



2012 GADA
PĀRSKATS

SATURS

Padomes un valdes ziņojums	3-6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Padomes un valdes sastāvs	8-9
Neatkarīgu revidentu ziņojums	10-11
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins	13-14
Atsevišķais un konsolidētais pārējo visaptverošo ienākumu pārskats	15
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	16-17
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	18-19
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	20-22
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	23-110

BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2012. gads Rietumu Bankai un Rietumu Bankas Koncernam bija ļoti veiksmīgs un daudzsološs. Koncerns turpināja uzlabot savu reputāciju kā viena no vislabāk pārvaldītajām un stabilākajām finanšu iestādēm Baltijas valstīs. Koncerns ir viena no lielākajām privātpersonām piederošajām bankām Baltijas valstīs, kas piedāvā plašu bankas produktu un pakalpojumu klāstu korporatīvajiem klientiem un turīgām privātpersonām. Koncernam ir plaša pieredze ES un NVS valstīs, un Koncerns sevi uzskata par tiltu starp austrumiem un rietumiem, jo daudzi tā klienti strādā Latvijā, Baltijā, Rietumeiropā, Krievijā un citās NVS valstīs. Koncerns izprot uzņēmējdarbības vidi gan Rietumeiropā, gan Austrumeiropā.

Koncerna finanšu rezultāti bija ļoti pozitīvi un pašu kapitāla atdeve ir dubultojusies, sasniedzot 14,61% 2012. gadā, salīdzinot ar 6,97% 2011. gadā. Tāpat Koncerns sasniedza vairāk nekā dubultu peļņas uz akciju pieaugumu pēc nodokļiem: LVL 0,22 uz akciju 2012. gadā, salīdzinot ar LVL 0,10 uz akciju 2011. gadā. Viens no mūsu veiksmes stūrakmeņiem vienmēr ir bijusi piesardzība un drošība, un šī gada finanšu rezultāti tika sasniegti, saglabājot ļoti augstu likvidu aktīvu apjomu un salīdzinoši augstus kapitāla pietiekamības rādītājus. Aktīvu kopsumma ir pieaugusi uz klientu noguldījumu rēķina, kuru apjoms turpināja būtiski pieaugt 2012. gada laikā, pierādot, ka noguldītāji uzticas Bankai un ka tās produkti ir konkurētspējīgi.

Banka uzskata, ka būtiskākais veiksmes priekšnoteikums ir attiecības ar klientiem. Tā klientiem ir iespēja izbaudīt individuālu pieeju lēmumu pieņemšanā, augsta līmeņa profesionalitāti, godīgumu un konfidencialitāti. Visiem klientiem ir pieejama interneta banka, mobilā banka, privātie banku speciālisti, reģionālie vadītāji un diennakts klientu atbalsta dienests. Tāpat Koncerns uztur ciešas attiecības ar saviem klientiem, izmantojot plašu filiāļu tīklu. 2012. gadā Koncerns paplašināja savu tīklu, atverot jaunu filiāli Šanhajā.

2012. gadā Rietumu Banka palielināja pieņemto e-komercijas klientu skaitu, piesaistot jaunus interneta maksājumu pakalpojumu sniedzējus un e-komercijas komersantus no 13 Eiropas valstīm. Tā rezultātā 2012. gadā tika sasniegts būtisks pieaugums pieņemto e-komercijas komersantu skaitā, darījumu skaitā un darījumu pārdošanas apjomos. Rietumu Banka ir sākusi sniegt pieņemšanas („acquiring”) pakalpojumus. 2012. gada novembrī ar Rietumu Bankas gādību Rīgā notika starptautiskā biznesa

konference „eCom”. Šis notikums pulcēja vairāk nekā 250 dalībnieku no 20 valstīm.

2012. gadā tāpat kā iepriekš Bankas kredīšanas darbība bija vērsta uz aizdevumiem vidēja izmēra projektiem Latvijā, Baltijā, Krievijā un NVS valstīs. Bankas kredīšanas darbība ir iedalīta aizdevumu izsniegšanā korporatīvajiem klientiem Latvijā, aizdevumiem privātpersonām, starptautiskiem aizdevumiem un tirdzniecības finansēšanā. Līdzīgi kā 2011. gadā daudz tika strādāts un labi rezultāti tika gūti, finansējot starptautisko tirdzniecību ar izejvielām, kas tika eksportētas no NVS valstīm, kā arī patēriņa preces, kas tika importētas šajās valstīs. Tāpat Koncerns ir paplašinājis tā ritošā sastāva transporta finansēšanas portfeli, kā arī finansējumu kuģniecībai Baltijas jūras un Melnās jūras reģionos. Izmantojot Koncerna līzinga meitas sabiedrības, Koncerns ir paplašinājis tā iekārtu nomas portfeli, un Banka ir veiksmīgi darbojusies citu līzinga un kredīšanas iestāžu finansēšanā.

Vēl viena svarīga darbības joma attiecībā ar mūsu klientiem ir bijusi labklājības aizsardzība, aktīvu pārvalde un brokera pakalpojumi. 2012. gadā šīs jomas tika ļoti veiksmīgi īstenotas, un klientiem tika piedāvātas iespējas veikt darījumus globālos tirgos un saņemt visaptverošu aktīvu pārvaldes pakalpojumu klāstu.

2012. gadā Banka ienāca kapitāla tirgos ar tās pirmo parādzīmi, kas kotēta NASDAQ OMX Rīga fondu biržā. Šī parādzīme ir subordinēta, tās atmaksas termiņš ir 7 gadi, un Banka ir apstiprinājusi EUR 50 miljonu programmu. 2012. gadā Banka emitēja parādzīmes LVL 13,16 miljonu apmērā no kopējās programmas, un pieprasījums pēc tām pārsniedza 200%. Tāpat Banka turpināja subordinēto aizdevumu izsniegšanu ar 5 un 7 gadu atmaksas termiņiem tās klientiem. Liela daļa no kopējiem izsniegtajiem subordinētajiem aizdevumiem LVL 63,57 miljonu apmērā tika izsniegti klientiem, kas vēlējās saņemt subordinētos aizdevumus, lai iegūtu uzturēšanās atļaujas Latvijā.

Svinot 20. dzimšanas dienu, Banka rīkoja 19. un 20. gs. gleznu izstādi, kurā tika izstādīta daļa no Bankai piederošās kolekcijas. Šī izstāde tika rīkota muzejā Rīgas Biržā. Tāpat Koncerns rīkojis vairākus citus pasākumus un vadījis reklāmas programmas par godu 20. dzimšanas dienas svinībām. 2012. gadā "Rietumu Banka"s Labdarības fonds turpināja atbalstīt labdarību un mākslu, piedaloties atbalsta projektos medicīnas, bērnu aprūpes un sociālajā sfērā.

2012. gadā Koncerna aktīvu kopsumma pieauga līdz LVL 1 650 miljoniem, salīdzinot ar LVL 1 396 miljoniem 2011. gadā. Pieaugums tika sasniegts, pateicoties būtiskam klientu noguldījumu apjoma pieaugumam pārskata gadā. Klientu noguldījumu apjoms ir pieaudzis par 17% sasniedzot LVL 1 440 miljonus, salīdzinot ar LVL 1 232 miljoniem 2011. gadā.

Klientiem izsniegto kredītu apjoms ir pieaudzis līdz LVL 664 miljoniem vai par 16,7% salīdzinot ar LVL 569 miljoniem 2011. gada 31. decembrī. Šogad Koncerns turpināja īstenot politiku, kas paredz augstu likviditātes rādītāju uzturēšanu, un neizmanto tie līdzekļi tika ieguldīti galvenokārt īstermiņa naudas tirgus instrumentos, kā arī likvidās investīciju pakāpes valsts un uzņēmumu parādzīmēs.

Neto peļņa pēc nodokļiem ir LVL 22,1 miljons, salīdzinot ar LVL 9,8 miljoniem 2011. gadā. Koncerna pašu kapitāls ir pieaudzis līdz LVL 162 miljoniem.

Banka turpina īstenot tās dividenžu politiku, izmaksājot 25% no Bankas peļņas dividendēs un vadība ierosina izmaksāt dividendēs LVL 5,064 miljonus.

Gada beigās (LVL'000)	2012	2011	2010	2009
Aktīvu kopsumma	1,650,132	1,396,150	1,126,118	969,931
Kredīti un debitoru parādi	663,852	568,795	500,536	454,020
Klientu noguldījumi	1,440,454	1,231,508	969,947	664,405
Kopā kapitāls un rezerves	161,765	141,442	140,651	132,821
Pārskata gadā (LVL'000)				
Neto peļņa pirms nodokļiem	25,984	12,318	10,699	10,477
Neto peļņa pēc nodokļiem	22,177	9,827	6,842	7,986
Pamatdarbības ienākumi un	77,404	51,103	51,618	54,313
Rādītāji				
Peļņa uz akciju (LVL)				
Pēc nodokļiem	0.22	0.10	0.07	0.08
Pirms nodokļiem	0.26	0.12	0.11	0.10
Dividendes par akciju (LVL)	0.05	0.01	0.01	1.03
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	17.12%	8.73%	7.82%	7.92%
Pēc nodokļiem	14.61%	6.97%	5.00%	6.03%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.71%	0.98%	1.02%	0.96%
Pēc nodokļiem	1.46%	0.78%	0.65%	0.74%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.79%	16.79%	16.38%	17.38%
Peļņas procents	33.57%	24.10%	20.73%	19.29%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	40.23%	40.74%	44.45%	46.81%
Darbinieku skaits	1,066	1,029	1,017	736

Gada beigās (LVL'000)	2012	2011	2010	2009
Aktīvu kopsumma	1,638,967	1,388,401	1,116,323	981,645
Kredīti un debitoru parādi	704,505	605,432	535,849	490,471
Klientu noguldījumi	1,441,730	1,234,827	971,004	681,521
Kopā kapitāls un rezerves	157,619	136,057	137,909	132,757
Pārskata gadā (LVL'000)				
Neto peļņa pirms nodokļiem	23,700	13,057	4,887	9,810
Neto peļņa pēc nodokļiem	20,257	10,613	3,187	8,137
Pamatdarbības ienākumi	68,348	47,411	44,460	50,716
Rādītāji				
Peļņa uz akciju (LVL)				
Pēc nodokļiem	0.20	0.11	0.03	0.08
Pirms nodokļiem	0.24	0.13	0.05	0.10
Dividendes par akciju (LVL)	0.05	0.03	0.01	1.03
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	16.14%	9.53%	3.61%	7.40%
Pēc nodokļiem	13.80%	7.75%	2.35%	6.14%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.57%	1.04%	0.47%	0.93%
Pēc nodokļiem	1.34%	0.85%	0.30%	0.78%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	19.51%	17.20%	17.82%	17.39%
Peļņas procents	34.68%	27.54%	10.99%	19.34%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	42.98%	43.61%	48.00%	49.96%
Darbinieku skaits	654	623	605	567

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 110. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas beidzās 2012. gada 31. decembrī.

