašībām, kuras atspoguļo kredītriska, tirgus risku un cita veida risku (kas attiecas uz katru aktīvu un katru darījuma partneri) novērtējumu, ņemot vērā pieņemamu nodrošinājumu vai garantijas. Līdzīga pieeja piemērojama ārpusbilances posteņiem, izdarot dažas korekcijas ar mērķi atspoguļot potenciālo zaudējumu nejausības raksturu.

Bankai ir pienākums ievērot minimālās kapitāla pietiekamības prasības. Bankai saistoši līgumi nosaka, ka šīs prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Bāzeles Vienošanās prasībām. Banka bija ievērojusi visas ārējās kapitāla prasības gados, kas beidzās 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



43 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRA

Sekojošās tabulas ir sastādītas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem norādījumiem un uzrāda aktīvu un saistību termiņstruktūru, kas ne vienmēr sakrīt ar diskontētām naudas plūsmām.

2009. gada 31. decembrī	Uz pieprasījumu	Līdz vienam mēnesim ieskaitot	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 520 661	1 816	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	84 675 301	14 513 621	4 166 755	-	2 229 513
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	455 535	284 207	7 507	-	-
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	455 535	-	-	-	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	284 207	7 507	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	59 285	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	54 849	2 016 791	690 965	1 939 907
Kredīti	2 068 385	2 128 968	5 918 940	4 569 411	9 063 844
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	2 650	238 058	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	93 832	34 669	60 800	702 736
Pārējie aktīvi	353 650	-	-	-	-
Kopā aktīvi	98 073 532	17 079 943	12 442 005	5 321 176	13 936 000
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	201 477	-	-	2 463 094	14 118
Noguldījumi	105 650 511	22 053 140	6 331 875	10 527 122	18 051 873
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	124 609	801	-	-
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	279 663	206 419	3 582	447	10 485
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	384 940	-	-	-	-
Pārējās saistības	777 858	-	-	-	-
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-
Kopā pasīvi	107 294 449	22 384 168	6 336 258	12 990 663	18 076 476
Ārpusbilances saistības *	6 138 579	-	-	-	-
Likviditātes neto pozīcija	(15 359 496)	(5 304 225)	6 105 747	(7 669 487)	(4 140 476)
* Ārpusbilances saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju summu, kas nodrošinātas ar Bankā izvietoto noguldījumiem un sastāda LVL 473 186.					
2008. gada 31. decembrī					
Aktīvi	57 004 528	46 715 206	4 530 551	4 175 369	16 653 876
Pasīvi	95 013 688	26 527 516	17 871 104	9 110 219	5 689 267
Ārpusbilances saistības	4 968 169	-	-	-	-
Likviditātes neto pozīcija	(42 977 329)	20 187 690	(13 340 553)	(4 934 850)	10 964 609

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



2009. gada 31. decembrī	no 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kavēti	Bez noteiktā dzēšanas termiņa	KOPĀ
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	-	-	10 522 477
Prasības pret kredītiestādēm	390 056	-	-	-	105 975 246
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	48 508	-	-	795 757
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	48 508	-	-	504 043
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	291 714
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	165 579	-	-	224 864
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	6 548 751	50 576	-	-	11 301 839
Kredīti	10 613 139	633 967	1 700 820	1 635 269	38 332 743
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2 046 284	2 046 284
Pamatlīdzekļi	-	-	-	10 340 082	10 340 082
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	2 702 945	2 702 945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	429 009	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	1 363 600	1 363 600
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	240 708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	171 606	-	-	-	1 063 643
Pārējie aktīvi	-	-	-	398 713	752 363
Kopā aktīvi	17 723 552	898 630	1 700 820	18 915 902	186 091 560
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	2 678 689
Noguldījumi	2 839 411	1 567	-	-	165 455 499
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	125 410
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	23 930	-	-	-	524 526
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	384 940
Pārējās saistības	-	-	-	-	777 858
Pakārtotās saistības	-	20 435	-	-	20 435
Kapitāls un rezerves	-	-	-	16 124 203	16 124 203
Kopā pasīvi	2 863 341	22 002	-	16 124 203	186 091 560
Ārpusbilances saistības *	-	-	-	-	6 138 579
Likviditātes neto pozīcija	14 860 211	876 628	x	x	x
* Ārpusbilances saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju summu, kas nodrošinātas ar Bankā izvietoto noguldījumiem un sastāda LVL 473 186.					
2008. gada 31. decembrī					
Aktīvi	20 038 255	4 036 925	1 392 753	12 776 383	167 323 846
Pasīvi	820 707	14 383	-	12 276 962	167 323 846
Ārpusbilances saistības	-	-	-	-	4 968 169
Likviditātes neto pozīcija	19 217 548	4 022 542	x	x	x

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



44 FINANŠU SAISTĪBU LĪGUMOS NOTEIKTO NEDISKONTĒTO NAUDAS PLŪSMU ANALĪZE

Tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar noslēgtajiem finanšu saistību līgumiem pēc līgumā noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa pārskata periodā beigās.