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

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

AS "Rietumu Banka" vadības vārdā:

Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins

Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

2012. gada 1. janvāris – 31. decembris

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

2012. gada 1. janvāris – 2012. gada 10. decembris

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

2012. gada 10. decembris – 2012. gada 31. decembris

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Dmitrijs Piškins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	04/07/06(18/10/10-18/10/13)
Jevgenijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10(18/10/10-18/10/13)
Rolf Paul Fuls	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	26/11/10(26/11/10-26/11/13)
Renats Lokomets	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	10/12/12(10/12/12-09/12/15)



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013, Latvia
Tālrunis +371 6703800
Fakss +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS "Rietumu Banka" (turpmāk „Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 13. līdz 110. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS "Rietumu Banka" un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 13. līdz 110. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS "Rietumu Banka" atsevišķo finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS "Rietumu Banka" un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un par to konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013, Latvia

Tālrunis +371 6703800
Fakss +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt padomes un valdes ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 6. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību atsevišķajiem un konsolidētajam finanšu pārskatam. Bankas vadība ir atbildīga par padomes un valdes ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz padomes un valdes ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, konsolidētajā vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrlé
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija

Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4

2013. gada 22. martā

FINANŠU PĀRSKATI

	Pielikums	2012	2012	2011	2011
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	6	49,116	45,483	37,338	35,290
Procentu izdevumi	6	(14,919)	(14,072)	(13,867)	(12,730)
Neto procentu ienākumi		34,197	31,411	23,471	22,560
Komisijas naudas ienākumi	7	25,863	25,597	18,401	17,998
Komisijas naudas izdevumi	8	(6,579)	(6,814)	(4,404)	(3,944)
Neto komisijas naudas ienākumi		19,284	18,783	13,997	14,054
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	3,027	2,863	(2,450)	(1,845)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	12,705	12,815	10,787	11,040
Neto peļņa/(zaudējumi) par neto monetāro pozīciju		(210)	-	(115)	-
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	11	(130)	(292)	13	-
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociētu sabiedrību peļņas daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(24)	-	7	-
Citi ienākumi/(izdevumi)	12	8,555	2,768	5,393	1,602
Pamatdarbības ienākumi		77,404	68,348	51,103	47,411

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir
skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu,
kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

	Pielikums	2012	2012	2011	2011
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(14,056)	(13,621)	(8,182)	(9,351)
Administratīvie izdevumi	14	(37,364)	(31,027)	(30,603)	(25,003)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		25,984	23,700	12,318	13,057
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(3,807)	(3,443)	(2,491)	(2,444)
Pārskata perioda peļņa		22,177	20,257	9,827	10,613
Attiecināma uz:					
Bankas parasto akciju turētājiem		21,926		9,753	
Nekontrolējošo līdzdalību		251		74	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir
skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu,
kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

	Pielikums	2012	2012	2011	2011
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārskata perioda peļņa		22,177	20,257	9,827	10,613
Attiecināma uz:					
Bankas parasto akciju turētājiem		21,926	20,257	9,753	10,613
Nekontrolējošo līdzdalību		251	-	74	-
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē		4,658	4,658	(2,830)	(2,900)
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē		134	-	853	-
Izmaiņas pārējās rezervēs		49	-	-	-
Iepriekš kontrolēta fonda daļu daļēja pārdošana		(60)	-	-	-
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas		(278)	-	(738)	-
Uzņēmumu ienākumu nodoklis, kas attiecas uz pārējo visaptverošo ienākumu sastāvdaļām	15	(722)	(699)	295	435
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		3,781	3,959	(2,420)	(2,465)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		25,958	24,216	7,407	8,148
Attiecināmi uz:					
Bankas parasto akciju turētājiem		25,658		7,353	
Nekontrolējošo līdzdalību		390		54	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

Aktīvi	Pielikums	2012. gada	2012	2011	2011
		31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	215,790	215,757	71,793	71,634
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	37,674	37,439	58,507	52,592
Prasības pret kredītiestādēm	18	464,300	462,012	493,538	491,833
Kredīti un debitoru parādi	19	663,852	704,505	568,795	605,432
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņemamās summas	37	82,780	82,780	-	-
Pārdošanai pieejami aktīvi	20	52,196	74,487	78,118	106,835
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	15,373	15,373	15,302	15,302
Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi	44	11,474	-	-	-
Ieguldījumi asociētajās un meitas sabiedrībās	22,23	60	18,729	85	18,759
Ieguldījumu īpašums	26	52,520	7,499	45,413	6,926
Pamatlīdzekļi	24	31,356	3,629	44,319	4,234
Nemateriālie aktīvi	25	2,609	1,595	3,183	2,047
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		681	402	488	-
Atliktā nodokļa aktīvs	32	141	-	67	95
Pārējie aktīvi	27	19,326	14,760	16,542	12,712
Kopā aktīvi		1,650,132	1,638,967	1,396,150	1,388,401

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

	Pielikums	2012. gada	2012	2011	2011
		31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Saistības, kapitāls un rezerves		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	101	101	186	186
Saistības pret kredītiestādēm	28	20,919	19,221	14,059	13,720
Noguldījumi	29	1,440,454	1,441,730	1,231,508	1,234,827
Emitētie parāda vērtspapīri	30	13,163	13,163	-	-
Nodokļu saistības		323	-	592	551
Atliktā nodokļa saistības	32	2,827	586	2,358	-
Pārējās saistības un uzkrājumi	31	10,580	6,547	6,005	3,060
Kopā saistības		1,488,367	1,481,348	1,254,708	1,252,344
Pamatkapitāls	33	100,000	100,000	100,000	100,000
Akciju emisijas uzcenojums	33	4,809	4,809	4,809	4,809
Pārvērtēšanas rezerve	33	2,669	1,754	2,626	1,754
Patiesās vērtības rezerve	33	1,494	1,494	(2,405)	(2,465)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(2,109)	-	(1,760)	-
Pārējās rezerves	33	10,074	10,016	10,025	10,016
Nesadalītā peļņa		43,166	39,546	23,490	21,943
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		160,103	157,619	136,785	136,057
Nekontrolējošā līdzdalība		1,662	-	4,657	-
Kopā kapitāls un rezerves		161,765	157,619	141,442	136,057
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,650,132	1,638,967	1,396,150	1,388,401

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.

2013. gada 22. martā



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

	Pielikums	2012	2012	2011	2011
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Naudas plūsma no pamatdarbības		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		25,984	23,700	12,318	13,057
Amortizācija un nolietojums	24, 25	2,942	1,547	3,625	2,068
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		-	(8)	-	-
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana		(476)	-	397	(320)
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		(594)	(49)	(626)	(75)
(Peļņa)/zaudējumi no meitas sabiedrības pārdošanas		(19)	(20)	(32)	34
Peļņas daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		25	-	-	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	14,056	13,621	8,182	9,351
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		41,918	38,791	23,864	24,115
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums) / samazinājums		20,833	15,153	(13,387)	(11,274)
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – (pieaugums) / samazinājums		238,274	238,298	(195,025)	(195,127)
Kredītu un debitoru parādu pieaugums		(109,852)	(112,707)	(75,970)	(76,772)
Atpakaļatpiršanas darījumu (pieaugums) / samazinājums		(82,780)	(82,780)	50,726	50,726
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības (pieaugums) / samazinājums		24,849	37,019	(80,641)	(87,364)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(3,250)	(3,881)	2,849	1,294
Atvasināto saistību pieaugums / (samazinājums)		(85)	(85)	(395)	(309)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums / (samazinājums)		(380)	(291)	(1,984)	868
Klientu noguldījumu un norēķinu kontu atlikumu pieaugums		208,946	206,903	261,561	263,823
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums		4,575	3,487	1,308	923
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		343,048	339,907	(27,094)	(29,097)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(4,572)	(4,414)	(2,794)	(1,935)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		338,476	335,493	(29,888)	(31,032)