2009. gada 31. decembrī	Uz pieprasījumu un Līdz vienam mēnesim ieskaitot LVL	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem LVL	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem LVL	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL	Ilgāk par 1 gadu LVL	Bruto kopsumma aizplūde/ (ieplūde) LVL	Uzskaites vērtība LVL
Neatvasinātās saistības							
Kreditēstāžu konti un noguldījumi	201 477	-	2 534 428	14 243	-	2 750 148	2 678 689
Klientu tekošie konti un noguldījumi	128 333 630	6 519 128	10 838 442	18 585 723	2 924 994	167 201 917	165 455 499
Pārējie aizņēmumi	-	-	-	-	29 491	29 491	20 435
Pārējās saistības	1 648 880	3 582	447	10 485	23 930	1 687 324	1 687 324
Atvasinātās saistības							
- Ieplūde	(28 338 155)	(44 645)	-	-	-	(28 382 800)	-
- Aizplūde	28 462 764	45 446	-	-	-	28 508 210	125 410
Kopā	130 308 596	6 523 511	13 373 317	18 610 451	2 978 415	171 794 290	169 967 357
Ar kredītiem saistītās saistības	6 611 765	-	-	-	-	-	-

2008. gada 31. decembrī	Uz pieprasījumu un Līdz vienam mēnesim ieskaitot LVL	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem LVL	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem LVL	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL	Ilgāk par 1 gadu LVL	Bruto kopsumma aizplūde/ (ieplūde) LVL	Uzskaites vērtība LVL
Neatvasinātās saistības							
Kreditēstāžu konti un noguldījumi	579 307	-	-	10 234	-	589 541	589 291
Klientu tekošie konti un noguldījumi	118 940 489	17 927 255	9 122 503	5 003 063	825 273	151 818 583	151 173 224
Pārējie aizņēmumi	-	11 351	-	864 896	31 105	907 352	868 371
Pārējās saistības	1 808 892	80 788	155 615	13 253	35 766	2 094 314	2 094 314
Atvasinātās saistības							
- Ieplūde	(36 058 500)	-	-	-	-	(36 058 500)	-
- Aizplūde	36 380 184	-	-	-	-	36 380 184	321 684
Kopā	121 650 373	18 019 394	9 278 118	5 891 445	892 143	155 731 473	155 046 884
Ar kredītiem saistītās saistības	6 049 797	-	-	-	-	-	-

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



45 AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC VALŪTĀM

2009. gada 31. decembrī							Koncerns
Aktīvi	LVL	EUR	USD	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	8 571 110	1 032 009	900 171	-	5 826	13 361	10 522 477
Prasības pret kredītiestādēm	14 365	3 093 307	96 015 117	30 422	5 681 026	1 141 009	105 975 246
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	340 222	-	455 535	-	-	-	795 757
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	<i>48 508</i>	<i>-</i>	<i>455 535</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>504 043</i>
<i>Arvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>291 714</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>291 714</i>
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	127 111	38 468	-	-	-	59 285	224 864
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 060	-	11 300 779	-	-	-	11 301 839
Kredīti	558 552	20 533 308	16 904 583	7 856	39 111	955	38 044 365
Nemateriālie aktīvi	2 046 563	-	-	-	-	-	2 046 563
Pamatlīdzekļi	10 341 020	-	-	-	-	-	10 341 020
Ieguldījumu īpašums	2 702 945	-	-	-	-	-	2 702 945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	429 009	-	-	-	-	-	429 009
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	314 134	382 968	353 809	-	12 732	-	1 063 643
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	251 493	-	-	-	-	-	251 493
Pārējie aktīvi	2 103 879	18 020	46 852	241	15 304	123 616	2 307 912
Kopā aktīvi	27 801 463	25 098 080	125 976 846	38 519	5 753 999	1 338 226	186 007 133
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	4 056	2 465 138	208 537	25	933	-	2 678 689
Noguldījumi	1 557 616	27 295 711	130 474 598	36 781	4 553 727	1 536 950	165 455 383
Arvasinātie finanšu instrumenti	125 410	-	-	-	-	-	125 410
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	435 992	25 113	54 412	384	9 935	-	525 836
Atliktā nodokļa saistības	394 086	-	-	-	-	-	394 086
Pārējās saistības	468 325	35 262	255 951	3 917	4 659	18 032	786 146
Pakārtotās saistības	-	20 435	-	-	-	-	20 435
Kopā saistības	2 985 485	29 841 659	130 993 498	41 107	4 569 254	1 554 982	169 985 985
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	15 522 105	-	-	-	-	-	15 522 105
Rezerves kapitāls	545 024	-	-	-	-	-	545 024
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	(45 981)	-	-	-	-	-	(45 981)
Kopā kapitāls un rezerves	16 021 148	-	-	-	-	-	16 021 148
Kopā pasīvi	19 006 633	29 841 659	130 993 498	41 107	4 569 254	1 554 982	186 007 133
BILANCES POZĪCIJA	8 794 830	(4 743 579)	(5 016 652)	(2 588)	1 184 745	(216 756)	
Nepabiegtie tagadnes valūtas darījumi (spot)	(1 707 510)	17 553 754	(5 553 527)	(1 640 000)	(4 369 966)	(4 291 818)	
Nākotnes darījumi (forward)	(7 373 615)	(12 935 882)	10 870 790	1 654 086	3 132 800	4 811 446	
TĪRĀ POZĪCIJA	(286 295)	(125 707)	300 611	11 498	(52 421)	302 872	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		(0.92%)	2.21%	0.08%	(0.39%)		
2008. gada 31. decembrī							
Aktīvi	26 489 967	23 330 054	113 792 944	760 063	2 519 510	431 308	167 323 846
Pasīvi	14 996 654	23 309 635	125 959 456	114 500	1 537 271	1 406 330	167 323 846
Bilances pozīcija	11 493 313	20 419	(12 166 512)	645 563	982 239	(975 022)	
Tīrā pozīcija	88 298	(327 675)	291 517	12 863	399 839	288 161	