	Pielikums	2012	2012	2011	2011
		'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	24, 25	(833)	(390)	(1,644)	(565)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		1,270	553	1,294	103
Atlīdzība par meitas sabiedrību iegādi vai meitas sabiedrību pamatkapitāla palielinājums		-	-	-	(450)
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas		423	50	395	395
Ieguldījumu īpašuma (iegāde) / pārdošana	26	(3,950)	695	(2,737)	(76)
Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu (pieaugums) / samazinājums		(102)	(102)	(14,633)	(14,633)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		(3,192)	806	(17,325)	(15,226)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Izmaiņas pārējās rezervēs		-	-	(10,000)	(10,000)
Emitētie parāda vērtspapīri	30	13,163	13,163	-	-
Izmaksātas dividendes		(2,654)	(2,654)	-	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		10,509	10,509	(10,000)	(10,000)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		345,793	346,808	(57,213)	(56,258)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		245,518	244,933	302,731	301,191
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	591,311	591,741	245,518	244,933

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

	Pamatkapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzcenojums '000 LVL	Pārvērtēšanas rezerve '000 LVL	Patiesās vērtības rezerve '000 LVL	Pārējās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
Atlikums 2011. gada 1. janvārī	100,000	4,809	1,754	-	20,016	11,330	137,909
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Pārējo rezervju izmaksa	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	10,613	10,613
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	(2,465)	-	-	(2,465)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	100,000	4,809	1,754	(2,465)	10,016	21,943	136,057
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	(2,654)	(2,654)
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	20,257	20,257
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	3,959	-	-	3,959
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	100,000	4,809	1,754	1,494	10,016	39,546	157,619

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

	Pamatkapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzcenojums '000 LVL	Pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Patiesās vērtības rezerve '000 LVL	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Pārejās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Kopā '000 LVL	Nekontro- lējošā līdzdalība '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
Atlikums 2011. gada 1. janvārī	100,000	4,809	2,121	-	(1,260)	20,025	13,737	139,432	1,219	140,651
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā										
Pārējo rezervju izmaksa	-	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)	-	(10,000)
Kontrolēta fonda daļu pārdošana trešajām pusēm (20. piezīme)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,384	3,384
Visaptverošie ienākumi kopā										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	9,753	9,753	74	9,827
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	505	-	-	-	-	505	218	723
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	(2,405)	-	-	-	(2,405)	-	(2,405)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību pārrēķināšanas	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	(238)	(738)
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	100,000	4,809	2,626	(2,405)	(1,760)	10,025	23,490	136,785	4,657	141,442

	Pamatkapitāls '000 LVL	Akciju emisijas uzcenojums '000 LVL	Pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Patiesās vērtības rezerve '000 LVL	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve '000 LVL	Pārejās rezerves '000 LVL	Nesadalītā peļņa '000 LVL	Kopā '000 LVL	Nekontro- lējošā līdzdalība '000 LVL	Pašu kapitāls kopā '000 LVL
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā										
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	(2,654)	(2,654)	-	(2,654)
Izmaiņas iepriekš kontrolēta fonda daļu turējumā										
Iepriekš kontrolēta fonda daļu daļēja pārdošana trešajām pusēm	-	-	-	(60)	-	-	404	344	(3,385)	(3,041)
Visaptverošie ienākumi kopā										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	21,926	21,926	251	22,177
Pārejās rezerves	-	-	-	-	-	49	-	49	-	49
Īpašuma pārvērtēšana	-	-	82	-	-	-	-	82	29	111
Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesajā vērtībā	-	-	-	3,959	-	-	-	3,959	-	3,959
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību pārrēķināšanas	-	-	(39)	-	(349)	-	-	(388)	110	(278)
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	100,000	4,809	2,669	1,494	(2,109)	10,074	43,166	160,103	1,662	161,765

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins ir
skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu,
kas ietilpst finanšu pārskatos no 23. līdz 110. lapai.



Padomes priekšsēdētājs
Leonīds Esterkins



Valdes priekšsēdētājs
Aleksandrs Pankovs

2013. gada 22. martā

Darbības veids

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

AS "Rietumu Banka" ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kura saņēma

licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kredītēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 1 066 (2011. gadā: 1 029), bet Bankā – 654 (2011. gadā: 623).

Būtiskākās Koncerna meitas sabiedrības

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	2012. gada	2011. gada
			31. decembris	31. decembris
			leguldījums %	leguldījums %
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	Finanšu pakalpojumi	99.99%	99.99%
“RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	leguldījumi	100%	100%
“RB Asset management” AS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Finanšu pakalpojumi	100%	100%
“Westtransinvest” OOO	Odojevskaja iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
“Westleasing-M” OOO	Kostjakova iela 10, Maskava, Krievija	Līzings sabiedrība	50%	50%
“Arēna Rīga” SIA	Skanstes iela 21, Rīga, Latvija	Izklaide un sports	100%	100%
“Elektro Bizness” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Elektroenerģijas ražošanas uzņēmums	85%	85%
RB Opportunity Fund I	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	leguldījumi	100%	100%
“Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“Overseas Estate” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Sulu termināls	100%	100%
“M 322” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“H-Blok” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“Aristida Briāna 9” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“ARMITANA PROPERTY” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kredītēšana	51%	51%
“KI Nekustamie īpašumi” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“KI Zeme” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
“Miera 30C” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%

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

(a) Atbilstības paziņojums

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

Valde apstiprināja atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus izsniegšanai 2013. gada 22. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

(b) Novērtēšanas pamats

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

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

(c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

“RB Securities” Ltd.	USD (ASV dolārs)
“Westleasing” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
“Westtransinvest”	BYR (Baltkrievijas rublis)
“Westleasing-M”	RUB (Krievijas rublis)
“Parex Leasing” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
“Interrent” Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
“RB Baki” Ltd.	AZN (Azerbaidžānas manats)
“RB Commercial Consulting (Shanghai) Co.” Ltd	CNY (Ķīnas juaņa)

Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Turpmāk aprakstītās grāmatvedības uzskaites politikas tika konsekventi piemērotas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

(a) Ārvalstu valūta

(I) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa, ko nosaka Centrālā Banka attiecīgajā valstī, kurā sabiedrība darbojas. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertēti uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti iegādes izmaksās, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem aktīviem, kurus atzīst tieši pārējos visaptverošos ienākumos.

(II) Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas izveidojušās iegādes rezultātā, ir pārrēķinātas

Koncerna funkcionālajā valūtā – latos - pēc Latvijas Bankas noteiktā maiņas kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti Koncerna funkcionālajā valūtā, izmantojot darījuma dienas valūtas maiņas kursu. Ārvalstu valūtu starpības, kas radušās, veicot konvertāciju uz Bankas funkcionālo valūtu, tiek atzītas tieši pašu kapitālā ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervēs pārējos visaptverošajos ienākumos.

(III) Hiperinflācija

2012. gadā saskaņā ar 29. SGS iekļautajiem kritērijiem Baltkrievijas Republikas ekonomika tika klasificēta kā hiperinflācijas ekonomika. Ārvalstu meitas sabiedrības, kuru funkcionālā valūta ir Baltkrievijas rublis, sākotnēji saskaņā ar 29. SGS prasībām pārrēķināja finanšu datus tekošajās mērvienībās, kas bija spēkā pārskata perioda beigu datumā, izņemot iepriekšējo periodu salīdzinošos datus. Pēc tam visi pārskata perioda finanšu dati tiek pārrēķināti Koncerna finanšu pārskatu valūtā latos, izmantojot maiņas kursu 2012. gada 31. decembrī. Salīdzinošā finanšu informācija nav koriģēta, lai atspoguļotu izmaiņas valūtu maiņasursos kopš iepriekšējā pārskata datuma. Saskaņā ar 29. SGS prasībām finanšu pārskatos, kas tiek sagatavoti hiperinflācijas ekonomikas valūtā, summas ir jāuzrāda, izmantojot tekošās mērvienības, kas ir spēkā pārskata perioda beigu datumā. Tāpēc, piemērojot 29. SGS prasības, ir nepieciešams koriģēt peļņas vai zaudējumu aprēķinu, lai atspoguļotu Baltkrievijas rubļa pirkjspējas izmaiņu radīto peļņu vai zaudējumus posteņī „Neto peļņa/(zaudējumi) par neto monetāro pozīciju”. Peļņu vai zaudējumus par neto monetāro pozīciju aprēķina kā starpību, kas rodas, pārklasificējot nemonetāros aktīvus, nemonetārās saistības, pašu kapitālu un visaptverošo ienākumu pārskata posteņus. Koncerna neto risks saistībā ar Baltkrievijas rubli ir analizēts 41. piezīmē „Valūtu analīze”.

(IV) Ārvalstu valūtu kursi

	2012. gada 31. decembris	2011. gada 31. decembris
EUR	0.7028040	0.7028040
USD	0.5310000	0.5440000
BYR	0.0000619	0.0000649
RUB	0.0174000	0.0170000

(b) Konsolidācijas pamats

(I) Meitas sabiedrības

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

(II) Asociētās sabiedrības

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

(III) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

(IV) Nekontrolējošā līdzdalība

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

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

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

(VI) Līdzekļu pārvaldība

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

(c) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā iegūto aktīvu iegādes izmaksu pārsniegumu pār Bankas vai Koncerna līdzdalību neto identificējamo aktīvu un iespējamo saistību patiesajā vērtībā iegādes datumā. Uzņēmumu iegādes rezultātā izveidojusies nemateriālā vērtība ir iekļauta nemateriālajos aktīvos. Banka un Koncerns novērtē nemateriālo vērtību kā pārskaitītās atbildības patieso vērtību, tajā skaitā atzīto nekontrolējošo līdzdalību iegādātajā uzņēmumā, atskaitot iegādāto identificējamo aktīvu un pārņemto saistību neto atzīto summu (parasti patieso vērtību), kas novērtēta iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

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

Pārbaudes par to, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem. Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(d) Patiesās vērtības novērtēšanas principi

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

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

(l) Finanšu aktīvi

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

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

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

(II) Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotas ēkas

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

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

Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz irē vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irē īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījums starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikusī ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pret paziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

(III) Nemateriālie aktīvi

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

(e) Nauda un tās ekvivalenti

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

(f) Finanšu instrumenti**(I) Klasifikācija**

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kas ir klasificēti kā atvasinātie finanšu instrumenti vai kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē, vai kuri ietilpst vienā portfeli ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē, vai arī tādi, kuri tika klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīvus un saistības Banka un Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā šādos gadījumos:

- aktīvi vai saistības tiek pārvaldīti, novērtēti un Bankas un Koncerna ietvaros atspoguļoti to patiesajā vērtībā;
- šāda klasifikācija novērš vai būtiski samazina grāmatvedības uzskaites neatbilstības, kuras savādāk rastos, vai
- aktīvs vai saistība iekļauj ietverto atvasināto finanšu instrumentu, kas būtiski izmaina naudas plūsmas, kuras citādi būtu jānodrošina saskaņā ar līgumu.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai un Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Pārdošanai pieejamie aktīvi ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri pie sākotnējās atzīšanas aktīvajā tirgū netiek kotēti.