* Pašu kapitāla vērtība 2009. gada 31. decembrī 13 595 279 LVL (2008. gada 31. decembrī: 10 619 545).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



							Banka
AKTĪVI	LVL	EUR	USD	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	8 571 110	1 032 009	900 171	-	5 826	13 361	10 522 477
Prasības pret kredītiestādēm	14 365	3 093 307	96 015 117	30 422	5 681 026	1 141 009	105 975 246
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	340 222	-	455 535	-	-	-	795 757
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	48 508	-	455 535	-	-	-	504 043
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	291 714	-	-	-	-	-	291 714
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	127 111	38 468	-	-	-	59 285	224 864
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 060	-	11 300 779	-	-	-	11 301 839
Kredīti	558 552	20 821 686	16 904 583	7 856	39 111	955	38 332 743
Nemateriālie aktīvi	2 046 284	-	-	-	-	-	2 046 284
Pamatlīdzekļi	10 340 082	-	-	-	-	-	10 340 082
Ieguldījumu īpašums	2 702 945	-	-	-	-	-	2 702 945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	429 009	-	-	-	-	-	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	1 363 600	-	-	-	-	-	1 363 600
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	314 134	382 968	353 809	-	12 732	-	1 063 643
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	240 708	-	-	-	-	-	240 708
Pārējie aktīvi	548 330	18 020	46 852	241	15 304	123 616	752 363
Kopā aktīvi	27 597 512	25 386 458	125 976 846	38 519	5 753 999	1 338 226	186 091 560
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	4 056	2 465 138	208 537	25	933	-	2 678 689
Noguldījumi	1 557 729	27 295 714	130 474 598	36 781	4 553 727	1 536 950	165 455 499
Atvasinātie finanšu instrumenti	125 410	-	-	-	-	-	125 410
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	434 682	25 113	54 412	384	9 935	-	524 526
Atliktā nodokļa saistības	384 940	-	-	-	-	-	384 940
Pārējās saistības	460 037	35 262	255 951	3 917	4 659	18 032	777 858
Pakārtotās saistības	-	20 435	-	-	-	-	20 435
Kopā saistības	2 966 854	29 841 662	130 993 498	41 107	4 569 254	1 554 982	169 967 357
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	15 522 105	-	-	-	-	-	15 522 105
Rezerves kapitāls	545 024	-	-	-	-	-	545 024
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	57 074	-	-	-	-	-	57 074
Kopā kapitāls un rezerves	16 124 203	-	-	-	-	-	16 124 203
Kopā pasīvi	19 091 057	29 841 662	130 993 498	41 107	4 569 254	1 554 982	186 091 560
BILANCES POZĪCIJA	8 506 455	(4 455 204)	(5 016 652)	(2 588)	1 184 745	(216 756)	
Nepabiegtie tagadnes valūtas darījumi (spot)	(1 707 510)	17 553 754	(5 553 527)	(1 640 000)	(4 369 966)	(4 291 818)	
Nākotnes darījumi (forward)	(7 373 615)	(12 935 882)	10 870 790	1 654 086	3 132 800	4 811 446	
TĪRĀ POZĪCIJA	(574 670)	162 668	300 611	11 498	(52 421)	302 872	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		1,19%	2,19%	0,08%	-0,38%		
2008. gada 31. decembrī							
Aktīvi	26 489 967	23 330 054	113 792 944	760 063	2 519 510	431 308	167 323 846
Pasīvi	14 996 654	23 309 635	125 959 456	114 500	1 537 271	1 406 330	167 323 846
Bilances pozīcija	11 493 313	20 419	(12 166 512)	645 563	982 239	(975 022)	
Tīrā pozīcija	88 298	(327 675)	291 517	12 863	399 839	288 161	

* Pašu kapitāla vērtība 2009. gada 31. decembrī 13 698 613 LVL (2008. gada 31. decembrī: 10 619 545).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



46 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2009. gada 31. decembrī bija 5.29% (2008. gada 31. decembrī: 2.48%)

Tabulā norādīts, kā Latvijas lata kursa samazināšanās pret citām valūtām 10% apmērā ietekmētu Bankas peļņu (LVL):

	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008
	EUR	USD	GBP	EUR	USD	RUB
valūtas kursi:	0,702804	0,489	0,783	0,702804	0,495	0,017
valūtas pozīcija (LVL):	162 668	300 611	11 497	(327 675)	291 517	12 863
(zaudējumi)/peļņa (LVL):	(11 432)	(14 730)	(897)	23 029	(14 576)	(26)

Koncerna kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2009. gada 31. decembrī bija 1.76% (2008. gada 31. decembrī: 2.48%)

Tabulā norādīts, kā Latvijas lata kursa samazināšanās pret citām valūtām 10% apmērā ietekmētu Koncerna peļņu (LVL):

	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2008	31.12.2008
	EUR	USD	GBP	EUR	USD	RUB
valūtas kursi:	0,702804	0,489	0,783	0,702804	0,495	0,017
valūtas pozīcija (LVL):	(125 707)	300 611	11 497	(327 675)	291 517	12 863
(zaudējumi)/peļņa (LVL):	8 835	(14 730)	(897)	23 029	(14 576)	(26)