Kredīti un debitoru parādi ietver parastos kredītus un kredītkaršu atlikumus, noguldījumus un prasības pret Latvijas Banku un citām bankām, un finanšu nomu.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības ietver termiņa saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus bankās, klientu noguldījumus un norēķinu kontus un emitētās parādzīmes.

(II) Atzīšana

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

(III) Novērtēšana

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

Pie sākotnējās atzīšanas vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atbildības patiesā vērtība, ja vien par šī instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai

pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori iekļauj vienīgi tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā instrumenta lietderīgās lietošanas laikā, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

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

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

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

(IV) Vēlākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

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

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai to vērtība ir samazinājusies, un atceļot procentu summu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(V) Atzīšanas pārtraukšana

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

Pārtraucot finanšu aktīva uzrādīšanu, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst starpību starp aktīva uzskaites vērtību (vai uzskaites vērtību, kas piešķirta nododamā aktīva

daļai) un (I) saņemtās atbildības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunas saistības) un (II) kopējo peļņu vai zaudējumiem, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(VI) Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

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

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļatpirkšanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpakaļatpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļatpirkšanas līgumiem, tiek pārdoti trešajam pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā.

(VII) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

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

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

(VIII) Ieskaitīšana

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

(g) Noma

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un labumi. Īpašumtiesībām nav jābūt nodotām. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu.

Sabiedrība kā iznomātājs

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

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

Sabiedrība kā nomnieks

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

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

(h) Pamatlīdzekļi**(I) Pašu aktīvi**

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

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

(II) Pārvērtēšana

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

(III) Pamatlīdzekļu nolietojums

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

atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Aplēstie lietderīgās izmantošanas laiki ir šādi:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	2,5 līdz 4 gadi
Mēbeles	8 gadi
Transporta līdzekļi	2,5 līdz 5 gadi

(i) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas patiesajā vērtībā peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ienākumos no pamatdarbības.

(j) Pārņemtas ķīlas

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

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

(k) Nemateriālie aktīvi

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

(l) Zaudējumi no vērtības samazināšanās**(I) Finanšu aktīvi**

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīviem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav samazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējuma gadījums un ka zaudējuma gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

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

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

Kredīti un debitoru parādi, kuriem individuāli nav identificētas vērtības samazināšanās

pazīmes, izmantojot Bankas un Koncerna kredītportfeļa reitingu piešķiršanas procedūru, tiek apvienoti apakšportfeļos, balstoties uz līdzīgām kredītriska iezīmēm, un tiek novērtēti uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, izmantojot vēsturisko saistību neizpildes un zaudējumu apmēra tendenču statistisko modelēšanu, koriģējot to ar vadības spriedumu attiecībā uz to, vai pašreizējie ekonomiskie un kredītēšanas apstākļi varētu veicināt to, ka zaudējumi būs lielāki vai mazāki nekā izriet no vēsturiskās modelēšanas. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie dati vienmēr ir atbilstoši.

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu un debitoru parādu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, piemērojot diskontēšanu. Samazinoties diskontēšanas periodam, procentu ieņēmumi tiek atzīti, atceļot diskontu vienīgi tām naudas plūsmām, ko paredzēts saņemt. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, vērtības samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja finanšu aktīva, kura vērtība ir samazinājusies, atzīšana tiek pārtraukta (pārņemot ķīlu (skat. 3(j) piezīmi) vai veicot pārstrukturēšanu (skat. 19. piezīmi)), ar to saistītie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek norakstīti.

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

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejamas ķīlas zīmes, kurām tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos.

(II) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek aplēsta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmas, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu uz tām attiecināto nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

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

Zaudējumi no nemateriālās vērtības vērtības samazināšanās nav atceļami. Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas

noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

(m) Uzkrājumi

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

(n) Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

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

(o) Nodokļi

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

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

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

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

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots bilances aktīvā tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā bilances datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu labumi.

(p) Ienākumu un izdevumu uzskaitē**(I) Procentu ienākumi un izdevumi**

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot

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

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

(II) Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

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

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

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

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

(q) Dividendes

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

(r) Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu brīdī, kad pakalpojums tiek sniegts. Banka un Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām. Bankai un Koncernam nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu attiecībā uz pensijā aizgājušo darbinieku pensijām.

(s) Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Ilgtermiņa ieguldījumus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas nevis nepārtrauktas lietošanas rezultātā, klasificē kā pārdošanai turētus. Tūlīt pirms klasificēšanas pārdošanai turēto ieguldījumu kategorijā ilgtermiņa ieguldījumus pārvērtē saskaņā ar Koncerna un Bankas grāmatvedības politikām. Turpmāk šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās klasificēšanas pārdošanai turēto aktīvu kategorijā un vēlākos peļņu vai zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Būdami klasificēti kā pārdošanai turēti, nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi vairs netiek amortizēti un nolietoti.

(t) Jauni standarti un interpretācijas

Turpmāk aprakstītie jaunie standarti un interpretācijas vēl nav spēkā pārskata gadam, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

– Papildinājumi 7. SFPS un 32. SGS saistībā ar Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu.

Papildinājumi 7. SFPS „Informācijas atklāšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) ietver vairākas jaunas informācijas uzrādīšanas prasības attiecībā uz finanšu aktīviem un saistībām, kuras pārskatā par finanšu stāvokli tiek savstarpēji ieskaitītas vai kuras ietvertas ģenerālvienošanās par neto norēķiniem (master netting) vai līdzīgu vienošanos sastāvā.

Papildinājumi 32. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva) skaidro, ka sabiedrībai ir pašreizējās juridiski realizējamas tiesības veikt savstarpējo ieskaitu, ja šīs tiesības nav atkarīgas no iespējama nākotnes notikuma un tās ir realizējamas gan normālas uzņēmējdarbības ietvaros, gan pašas sabiedrības un visu pārējo darījuma pušu saistību neizpildes, maksātnespējas vai bankrota gadījumā. Banka un Koncerns neparedz, ka šie papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Banka un Koncerns nepiemēro savstarpējo ieskaitu attiecībā uz finanšu aktīviem un finanšu saistībām un nav noslēgušas ģenerālvienošanās par neto norēķiniem.

– 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 11. SFPS „Kopīgas struktūras”, 12. SFPS „Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 10. SFPS ir ietverts vienots modelis, kas jāpiemēro kontroles analīzē attiecībā uz visiem ieguldījumu uzņēmumiem, ieskaitot sabiedrības, kas pašreiz atbilst īpašam nolūkam dibinātās sabiedrības definīcijai saskaņā ar 12. PIK. 10. SFPS ir ieviestas jaunas kontroles novērtēšanas prasības, kas atšķiras no 27. SGS (2008) noteiktajām pašreiz spēkā esošajām prasībām. Saskaņā ar vienotās kontroles modeli investors kontrolē ieguldījumu uzņēmumu, ja:

- (1) tas ir uzņēmies risku, kas saistīts ar ieguldījumu uzņēmuma peļņas mainīgumu, un tam ir tiesības saņemt šo peļņu;
- (2) tam ir spēja ietekmēt minēto peļņu, realizējot tā ietekmi pār ieguldījumu objektu; un
- (3) pastāv saikne starp ietekmi un peļņu.

Bez tam jaunajā 10. SFPS ir ietvertas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saskaņā ar 11. SFPS kopīgas struktūras tiek iedalītas divos veidos, un katram no tiem ir piemērojams savs uzskaites modelis:

- kopīga struktūra ir tāda struktūra, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, dēvētām par kopīgas struktūras pārvaldītājiem, ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz saistībām, kas saistītas ar šo struktūru.
- Kopuzņēmums ir tāda sabiedrība, kurā kopīgi kontrolējošām pusēm, kas pazīstamas kā kopīgas struktūras dalībnieki, ir tiesības uz struktūras neto aktīviem.

– 11. SFPS ir nodalīti tie 31. SGS apskatītie kopīgi kontrolētu sabiedrību gadījumi, kuros par spīti pastāvošam atsevišķam mehānismam nodalījums atsevišķos aspektos nav efektīvs. Šādas struktūras tiek uzskatītas par līdzīgām 31. SGS noteiktajiem kopīgi kontrolētiem aktīviem/darbībām, un tagad tās sauc par kopīgām darbībām. 11. SFPS izslēdz iespēju izvēlēties starp pašu kapitāla uzskaiti

un proporcionālo konsolidāciju. Tagad finanšu pārskatos visos gadījumos jālieto pašu kapitāla metode.

– 12. SFPS pieprasa sniegt papildu informāciju attiecībā uz būtiskiem spriedumiem un pieņēmumiem, kas izdarīti, nosakot, kāda rakstura ir ieguldījums sabiedrībā vai struktūrā, ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās un asociētās sabiedrībās un nekonsolidētās strukturētās sabiedrībās.

– 13. SFPS „Patiesās vērtības noteikšana” (piemērojams prospektīvi pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma). 13. SFPS aizvieto dažādos atsevišķos standartos ietvertos norādījumus par patiesās vērtības noteikšanu ar vienām vadlīnijām patiesās vērtības noteikšanai. Tajā definēta patiesā vērtība un izveidotas vadlīnijas tās noteikšanai, kā arī ir noteiktas informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz patiesās vērtības noteikšanu. 13. SFPS ir noteikts, kā novērtēt patieso vērtību gadījumos, kad tas tiek pieprasīts vai atļauts saskaņā ar citiem SFPS. Paredzams, ka piemērošanas brīdī standartam būs būtiska ietekme uz informāciju, kas tiek sniegta finanšu pārskatu piezīmēs attiecībā uz atsevišķu finanšu un nefinanšu posteņu patieso vērtību un tās noteikšanu. Tomēr līdz standartu piemērošanas datumam nav iespējams sagatavot analīzi par to, kā šie standarti ietekmēs finanšu pārskatus.

– Papildinājumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana: pārējo visaptverošo ienākumu posteņu uzrādīšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai pēc šī datuma, piemērošana - retrospektīva). Papildinājumi:

– ietver prasību sabiedrībām atsevišķi uzrādīt tos pārējo visaptverošo ienākumu posteņus, kurus nākotnē būs iespējams pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, no tiem, kurus pārklasificēt nevarēs. Ja pārējo visaptverošo ienākumu posteņus uzrāda pirms nodokļu ietekmes, tad kopējo nodokļu ietekmi ir nepieciešams attiecināt minēto divu grupu starpā.

– paredz, ka visaptverošo ienākumu pārskata nosaukums ir jāmaina uz „peļņas vai zaudējumu un visaptverošo ienākumu pārskatu”, bet tiek pieļauts izmantot arī citus nosaukumus.

Papildinājumu sākotnējās piemērošanas ietekme būs atkarīga no tā, kādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi pastāvēs sākotnējās piemērošanas brīdī. Ja Banka būtu piemērojusi šos papildinājumus no 2012. gada 1. janvāra, tad par posteņiem, kurus nākotnē varētu pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, tiktu uzrādīti šādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi: LVL 4 658 tūkstoši atzīti patiesās vērtības rezervē un ar to saistītā nodokļu ietekme LVL 699 tūkstoši, kas atzīta pārējos visaptverošajos ienākumos. Pārējās summas un pārējo visaptverošo ienākumu posteņi nekad netiks pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja Koncerns būtu piemērojis šos papildinājumus no 2012. gada 1. janvāra, tad par posteņiem, kurus nākotnē varētu pārklasificēt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, tiktu uzrādīti šādi pārējo visaptverošo ienākumu posteņi: LVL 278 tūkstoši atzīti ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezervē, LVL 4 658 tūkstoši atzīti patiesās vērtības rezervē un ar to saistītā nodokļu ietekme LVL 0 un LVL 699 tūkstoši atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos. Pārējās summas un pārējo visaptverošo ienākumu posteņi nekad netiks pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

– Papildinājumi 12. SGS „Atliktais nodoklis: aktīvu atgūšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva). Papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka ieguldījumu

īpašumu uzskaites vērtība, kas noteikta, izmantojot patiesās vērtības modeli, tiks pilnībā atgūta īpašumu pārdodot. Vadības nolūki šajā gadījumā nebūtu svarīgi, izņemot, ja ieguldījumu īpašumam tiek aprēķināts nolietojums un tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kas paredz, ka aktīva lietderīgās lietošanas laikā tiks iztērēti būtībā visi tā ekonomiskie labumi. Tie ir vienīgie apstākļi, kuros šo pieņēmumu var atspēkot.

Banka un Koncerns neparedz, ka šie papildinājumi ietekmēs finanšu pārskatus, jo to rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikā. Atliktā nodokļa aktīvu un saistību, kas attiecas uz ieguldījumu īpašumiem, kuru patiesā vērtība noteikta, izmantojot 40. SGS paredzēto patiesās vērtības modeli, novērtēšana netiks mainīta.

– Papildinājumi 19. SGS „Darbinieku labumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, piemērošana – retrospektīva. Piemērojami pārejas noteikumi). Papildinājumos ir ietverta prasība aktuāro peļņu un zaudējumus nekavējoties atzīt pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā. Papildinājumi atceļ iepriekš piemēroto koridora metodi aktuārās peļņas un zaudējumu atzīšanai un liedz iespēju peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīt visas izmaiņas noteiktā labuma saistībās un plāna aktīvos, kas pašreiz ir atļauts saskaņā ar 19. SGS prasībām. Turklāt papildinājumos tiek pieprasīts aprēķināt paredzamo atdevi no plāna aktīviem, kas uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, balstoties uz to pašu likmi, kas piemērota noteiktā labuma saistību diskontēšanā. Papildinājumi neattiecas uz Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem, jo Bankai un Koncernam nav noteikta labuma plānu.

– 27. SGS (2011) „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma) ievieš atsevišķus sīkus skaidrojumu. Šajā standartā vairs netiek apskatīts kontroles princips un prasības attiecībā uz konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu, kas tagad ir ietvertas 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”. Banka un Koncerns neparedz, ka šie 27. SGS (2011.) papildinājumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo to rezultātā nav nepieciešamas izmaiņas Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikā.

– 28. SGS (2011) „Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem no 2014. gada 1. janvāra vai pēc šī datuma; piemērošana – retrospektīva). 28. SGS (2008) ir ieviesti atsevišķi papildinājumi:

– Pārdošanai turētas asociētās sabiedrības un kopuzņēmumi. 5. SFPS „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības” ir piemērojams ieguldījumam asociētā sabiedrībā vai kopuzņēmumā vai tā daļai, kas atbilst pārdošanai turēta aktīva kritērijiem. Tai ieguldījuma atlikušajai daļai, kas nav klasificēta kā pārdošanai turēta, tiek piemērota pašu kapitāla metode līdz brīdim, kad tiek pārdota pārdošanai turētā ieguldījuma daļa. Pēc pārdošanas atlikušais ieguldījums tiek uzskaitīts, izmantojot pašu kapitāla metodi, ja atlikušais ieguldījums joprojām tiek klasificēts kā asociētā sabiedrība vai kopuzņēmums.

– Izmāiņas ieguldījumos asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos. Iepriekš 28. SGS (2008) un 31. SGS bija noteikts, ka būtiskas ietekmes vai kopīgas kontroles zaudēšanas gadījumā atlikusī ieguldījuma daļa bija jāpārvērtē pat tad, ja būtiska ietekme tika aizvietota ar kopīgu kontroli. Tagad 28. SGS (2011) nosaka, ka šādos gadījumos atlikusī ieguldījuma daļa nav jāpārvērtē.

Banka un Koncerns neparedz, ka papildinājumi šajā standartā būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Bankai un Koncernam nav tādu ieguldījumu asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, uz kuriem attiektos šie papildinājumi.

Banka un Koncerns ir pakļauti šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- operacionālais risks
- kapitāla vadības riski

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

(a) Riska vadības politikas un procedūras

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

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

Bankas Valde ir atbildīga par riska mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Bankas Riska vadības nodaļas vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju darbību, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās tieši Bankas Pirmajam viceprezidentam un netieši – Valdes locekļiem. Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan kredītportfeļa, gan darījumu līmeņos vada un

kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un saistību vadības komiteja.

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

(b) Tirgus risks

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

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

Bankas Valdes priekšsēdētāja vadītā Aktīvu un saistību pārvaldes komiteja ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina Aktīvu un saistību pārvaldes komiteja, pamatojoties uz Riska departamenta Finanšu riska vadības nodaļas ieteikumiem. Banka un Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentiem, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauga, pārskata un apstiprina Valde.

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

Procentu likmju riska vadība tiek īstenota, pārtraugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, kā arī uzraugot Bankas un Koncerna tīro procentu maržas jutību pret vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju izmaiņu scenārijiem.

(I) Procentu likmju risks

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

Banka un Koncerns ir pakļauti tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz to finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas. Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. piezīmē Procentu likmju riska analīze.

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

	Pārskata perioda peļņa '000 LVL	Pārējie visaptverošie ienākumi '000 LVL	Pārskata perioda peļņa '000 LVL	Pārējie visaptverošie ienākumi '000 LVL
Koncerns	2012	2012	2011	2011
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	3,279	-	1,748	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(3,279)	-	(1,748)	-
Banka				
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	3,948	-	2,200	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(3,948)	-	(2,200)	-

(II) Valūtas risks

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

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2012. un 2011. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD, EUR, RUB vai BYR uz LVL maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šādi:

	Pārskata perioda peļņa '000 LVL	Pārējie visaptverošie ienākumi '000 LVL	Pārskata perioda peļņa '000 LVL	Pārējie visaptverošie ienākumi '000 LVL
	2012	2012	2011	2011
Koncerns				
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	330	2,375	(3,497)	3,469
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	(330)	(2,375)	3,497	(3,469)
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	1,126	220	(1,892)	1,865
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	(1,126)	(220)	1,892	(1,865)
5% RUB vērtības pieaugums pret LVL	-	-	657	-
5% RUB vērtības samazinājums pret LVL	-	-	(657)	-
5% BYR vērtības samazinājums pret LVL	-	-	11	-
5% BYR vērtības pieaugums pret LVL	-	-	(11)	-
Banka				
5% USD vērtības pieaugums pret LVL	319	2,375	(3,497)	262
5% USD vērtības samazinājums pret LVL	(319)	(2,375)	3,497	(262)
5% EUR vērtības pieaugums pret LVL	1,126	1,345	(1,892)	(7)
5% EUR vērtības samazinājums pret LVL	(1,126)	(1,341)	1,892	7

2012. gada 31. decembrī LVL maiņas kurss ir piesaistīts EUR. Kurss var mainīties, mainoties valdības makroekonomikas politikai.