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



47 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

2009. gada 31. decembrī							Koncerns	
	Līdz vienam mēnesim ieskaitot LVL	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem LVL	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem LVL	no 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL	Viens gads un ilgāk LVL	Procentus nenesošie LVL	KOPĀ LVL	
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	8 522 440	-	-	-	-	2 000 037	10 522 477	
Prasības pret kredītiestādēm	97 423 901	4 156 500	-	2 200 500	390 056	1 804 289	105 975 246	
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	17 460	-	9 482	768 815	795 757	
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	-	17 460	-	9 482	477 101	504 043	
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	291 714	291 714	
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	224 864	224 864	
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1 966 947	614 625	1 923 590	6 599 327	197 350	11 301 839	
Kredīti	4 284 658	6 744 464	5 281 519	9 610 517	10 132 644	1 990 563	38 044 365	
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	2 046 563	2 046 563	
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	10 341 020	10 341 020	
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	2 702 945	2 702 945	
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	429 009	429 009	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	1 063 643	1 063 643	
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	251 493	251 493	
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	2 307 912	2 307 912	
Kopā aktīvi	110 230 999	12 867 911	5 913 604	13 734 607	17 131 509	26 128 503	186 007 133	
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2 459 814	14 118	-	204 757	2 678 689	
Noguldījumi	108 201 998	6 322 899	10 518 292	18 035 224	2 840 681	19 536 289	165 455 383	
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	125 410	125 410	
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	-	-	-	525 836	525 836	
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	394 086	394 086	
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	786 146	786 146	
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	20 170	265	20 435	
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	16 021 148	16 021 148	
Kopā pasīvi	108 201 998	6 322 899	12 978 106	18 049 342	2 860 851	37 593 937	186 007 133	
Balances procentu riska jutīguma analīze	2 029 001	6 545 012	(7 064 502)	(4 314 735)	14 270 658	(11 465 434)		
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu *	19 443	54 542	(44 153)	(10 787)			19 045	
* Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu par 19 045 LVL (2008: 159 760 LVL) apmērā.								
As of 31 December 2008								
Aktīvi	99 067 654	4 673 376	4 959 167	18 091 924	18 241 982	22 289 743	167 323 846	
Saistības	105 222 774	17 605 808	8 854 679	5 555 365	772 696	29 312 524	167 323 846	
Net position sensitive to interest rate risk	(6 155 120)	(12 932 432)	(3 895 512)	12 536 559	17 469 286	(7 022 781)		

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



2009. gada 31. decembrī								Banka
AKTĪVI	Līdz vienam mēnesim ieskaitot LVL	no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem LVL	no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem LVL		no 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL	Viens gads un ilgāk LVL	Procentus nenesošie LVL	KOPĀ LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	8 522 440	-	-	-	-	-	2 000 037	10 522 477
Prasības pret kredītiestādēm	97 423 901	4 156 500	-	-	2 200 500	390 056	1 804 289	105 975 246
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	17 460	-	-	9 482	768 815	795 757
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	17 460	-	-	9 482	477 101	504 043
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	291 714	291 714
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	224 864	224 864
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	1 966 947	614 625	1 923 590	6 599 327	197 350	197 350	11 301 839
Kredīti	4 284 658	6 744 464	5 281 519	9 610 517	10 421 022	1 990 563	1 990 563	38 332 743
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2 046 284	2 046 284
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10 340 082	10 340 082
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	2 702 945	2 702 945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	429 009	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	1 363 600	1 363 600
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	-	1 063 643	1 063 643
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	240 708	240 708
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	752 363	752 363
Kopā aktīvi	110 230 999	12 867 911	5 913 604	13 734 607	17 419 887	25 924 552	186 091 560	
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2 459 814	14 118	-	-	204 757	2 678 689
Noguldījumi	108 202 114	6 322 899	10 518 292	18 035 224	2 840 681	19 536 289	19 536 289	165 455 499
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	125 410	125 410
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	-	-	-	-	524 526	524 526
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	384 940	384 940
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	777 858	777 858
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	20 170	-	265	20 435
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	16 124 203	16 124 203
Kopā pasīvi	108 202 114	6 322 899	12 978 106	18 049 342	2 860 851	37 678 248	186 091 560	
Bilances procentu riska jutīguma analīze	2 028 885	6 545 012	(7 064 502)	(4 314 735)	14 559 036	(11 753 696)		
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu *	19 443	54 542	(44 153)	(10 787)				19 045
* Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu par 19 045 LVL (2008: 159 760 LVL) apmērā.								
2008. gada 31. decembrī								
Aktīvi	99 067 654	4 673 376	4 959 167	18 091 924	18 241 982	22 289 743		167 323 846
Pasīvi	105 222 774	17 605 808	8 854 679	5 555 365	772 696	29 312 524		167 323 846
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(6 155 120)	(12 932 432)	(3 895 512)	12 536 559	17 469 286	(7 022 781)		

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



48 AKTĪVU UN PASĪVU ĢEOGRĀFISKAIS SADALĪJUMS

2009. gada 31. decembrī						Koncerns	
AKTĪVI	Latvija LVL	Parejie ES dalībvalstis LVL	ESAO dalībvalstis LVL	NVS valstis LVL	Citi LVL	KOPĀ LVL	
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 522 477	-	-	-	-	10 522 477	
Prasības pret kredītiestādēm	9 080 545	84 510 181	12 507	12 372 013	-	105 975 246	
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	86 213	18 449	136 417	546 653	8 025	795 757	
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	<i>48 508</i>	<i>8 988</i>	<i>28 088</i>	<i>411 662</i>	<i>6 797</i>	<i>504 043</i>	
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>37 705</i>	<i>9 461</i>	<i>108 329</i>	<i>134 991</i>	<i>1 228</i>	<i>291 714</i>	
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	127 111	38 468	-	59 285	-	224 864	
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 060	10 785 529	-	515 250	-	11 301 839	
Kredīti	20 477 294	5 830 303	5 280 696	2 878 125	3 577 947	38 044 365	
Nemateriālie aktīvi	2 046 563	-	-	-	-	2 046 563	
Pamatlīdzekļi	10 341 020	-	-	-	-	10 341 020	
Ieguldījumu īpašumi	2 702 945	-	-	-	-	2 702 945	
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	429 009	-	-	-	-	429 009	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	301 922	234 705	292 212	201 368	33 436	1 063 643	
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	251 493	-	-	-	-	251 493	
Pārējie aktīvi	2 025 047	235 104	23 143	1 337	23 281	2 307 912	
Kopā aktīvi	58 392 699	101 652 739	5 744 975	16 574 031	3 642 689	186 007 133	
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	12 840	-	-	2 617 901	47 948	2 678 689	
Noguldījumi	11 377 567	27 144 795	41 839 600	49 214 230	35 879 191	165 455 383	
Atvasinātie finanšu instrumenti	77 551	-	23 309	24 550	-	125 410	
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	447 920	47 804	8 751	19 859	1 502	525 836	
Atliktā nodokļa saistības	394 086	-	-	-	-	394 086	
Pārējās saistības	456 186	180 446	25 300	23 590	100 624	786 146	
Pakārtotās saistības	20 435	-	-	-	-	20 435	
Kopā saistības	12 786 585	27 373 045	41 896 960	51 900 130	36 029 265	169 985 985	
Kapitāls un rezerves							
Apmaksātais pamatkapitāls	14 550 655	1 955	15	969 395	85	15 522 105	
Rezerves kapitāls	545 024	-	-	-	-	545 024	
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	(45 981)	-	-	-	-	(45 981)	
Kopā kapitāls un rezerves	15 049 698	1 955	15	969 395	85	16 021 148	
Kopā pasīvi	27 836 283	27 375 000	41 896 975	52 869 525	36 029 350	186 007 133	
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI							
Galvojumi (garantijas)	319 247	473 187	-	-	-	792 434	
Ārpusbilances saistības pret klientiem	801 735	721 286	1 389 983	432 456	2 469 868	5 815 328	
Kopā ārpusbilances posteņi	1 120 982	1 194 473	1 389 983	432 456	2 469 868	6 607 762	
2008. gada 31. decembrī							
Kopā kapitāls un rezerves	49 211 041	93 002 755	7 298 306	15 673 295	2 138 449	167 323 846	
Kopā pasīvi	18 912 098	9 974 628	47 506 072	7 300 568	83 630 480	167 323 846	
Ārpusbilances saistības	1 964 951	2 414 888	1 547 167	56 164	66 627	6 049 797	

Augstāk norādītā tabula ietver ģeogrāfisko sadalījumu pa tiešo darījuma partneru reģistrācijas valstīm. Tas ne obligāti atspoguļo galējā darījuma partnera domicilu (mītnes valsti).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



2009. gada 31. decembrī						Banka
AKTĪVI	Latvija LVL	Parejie ES dalībvalstis LVL	ESAO dalībvalstis LVL	NVS valstis LVL	Citi LVL	KOPĀ LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 522 477	-	-	-	-	10 522 477
Prasības pret kredītiestādēm	9 080 545	84 510 181	12 507	12 372 013	-	105 975 246
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	86 213	18 449	136 417	546 653	8 025	795 757
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	48 508	8 988	28 088	411 662	6 797	504 043
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	37 705	9 461	108 329	134 991	1 228	291 714
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	127 111	38 468	-	59 285	-	224 864
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 060	10 785 529	-	515 250	-	11 301 839
Kredīti	20 765 672	5 830 303	5 280 696	2 878 125	3 577 947	38 332 743
Nemateriālie aktīvi	2 046 284	-	-	-	-	2 046 284
Pamatlīdzekļi	10 340 082	-	-	-	-	10 340 082
Ieguldījumu īpašumi	2 702 945	-	-	-	-	2 702 945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	429 009	-	-	-	-	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	1 363 600	-	-	-	-	1 363 600
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	301 922	234 705	292 212	201 368	33 436	1 063 643
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	240 708	-	-	-	-	240 708
Pārējie aktīvi	469 498	235 104	23 143	1 337	23 281	752 363
Kopā aktīvi	58 477 126	101 652 739	5 744 975	16 574 031	3 642 689	186 091 560
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	12 840	-	-	2 617 901	47 948	2 678 689
Noguldījumi	11 377 683	27 144 795	41 839 600	49 214 230	35 879 191	165 455 499
Atvasinātie finanšu instrumenti	77 551	-	23 309	24 550	-	125 410
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	446 610	47 804	8 751	19 859	1 502	524 526
Atliktā nodokļa saistības	384 940	-	-	-	-	384 940
Pārējās saistības	447 898	180 446	25 300	23 590	100 624	777 858
Pakārtotās saistības	20 435	-	-	-	-	20 435
Kopā saistības	12 767 957	27 373 045	41 896 960	51 900 130	36 029 265	169 967 357
Kapitāls un rezerves						
Apmaksātais pamatkapitāls	14 550 655	1 955	15	969 395	85	15 522 105
Rezerves kapitāls	545 024	-	-	-	-	545 024
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	57 074	-	-	-	-	57 074
Kopā kapitāls un rezerves	15 152 753	1 955	15	969 395	85	16 124 203
Kopā pasīvi	27 920 710	27 375 000	41 896 975	52 869 525	36 029 350	186 091 560
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI						
Galvojumi (garantijas)	319 247	473 187	-	-	-	792 434
Ārpusbilances saistības pret klientiem	805 738	721 286	1 389 983	432 456	2 469 868	5 819 331
Kopā ārpusbilances posteņi	1 124 985	1 194 473	1 389 983	432 456	2 469 868	6 611 765
2008. gada 31. decembrī						
Kopā kapitāls un rezerves	49 211 041	93 002 755	7 298 306	15 673 295	2 138 449	167 323 846
Kopā pasīvi	18 912 098	9 974 628	47 506 072	7 300 568	83 630 480	167 323 846
Ārpusbilances saistības	1 964 951	2 414 888	1 547 167	56 164	66 627	6 049 797