(III) Cenas risks

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

Bankas un Koncerna pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2012. un 2011. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šādi:

	Pārskata perioda peļņa '000 LVL	Pārējie visaptverošie ienākumi '000 LVL	Pārskata perioda peļņa '000 LVL	Pārējie visaptverošie ienākumi '000 LVL
Koncerns	2012	2012	2011	2011
5% pieaugums vērtspapīru cenās	1,878	2,610	2,920	3,906
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(1,878)	(2,610)	(2,920)	(3,906)
Banka				
5% pieaugums vērtspapīru cenās	1,867	3,724	2,624	5,342
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(1,867)	(3,724)	(2,624)	(5,342)

(c) Kredītrisks

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

Bankas un Koncerna kredītpolitikā ir noteikts:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju (korporatīvo, MVU un vairumtirgotāju) kredīta novērtēšanas metodoloģija;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējumu metodoloģija;

- Nodrošinājuma novērtējuma metodoloģija;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumi;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

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

(c) Kredītrisks, turpinājums

Banka un Koncerns pastāvīgi pārrauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs vai ko Banka vai Koncerns ir ieguvuši citādāk. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas un Koncerna speciālisti, un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti pieprasa nodrošināties ar papildus nodrošinājumu.

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

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

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

Maksimālais kredītrisks

31. decembrī	Piezīmes	Bruto maksimālais kredītrisks '000 LVL	Bruto maksimālais kredītrisks '000 LVL	Bruto maksimālais kredītrisks '000 LVL	Bruto maksimālais kredītrisks '000 LVL
		Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	215,790	215,757	71,793	71,634
Prasības pret kredītiestādēm	18	464,300	462,012	493,538	491,833
Kredīti un debitoru parādi	19	716,471	756,702	611,475	647,712
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	82,780	82,780	-	-
Finanšu instrumenti, kas klasificēti kā uzrādīti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	36,918	36,918	57,494	51,922
Pārdošanai pieejami aktīvi	20	45,555	45,555	77,802	77,802
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	15,373	15,373	15,302	15,302
Finanšu aktīvi kopā		1,577,187	1,615,097	1,327,404	1,356,205
Garantijas	35	7,120	7,120	9,926	9,926
Kredītkartes	35	7,718	7,719	6,662	6,663
Overdrafta resursi	35	5,766	5,766	6,286	6,286
Saistības par kredītu izsniegšanu	35	17,587	18,421	44,554	50,574
Ārpusbilances saistības kopā		38,191	39,026	67,428	73,449
Maksimālais kredītrisks kopā		1,615,378	1,654,123	1,394,832	1,429,654

(d) Likviditātes risks

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

Banka un Koncerns uztur likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Bankas un Koncerna likviditātes vadības politikas izskata un apstiprina Bankas valde.

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

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

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

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

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

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

Koncerns

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2012. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	18,636	160	426	1,697	-	20,919	20,919
Noguldījumi	1,196,569	24,227	92,544	114,460	31,198	1,458,998	1,440,454
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	19,474	19,474	13,163
Atvasinātās saistības							
Ienākošās	(11,973)	(3,722)	(654)	-	-	(16,349)	-
Izejošās	12,006	3,777	667	-	-	16,450	101
Kopā	1,215,238	24,442	92,983	116,157	50,672	1,499,492	1,474,637
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	70	569	3,080	423	-	4,142	7,120
Ar kredītiem saistītās saistības	31,071	-	-	-	-	31,071	31,071

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

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

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2012. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	18,636	160	426	-	-	19,222	19,221
Noguldījumi	1,204,222	24,342	92,479	113,495	25,736	1,460,274	1,441,730
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	19,474	19,474	13,163
Atvasinātās saistības							
Ienākošās	(11,973)	(3,722)	(654)	-	-	(16,349)	-
Izejošās	12,006	3,777	667	-	-	16,450	101
Kopā	1,222,891	24,557	92,918	113,495	45,210	1,499,071	1,474,215
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	70	569	3,080	423	-	4,142	7,120
Ar kredītiem saistītās saistības	31,906	-	-	-	-	31,906	31,906

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

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

(e) Darbības riski

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

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

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

- atbilstošas pienākumu sadales prasības, ieskaitot darījumu neatkarīgu apstiprinājumu;
- darījumu saskaņošanas un uzraudzības prasības;
- atbilstība likumdošanas un citām juridiskajām prasībām;
- kontroles un procedūru dokumentācija;
- prasības periodiski novērtēt darbības risku un risku ierobežošanai paredzēto kontroļu un procedūru atbilstību;
- rīcības plānu krīzes situācijām izstrāde;
- mācības un profesionālā attīstība;
- ētikas un biznesa standarti;
- riska ierobežošana, ieskaitot apdrošināšanu, kad tā ir efektīva;

Viens no svarīgākajiem uzdevumiem darbības riska vadības ietvaros ir novērst iespēju būt iesaistītam noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā. Efektīvas noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas novēršanas procedūras aizsargā Bankas un Koncerna reputāciju un nodrošina Bankas un Koncerna darbības caurspīdīgumu. Tāpat šādas politikas un procedūras pasargā Banku un Koncernu no

finanšu zaudējumiem. Banka un Koncerns ir izstrādājuši un ieviešuši noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas novēršanas stratēģiju, kas ietver:

- jauno klientu padziļinātu izpēti vai uzlabotu jauno klientu padziļināto izpēti, balstoties uz klientu riska kategorijām;
- klientu riska novērtējumu, pamatojoties uz riska novērtēšanas sistēmu, kurā ņemti vērā ārēji un iekšēji riska rādītāji;
- jauno klientu uzraudzību un uz risku balstītu klientu uzraudzību visiem klientiem, balstoties uz atsevišķu klientu padziļinātās izpētes rezultātiem un klientu riska novērtējumu;
- klienta darījumu uzraudzību reālā laikā, pamatojoties uz iekšējiem un ārējiem kritērijiem;
- regulāras personāla apmācības.

Atbilstība Bankas un Koncerna standartiem tiek nodrošināta ar periodisku leikšējā audita pārbaūžu programmas palīdzību. Iekšējā audita pārbaūžu rezultāti tiek apspriesti ar struktūrvienību vadību un iesniegti Bankas un Koncerna augstākajai vadībai.

(f) Kapitāla vadība

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

Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla un riska svērto aktīvu rādītājs („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa – 2012. gada 31. decembrī Bankai noteiktais rādītājs bija 16,8% (2011: 15,1%). 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

Tabulā apkopota informācija par Bankas un Koncerna kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar FKTK nosacījumiem, kas balstīti uz Bāzeles 2. līgumu (Basel II), 2012. gada 31. decembrī:

	Koncerns 2012 '000 LVL	Banka 2012 '000 LVL	Koncerns 2011 '000 LVL	Banka 2011 '000 LVL
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	100,000	100,000	100,000	100,000
Akciju emisijas uzcenojums	4,809	4,809	4,809	4,809
Pārējās rezerves	10,074	10,016	10,025	10,016
leguldījuma īpašuma pārvērtēšana	(294)	(294)	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(2,405)	(2,465)
Nekontrolējošā līdzdalība	1,662	-	4,657	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	(2,109)	-	(1,760)	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	21,240	19,289	13,737	11,330
Pārskata gada peļņa	21,926	20,257	9,753	10,613
Nemateriālie aktīvi	(2,609)	(1,595)	(3,183)	(2,047)
Pārējie likumā noteiktie atskaitījumi no 1. līmeņa kapitāla	(7,462)	(6,413)	(6,525)	(6,525)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	(5,064)	(5,064)	(2,500)	(2,500)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	142,173	141,005	126,608	123,231
Otrā līmeņa kapitāls				
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	58,495	58,495	36,325	36,325
Pārējie likumā noteiktie atskaitījumi no 2. līmeņa kapitāla	(7,462)	(6,413)	(6,525)	(6,525)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	51,033	52,082	29,800	29,800
Kopā kapitāls	193,206	193,087	156,408	153,031
Likumā noteiktās kapitāla prasības	82,264	79,185	74,511	71,157
Kapitāla pietiekamības rādītājs	18.79%	19.51%	16.79%	17.20%

Likumā noteiktās prasības ir vienādas ar riska svērtajiem aktīviem, kas koriģēti par kapitāla prasību attiecībā uz pamatdarbības riskiem. Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpi hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām ir pielietota, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības

Aplēses un spriedumi

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

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

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

(I) Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

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

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus kredītu portfeļos ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi,

raksturu attiecībā uz neatzītām kredītsaistībām.

Uz Banku un Koncernu attiecas minimālā kapitāla pietiekamības nosacījumi, kas tiek aprēķināti saskaņā ar Bāzeles līgumu un ko nosaka līgumi, ar kuriem Bankai un Koncernam tiek uzliktas saistības. 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja visas saistošās kapitāla prasības.

ka tie ietver kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos kredītus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādus faktorus kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktorus. Lai varētu aplēst nepieciešamos uzkrājumu apjomu, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu piemītošo zaudējumu modeļus un nepieciešamos ievades parametrus, pamatojoties uz iepriekšējo pieredzi un pašreizējiem ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumu precizitāte ir atkarīga no nākotnes naudas plūsmu aplēsēm uzkrājumiem konkrētām darījumu pusēm un modelētajiem pieņēmumiem un parametriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu kopējos uzkrājumus.