Augstāk norādītā tabula ietver ģeogrāfisko sadalījumu pa tiešo darījuma partneru reģistrācijas valstīm. Tas ne obligāti atspoguļo galējā darījuma partnera domicilu (mītnes valsti).

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



49 BANKAS FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATA PRODUKTIVITĀTE

	31.12.2009			31.12.2008		
	Mēneša vidējais atlikums LVL	Procentu ienākumi/izdevumi LVL	Vidējā procentu likme %	Mēneša vidējais atlikums LVL	Procentu ienākumi/izdevumi LVL	Vidējā procentu likme %
AKTĪVI						
Kase	1 162 505	-	0,0%	887 298	-	0,0%
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	12 242 176	107 267	0,9%	13 768 270	307 486	2,2%
Prasības pret kredītiestādēm	112 450 892	883 952	0,8%	75 234 226	2 138 285	2,8%
Kredīti	40 566 010	3 281 694	8,1%	41 799 184	3 883 201	9,3%
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	10 194 997	985 569	9,7%	15 611 371	1 302 691	8,3%
Pārējie aktīvi	18 316 680	-	0,0%	17 474 332	-	0,0%
(A) Kopā aktīvi	194 933 260	5 258 482	2,7%	164 774 681	7 631 663	4,6%
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	26 401 717	42 169	0,2%	1 162 585	78 291	6,7%
Noguldījumi	151 764 651	2 707 044	1,8%	144 929 710	2 612 117	1,8%
Emitētie parāda vērtspapīri	528 623	28 530	5,4%	792 560	39 630	5,0%
Pakārtotās saistības	19 596	1 590	8,1%	19 085	697	3,7%
Pārējās saistības	2 735 286	-	0,0%	4 201 665	-	0,0%
(B) Kopā saistības	181 449 873	2 779 333	1,5%	151 105 605	2 730 735	1,8%
Kapitāls un rezerves	13 157 429	-	0,0%	12 502 984	-	0,0%
(C) Kopā pasīvi	194 607 302	2 779 333	1,4%	163 608 589	2 730 735	1,7%
Tīrie procentu ienākumi						
Procentu atdeves starpība % (A)-(B)			1,2%			2,8%
Ieguldījumu atdeves starpība % (A)-(C)			1,3%			2,9%

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



50 KREDĪTRISKS

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Bankas finanšu aktīvu maksimālais kredītriska lielums pa finanšu stāvokļa pārskata komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanai.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus. Detalizēta informācija par nodrošinājuma veidu un summu ir uzrādīta atbilstošajos pielikumos.

	Bruto maksimālais kredītrisks 31.12.2009 LVL	Neto maksimālais kredītrisks 31.12.2009 LVL	Bruto maksimālais kredītrisks 31.12.2008 LVL	Neto maksimālais kredītrisks 31.12.2008 LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 522 477	10 522 477	8 658 964	8 658 964
Prasības pret kredītiestādēm	105 975 246	105 975 246	89 351 976	89 351 976
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	795 757	795 757	1 165 250	1 165 250
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	<i>504 043</i>	<i>504 043</i>	<i>373 141</i>	<i>373 141</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>291 714</i>	<i>291 714</i>	<i>792 109</i>	<i>792 109</i>
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	224 864	224 864	173 631	173 631
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11 301 839	11 301 839	11 832 825	11 832 825
Kredīti	38 332 743	35 603 853	40 980 064	39 428 917
Nemateriālie aktīvi	2 046 284	2 046 284	1 155 852	1 155 852
Pamatlīdzekļi	10 340 082	10 340 082	10 722 908	10 722 908
Ieguldījumu īpašums	2 702 945	2 702 945	1 317 528	1 317 528
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	429 009	429 009	429 009	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	1 363 600	1 363 600	-	-
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	240 708	240 708	-	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1 063 643	1 063 643	900 407	900 407
Pārējie aktīvi	752 363	752 363	635 432	635 432
Kopā aktīvi	186 091 560	183 362 670	167 323 846	165 772 699
Galvojumi (garantijas)	792 434	319 247	1 117 613	35 985
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 819 331	4 555 115	4 932 184	4 615 459
Kopā ārpusbilances posteņi	6 611 765	4 874 362	6 049 797	4 651 444
Maksimālais kredītriska lielums kopā	192 703 325	188 237 032	173 373 643	170 424 143

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



51 AKTĪVU UN SAISTĪBU KLASIFIKĀCIJA

Aplēstā patiesā vērtība finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kotētiem pārdošanai pieejamiem aktīviem, līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem un pārējiem aizņemtiem līdzekļiem tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām uz pārskata datumu, neatskaitot darījuma izmaksas.