(II) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

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

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

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

(III) Pārdošanai turētu ilgtermiņa finanšu ieguldījumu patiesā vērtība

Novērtējot pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu patieso vērtību, atskaitot pārdošanas izmaksas, vadība sagatavo vērtēšanas modeļus un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums). Neto pārdošanas vērtība tiek novērtēta, ņemot vērā aplēstos pārdošanas izdevumus, pārdošanas laiku un tirgus likviditāti.

(IV) Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Gadījumos, kad kapitāla tirgos ir vērojama būtiska lejupslīde, kurai seko būtiskas vērtības svārstības, vai, ja pastāv nelikvidi kapitāla tirgi, tirgus cena varētu vienmēr neatspoguļot patieso vērtību, t.i., tirgus cena nav ticama norāde uz finanšu aktīva vērtības samazinājumu. Banka un Koncerns izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas. Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas un Koncerna vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

(V) Īpašuma patiesās vērtības noteikšana

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

(VI) Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības samazinājums

Aktīvi, kas kalpo par ķīlu, ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Novērtējot aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus

vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

(VII) Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās

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

(VIII) Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums

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

(IX) Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks

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

(X) Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

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

	Koncerns 2012 '000 LVL	Banka 2012 '000 LVL	Koncerns 2011 '000 LVL	Banka 2011 '000 LVL
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	43,863	40,385	31,047	29,193
Prasības pret kredītiestādēm	1,887	1,734	2,428	2,384
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	487	487	3,462	3,312
Pārdošanai pieejami aktīvi	1,766	1,764	-	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	438	438	401	401
Repo līgumu ietvaros saņēmamās summas	675	675	-	-
	49,116	45,483	37,338	35,290
Procentu izdevumi				
Noguldījumi	10,146	9,939	10,962	10,598
Saistības pret kredītiestādēm	333	33	557	45
Pārējie procentu izdevumi	4,440	4,100	2,348	2,087
	14,919	14,072	13,867	12,730

Procentu ienākumos no kredītiem un debitoru parādiem par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, ir iekļauti ienākumi LVL 967 tūkstošu apmērā (2011: LVL 1,204 tūkstoši), kas nopelnīti no Bankas izsniegtajiem kredītiem, kuriem atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Grupas procentu ienākumi no kredītiem, kuriem atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, būtiski neatšķiras no Bankas uzrādītajiem.

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Naudas pārskaitījumi	9,672	9,672	7,478	47,478
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	8,161	8,161	4,860	4,860
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	2,923	2,526	2,319	1,858
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	127	127	659	659
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	479	479	572	572
Komisijas nauda par kontu apkalpošanu	783	791	514	514
Skaidras naudas izņemšana	236	236	219	219
Citi	3,482	3,605	1,780	1,838
	25,863	25,597	18,401	17,998

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Maksājumu karšu izdevumi	3,534	3,534	1,763	1,763
Korespondējošo kontu uzturēšana	499	499	378	378
Brokeru komisijas naudas	526	684	506	461
Maksa par skaidras naudas izņemšanu	15	15	10	10
Aģentu komisijas naudas	897	1,299	1,104	1,104
Citi	1,108	783	643	228
	6,579	6,814	4,404	3,944

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

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Kapitāla instrumenti	15	(2)	(539)	(203)
Parāda instrumenti	2,437	2,290	(2,454)	(2,185)
Atvasinātie finanšu instrumenti	575	575	543	543
	3,027	2,863	(2,450)	(1,845)

Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(296)	(196)	(29)	(13)
Peļņa/(zaudējumi) no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	13,001	13,011	10,816	11,053
	12,705	12,815	10,787	11,040

Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem aktīviem

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Kapitāla instrumenti	66	66	-	-
Parāda instrumenti	(196)	(358)	13	-
	(130)	(292)	13	-

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Nomas ienākumi no operatīvās nomas	4,345	509	3,795	499
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	476	-	(397)	320
Saņemtās sodas naudas	1,651	1,313	444	314
Atgūti norakstīti aktīvi	-	-	268	268
Peļņa darījumos ar nomas portfeli	-	-	515	-
Saņemtās dividendes	152	477	27	17
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	594	49	626	75
Ienākumi/(zaudējumi) no meitas sabiedrību pārdošanas	19	20	32	(35)
Citi	1,318	400	83	144
	8,555	2,768	5,393	1,602

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti un debitoru parādi	(19,271)	(18,711)	(16,924)	(15,858)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	(100)	(216)	(109)	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	(37)	(37)	(176)	(176)
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	-	-	(2,790)
Pārējie aktīvi	(130)	(26)	(236)	(203)
	(19,538)	(18,990)	(17,445)	(19,027)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Kredīti un debitoru parādi	5,436	5,077	9,211	8,667
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	229	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrību kapitālā	-	20	-	1,000
Pārējie aktīvi	46	43	52	9
	5,482	5,369	9,263	9,676
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(14,056)	(13,621)	(8,182)	(9,351)

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Darbinieku atalgojums	12,108	9,740	11,633	8,393
Algas nodokļi	3,184	2,600	2,740	2,220
Uzkrājumi prēmijām un ar atalgojumu saistītiem nodokļiem	3,021	3,021	596	596
Nolietojums un amortizācija	2,942	1,547	3,625	2,068
Remonta un uzturēšanas izmaksas	1,886	546	1,197	537
Izdevumi reklāmai un mārketingam	1,540	1,041	1,325	1,212
Padomes un valdes locekļu atalgojums	1,414	1,096	1,061	846
Pārstāvniecības	1,242	873	777	526
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un algas nodokļus	1,214	803	1,316	963
IT pakalpojumi un IT materiāli	1,162	1,161	1,129	1,128
Saziņa un informācijas pakalpojumi	1,102	1,007	881	807
Īres maksājumi	1,065	2,176	1,115	2,114
Profesionālie pakalpojumi	883	481	628	351
Komandējumu izdevumi	874	819	852	807
Kredītkaršu apkalpošana	649	649	434	434
Labdarība un sponsorēšana	470	812	315	322
Reprezentācija	174	166	199	161
Apdrošināšana	176	136	222	150
Biroja (kancelejas) piederumi	92	38	116	42
Informācijas abonēšana	66	66	64	64
Izdevumi par apsardzi	32	48	31	48
Citi	2,068	2,201	347	1,214
	37,364	31,027	30,603	25,003

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	Koncerns 2012	Banka 2012	Koncerns 2011	Banka 2011
Aprēķinātais ienākuma nodoklis	4,110	3,461	3,003	2,611
Pagaidu atšķirību izveidošanās un atcelšana	(303)	(18)	(512)	(167)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,807	3,443	2,491	2,444

	'000 LVL	'000 LVL
Nodokļu likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2012	2011
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	18.00%	24.00%
Kipra	10.00%	10.00%
Krievija	20.00%	20.00%
Azerbaidžāna	20.00%	20.00%

(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:

	'000 LVL	%	'000 LVL	%
Koncerns	2012		2011	
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	25,984		12,318	
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	3,898	15.00%	1,848	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	41	0.16%	984	7.99%
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(224)	(0.86%)	(262)	(2.13%)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	77	0.30%	(149)	(1.21%)
Citu valstu atšķirīgu nodokļu likmju ietekme	15	0.06%	70	0.58%
	3,807	14.66%	2,491	20.23%
Banka				
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	23,700	-	13,057	-
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	3,555	15.00%	1,959	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	312	1.32%	813	6.23 %
Neapliekami ienākumi	(72)	(0.30%)	(23)	(0.18%)
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(649)	(2.74%)	(262)	(2.01%)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	297	1.25%	(43)	(0.33%)
	3,443	14.53%	2,444	18.71%

(c) Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas atzīts pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā

Atliktais nodoklis	2012	2012	2011	2011
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Koncerns	Nodokļa bāze	Atliktais nodoklis	Nodokļa bāze	Atliktais nodoklis
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervē	134	(23)	853	(130)
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē	4,658	(699)	(2,830)	425
Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	4,792	(722)	(1,977)	295
Banka				
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē	4,658	(699)	(2,900)	435
Pašu kapitālā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	4,658	(699)	(2,900)	435

Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	2012. gada	2012. gada	2011. gada	2011. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	3,763	3,730	3,254	3,095
Prasības pret Latvijas Banku	212,027	212,027	68,539	68,539
	215,790	215,757	71,793	71,634

Noguldījumi Latvijas Bankā ietver LVL un EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā. Tie ietver obligātās rezerves un brīvprātīgi izveidotas rezerves.