Aplēstā patiesā vērtība pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, izņemot zemāk aprakstītiem, tiek aprēķināta, pielietojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kas balstās uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu aplēsi, un diskontēšanas likmēm līdzīgiem instrumentiem uz pārskata datumu.

Bankas finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir sekojoša:

2009. gada 31. decembrī	Amortizētajā iegādē vērtībā vērtēti finanšu aktīvi / saistības LVL	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi / saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā LVL	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi LVL	Nefinanšu aktīvi / saistības LVL	Kopā LVL	Patiesā vērtība LVL
AKTĪVI						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10 522 477	-	-	-	10 522 477	10 522 477
Prasības pret kredītiestādēm	105 975 246	-	-	-	105 975 246	106 164 300
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	795 757	-	-	795 757	795 757
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	504 043	-	-	504 043	504 043
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	291 714	-	-	291 714	291 714
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	224 864	-	224 864	224 864
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11 301 839	-	-	-	11 301 839	10 600 847
Kredīti	38 332 743	-	-	-	38 332 743	39 319 389
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2 046 284	2 046 284	2 046 284
Pamatlīdzekļi	-	-	-	10 340 082	10 340 082	10 340 082
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	2 702 945	2 702 945	2 702 945
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	429 009	-	429 009	429 009
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	1 363 600	-	1 363 600	1 363 600
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	240 708	-	-	-	240 708	240 708
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	69 924	-	-	993 719	1 063 643	1 063 643
Pārējie aktīvi	536 338	-	-	216 025	752 363	752 363
Kopā aktīvi	166 738 567	795 757	653 873	16 299 055	186 091 560	186 325 560
PASĪVI						
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	2 678 689	-	-	-	2 678 689	2 735 590
Noguldījumi	165 455 499	-	-	-	165 455 499	167 201 917
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	125 410	-	-	125 410	125 410
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	524 526	-	-	-	524 526	524 526
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	384 940	384 940	384 940
Pārējās saistības	777 858	-	-	-	777 858	777 858
Pakārtotās saistības	20 435	-	-	-	20 435	20 435
Kopā saistības	169 457 007	125 410	-	384 940	169 967 357	171 770 676
Kapitāls un rezerves						
Apmaksātais pamatkapitāls	-	-	-	15 522 105	15 522 105	15 522 105
Rezerves kapitāls	-	-	-	545 024	545 024	545 024
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	-	-	-	57 074	57 074	57 074
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	16 124 203	16 124 203	16 124 203
Kopā pasīvi	169 457 007	125 410	-	16 509 143	186 091 560	187 894 879

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



2008. gada 31. decembrī	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi / saistības LVL	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi / saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā LVL	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi LVL	Nefinanšu aktīvi / saistības LVL	Kopā LVL	Patiesā vērtība LVL
AKTĪVI						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	8 658 964	-	-	-	8 658 964	8 658 964
Prasības pret kredītiestādēm	89 351 976	-	-	-	89 351 976	89 369 794
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	1 165 250	-	-	1 165 250	1 165 250
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	373 141	-	-	373 141	373 141
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	792 109	-	-	792 109	792 109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	173 631	-	173 631	173 631
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	11 832 825	-	-	-	11 832 825	9 491 250
Kredīti	40 980 064	-	-	-	40 980 064	49 145 467
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1 155 852	1 155 852	1 155 852
Pamatlīdzekļi	-	-	-	10 722 908	10 722 908	10 722 908
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	1 317 528	1 317 528	1 317 528
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	-	-	429 009	-	429 009	429 009
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	155 729	-	-	744 678	900 407	900 407
Pārējie aktīvi	472 748	-	-	162 684	635 432	635 432
Kopā aktīvi	151 452 306	1 165 250	602 640	14 103 650	167 323 846	173 165 492
PASĪVI						
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	589 291	-	-	-	589 291	588 813
Noguldījumi	151 173 224	-	-	-	151 173 224	151 828 567
Emitētie parāda vērtspapīri	843 801	-	-	-	843 801	843 801
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	321 684	-	-	321 684	321 684
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	597 863	-	-	-	597 863	597 863
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	32 701	32 701	32 701
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	267 796	267 796	267 796
Pārējās saistības	1 195 954	-	-	-	1 195 954	1 195 954
Pakārtotās saistības	24 570	-	-	-	24 570	24 570
Kopā saistības	154 424 703	321 684	-	300 497	155 046 884	155 701 749
Kapitāls un rezerves						
Apmaksātais pamatkapitāls	-	-	-	7 611 285	7 611 285	7 611 285
Rezerves kapitāls	-	-	-	545 024	545 024	545 024
Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	-	-	-	4 120 653	4 120 653	4 120 653
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	-	-	-	4 073 217	4 073 217	4 073 217
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)	-	-	-	47 436	47 436	47 436
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	12 276 962	12 276 962	12 276 962
Kopā pasīvi	154 424 703	321 684	-	12 577 459	167 323 846	167 978 711

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



52 PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJA

Tabulā parāda patiesajā vērtībā uzrādīto finanšu instrumentu analīzi, pielietojot vērtēšanas metodi:

2009. gada 31. decembrī	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi LVL	2. kategorija Vērtēšanas me- todes, kas ir balstītas uz tirgū novēroja- miem datiem LVL	KOPĀ LVL
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	97 753	97 753
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	504 043	-	504 043
Atvasinātie finanšu instrumenti	7 013	284 701	291 714
	511 056	382 454	893 510
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	125 410	125 410
	-	125 410	125 410

2008. gada 31. decembrī	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi LVL	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novēroja- miem datiem LVL	KOPĀ LVL
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	42 520	42 520
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	373 141	-	373 141
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	792 109	792 109
	373 141	834 629	1 207 770
Finanšu saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	321 684	321 684
	-	321 684	321 684

1. Kategorijā «Publicētie cenu kotējumi» iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas kopumā vai pa daļām, atsaucoties uz publicētiem kotējumiem aktīvā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvā tirgū kotēto instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošām aģentūrām un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem, un aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek noteikta pēc biržas indeksiem.

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



2. Kategorijā «Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem» iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati. Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru cena tiek iegūta no cenu noteikšanas dienestiem, ja cenas netika noteiktas aktīva tirgū; finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība noteikta, pamatojoties uz brokeru kotējumiem; ieguldījumi augsta riska ieguldījumu fondos (hedge funds) un tiešo ieguldījumu fondos (private equity funds), kuru patiesā vērtība tiek iegūta no fondu pārvaldītājiem; un aktīvi, kuru vērtība tiek noteikta, pielietojot pašu izstrādātos modeļus, kas pārsvarā balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā ir tirgū novērojami dati.

53 MEITAS SABIEDRĪBU IEGĀDE

2009. gadā Koncerna sabiedrības iegādājās meitas sabiedrības.

Meitas sabiedrību iegādei bija sekojošais efekts uz Koncerna aktīviem un saistībām iegādes datumā:

Iegādes datums	SIA «BIB Real Estate» 11.06.2009	SIA «Global Investments» 08.10.2009	
Akcijas %	100%	100%	KOPĀ
	LVL	LVL	LVL
Aktīvi			
Nauda un tās ekvivalenti	226	107	333
Pamatlīdzekļi	1 734	-	1 734
Nemateriālie aktīvi	378	-	378
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10 785	-	10 785
Pārējie aktīvi	3 026	306 000	309 026
Kopā aktīvi	16 149	306 107	322 256
Saistības			
Uzkrājumi	211	-	211
Pārējie aizņemtie līdzekļi	37 474	488 505	525 979
Atliktā nodokļa saistības	-	9 146	9 146
Pārējās saistības	8 233	-	8 233
Kopā saistības	45 918	497 651	543 569
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(29 769)	(191 544)	(221 313)
Nemateriālā vērtība iegādes brīdī	69 769	191 545	261 314
Samaksātā atbildības summa	40 000	1	40 001

Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi

Par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī



2009. gadā Koncerns iegādājās 100% SIA «Global Investments» ienākumus nenesošo kredītu nodrošinājuma (ķīlas) pārņemšanas rezultātā.

SIA «Global Investments» Rīgā pieder nekustamais īpašums, kas netiek izīrēts. Īpašums bija novērtēts patiesajā vērtībā tā iegādes datumā, pamatojoties uz ārējo novērtējumu. Abu iegādāto meitas sabiedrību nemateriālās vērtības atgūstamā vērtība pārskata gada beigās bija aplēsta nulles vērtībā, tādēļ nemateriālā vērtība LVL 261 314 apmērā bija norakstīta vērtības samazināšanās zaudējumos ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Divu iegādāto meitas sabiedrību ieguldījums Koncerna kopējos ienākumos un tīrajā peļņā nebija būtisks.

2009. gada 11. jūnijā Banka iegādājās pilnu akciju paketi SIA «BIB Real Estate» par LVL 36 000 un vēlāk pieņēma lēmumu palielināt ieguldījumu līdz LVL 1 363 600.

«BALTIC INTERNATIONAL BANK»

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003127883; Bankas kods: 310101740

Konta numurs Latvijas Bankā: 700161740; SWIFT kods: BLIB LV 22; Telekss: 161334 BIB LV

CENTRĀLAIS BIROJS RĪGĀ

Grēcinieku iela 6, Rīga,
LV-1050, Latvija
Tālrunis: (+ 371) 67 000 444
Fakss: (+371) 67 000 555
E-pasts: info@bib.eu
www.bib.eu

**BANKAS PĀRSTAVNIECĪBA
KRIEVIJAS FEDERĀCIJĀ**

Novinskij bulvar 11A, strojenije 1,
Maskava, 121099,
Krievijas Federācija
Tālrunis: (+7495) 380 19 14
Fakss: (+7495) 380 19 13
E-pasts: info.moscow@bib.eu

**BANKAS PĀRSTAVNIECĪBA
LIELBRITĀNIJĀ**

77 Brook Street,
London, W1K 4HY
United Kingdom
Tālrunis: (+4420) 7495 7695
E-pasts: info@bib.eu

**BANKAS PĀRSTAVNIECĪBA
UKRAINĀ**

Ul. Saksaganskogo 119 - 29,
Kijeve, Ukraina
Tālrunis: (+38044) 230 94 69
Fakss: (+38044) 230 94 66
E-pasts: info.kiev@bib.eu