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

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

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi. Pārskata gada beigās Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Parādzīmes	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
- ar reitingu no AAA līdz A	16,617	16,617	36,556	36,269
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	19,989	19,989	16,337	15,206
- bez investīciju pakāpes	180	180	4,274	312
- nav reitinga	-	-	192	-
leguldījumi kapitāla vērtspapīros	655	420	827	484
Atvasinātie finanšu instrumenti	233	233	321	321
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,674	37,439	58,507	52,592
Atvasinātie finanšu instrumenti	(101)	(101)	(186)	(186)
Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(101)	(101)	(186)	(186)

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

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Koncerns				
Aktīvi	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
Nākotnes līgumi (forwards)	107	16,947	114	6,315
Opciju prēmija	125	n/a	204	n/a
Mijmaiņas līgumi	1	485	3	193
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	233		321	
Saistības				
Mijmaiņas līgumi	61	4,140	117	7,999
Nākotnes līgumi (forwards)	40	12,310	69	2,281
Atvasinātās saistības kopā	101		186	
Banka				
Aktīvi	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība	Uzskaites vērtība	Nominālvērtība
Nākotnes līgumi (forwards)	107	16,947	114	6,315
Opciju prēmija	125	n/a	204	n/a
Mijmaiņas līgumi	1	485	3	193
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	233		321	
Saistības				
Mijmaiņas līgumi	61	4,140	117	7,999
Nākotnes līgumi (forwards)	40	12,310	69	2,281
Atvasinātās saistības kopā	101		186	

Finanšu instrumenti, kas pārklasificēti kā kredīti un debitoru parādi

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

Koncerns	Peļņa vai zaudējumi	Visaptverošie ienākumi	Peļņa vai zaudējumi	Visaptverošie ienākumi
'000 LVL	2012	2012	2011	2011
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem	204	204	204	204
Banka				
'000 LVL				
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas pārklasificēti uz kredītiem	204	204	204	204

2011. gadā atlikušie aktīvi, kas iepriekš bija klasificēti kā kredīti, tika pārnesti uz līdz termiņa beigām turēto aktīvu portfeli. To uzskaites vērtība 2012. gada 31. decembrī bija LVL 14 704 tūkstoši (2011: LVL 14 577 tūkstoši).

Prasības pret kredītiestādēm

	Koncerns 2012 '000 LVL	Banka 2012 '000 LVL	Koncerns 2011 '000 LVL	Banka 2011 '000 LVL
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	510	37	45,979	45,810
OECD valstu bankas	382,231	382,231	120,002	119,961
Ne-OECD valstu bankas	13,114	12,352	20,838	20,372
Nostro konti kopā	395,855	394,620	186,819	186,143
Noguldījumu konti				
Latvijas komercbankas	7,966	7,966	27,200	27,200
OECD valstu bankas	53,996	53,996	265,120	265,120
Ne-OECD valstu bankas	6,483	5,430	14,399	13,370
Aizdevumi un noguldījumi kopā	68,445	67,392	306,719	305,690
	464,300	462,012	493,538	491,833

Prasības pret kredītiestādēm, turpinājums

Noguldījumu bankās un citās finanšu iestādēs koncentrācija

2012. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija kontu atlikumi vienā bankā (2011. gadā divās bankās), kuru apjoms pārsniedza 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Šo atlikumu bruto vērtība 2012. un 2011. gada 31. decembrī bija attiecīgi LVL 53 100 tūkstoši un LVL 107 894 tūkstoši.

'000 LVL

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2012. gada 31. decembrī bija šādi:	2012	%
Erste Bank Vienna	53,100	11.5
Unicredit Bank DE	27,351	5.9
HSH Nordbank AG	26,550	5.8
NORD/LB London	26,550	5.8
Landesbank Berlin	26,550	5.8
Credit Suisse	21,382	4.6
UBS AG Zurich	18,825	4.0
LBBW Stuttgart	18,617	4.0
Raiffeisen Bank Vienna	17,113	3.7
Banco Bilbao	15,959	3.5
KBC Bank NV	15,930	3.4
WGZ Bank AG	15,930	3.4
Kopā	283,857	61.4
Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2011. gada 31. decembrī bija šādi:	2011	%
Erste Bank Vienna	54,400	11.1
UBS AG Zurich	53,494	10.9
Latvijas Pasta banka	45,699	9.3
HSH Nordbank AG	35,360	7.2
Credit Suisse	32,640	6.6
Hypovereinsbank	27,200	5.5
NORD/LB London	27,200	5.5
Nordea bank Rīga	27,200	5.5
LBBW Stuttgart	17,410	3.5
KBC Bank NV	13,600	2.8
Monreālas Banka Londonā	5,880	1.2
Kopā	340,083	69.1

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Privātuzņēmumi	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu noma	27,005	-	18,215	-
Kredīti	618,606	698,396	526,128	585,826
Privātpersonas				
Finanšu noma	11,635	-	5,243	-
Kredīti	59,225	58,306	61,889	61,886
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(52,001)	(52,197)	(42,464)	(42,278)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	(618)	-	(216)	(2)
Neto kredīti un debitoru parādi	663,852	704,505	568,795	605,432

(a) Finanšu noma

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

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Mazāk par vienu gadu	22,005	-	10,956	-
Viens līdz pieci gadi	26,690	-	16,170	-
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	48,695	-	27,126	-
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(10,055)	-	(3,668)	-
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	38,640	-	23,458	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(2,093)	-	(1,793)	-
Neto ieguldījums finanšu nomā	36,547	-	21,665	-

Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Mazāk par vienu gadu	15,924	-	8,004	-
Viens līdz pieci gadi	20,623	-	13,661	-
Neto ieguldījums finanšu nomā	36,547	-	21,665	-

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(l) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns	Kopā LVL '000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Ilgāk par 180 dienām	Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas			
2012. gada 31. decembrī								
Neto uzskaites vērtība	663,852	593,553	36,499	14,541	2,829	16,430	70,299	
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	101,543	79,373	1,623	7,519	1,662	11,366	22,170	
Ķīlas patiesā vērtība	912,648	793,834	66,368	12,449	9,553	30,444	118,814	
2011. gada 31. decembrī								
Neto uzskaites vērtība	568,795	510,578	30,303	14,500	912	12,502	58,217	
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	64,945	47,823	2,374	3,375	266	11,107	17,122	
Ķīlas patiesā vērtība	699,101	609,645	23,489	46,069	1,082	18,816	89,456	
Banka								
2012. gada 31. decembrī								
Neto uzskaites vērtība	704,505	627,350	44,522	14,063	2,788	15,782	77,155	
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	74,616	54,444	897	7,402	1,621	10,252	20,172	
Ķīlas patiesā vērtība	966,816	839,158	76,231	12,076	9,553	29,798	127,658	
2011. gada 31. decembrī								
Neto uzskaites vērtība	605,432	538,409	40,182	14,046	572	12,223	67,023	
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	60,834	45,417	2,056	3,315	246	9,800	15,417	
Ķīlas patiesā vērtība	746,060	650,029	30,794	45,666	755	18,816	96,031	

(II) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2012. gada 31. decembrī:

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	% no kredītportfeļa	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	% no kredītportfeļa
Koncerns				
Komerčiālās ēkas	220,756	33.25	186,588	32.80
Aktīvu komercķīla	161,690	24.36	108,556	19.09
Tirdzniecības vērtspapīri	102,105	15.38	97,279	17.10
Cita veida ķīla	53,503	8.06	50,435	8.87
Bez nodrošinājuma	46,317	6.98	36,184	6.36
Zemes hipotēka	36,517	5.50	47,514	8.35
Dzīvojamās platības hipotēka	23,906	3.60	29,011	5.10
Garantija	4,926	0.74	3,732	0.66
Noguldījums	1,227	0.18	834	0.15
Netirgojami vērtspapīri	1	0.00	1,133	0.20
Citi	12,904	1.95	7,529	1.32
Kopā	663,852	100.00	568,795	100.00
Banka				
Komerčiālās ēkas	251,853	35.75	217,221	35.88
Aktīvu komercķīla	167,124	23.72	106,870	17.65
Tirdzniecības vērtspapīri	102,105	14.50	97,278	16.07
Cita veida ķīla	65,401	9.28	56,182	9.28
Bez nodrošinājuma	52,499	7.45	43,826	7.23
Zemes hipotēka	36,517	5.18	47,514	7.85
Dzīvojamās platības hipotēka	23,906	3.39	30,439	5.02
Garantija	3,553	0.50	3,731	0.62
Noguldījums	1,226	0.17	834	0.14
Netirgojami vērtspapīri	-	-	1,133	0.19
Citi	321	0.06	404	0.07
Kopā	704,505	100.00	605,432	100.00

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

(III) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	124,083	126,813	122,687	103,112
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(52,001)	(52,197)	(42,464)	(42,278)
Neto kredīti un debitoru parādi	72,082	74,616	80,223	60,834
Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies	104,797	105,967	108,484	93,727

Novērtējot kredītrisku, Banka un Koncerns iedala kredītus šādās kategorijās:

	2012. gada 31. decembrī	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	2011. gada 31. decembrī	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās
Koncerns	'000 LVL Bruto			'000 LVL Bruto		
Standarta	597,687	(273)	(617)	515,304	(290)	(216)
Uzraugāmie	36,323	(5,836)	(1)	38,206	(5,168)	-
Zemstandarta	45,318	(14,753)	-	23,890	(8,256)	-
Šaubīgie	29,604	(23,639)	-	28,910	(23,594)	-
Zaudētie	7,539	(7,500)	-	5,165	(5,156)	-
Kopā	716,471	(52,001)	(618)	611,475	(42,464)	(216)
Banka						
Standarta	636,180	(274)	-	549,720	(144)	(2)
Uzraugāmie	35,934	(5,798)	-	37,293	(4,826)	-
Zemstandarta	49,831	(17,227)	-	28,947	(10,869)	-
Šaubīgie	29,120	(23,299)	-	28,823	(23,520)	-
Zaudētie	5,637	(5,599)	-	2,929	(2,919)	-
Kopā	756,702	(52,197)	-	647,712	(42,278)	(2)

(IV) Izmāņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmāņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2012. un 2011. gada 31. decembrī ir šādas:

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Uzskaites vērtība 1. janvārī	42,680	42,280	36,809	36,405
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	(1)	-	-	-
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi:				
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	18,986	18,711	16,721	15,858
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	285	-	203	-
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atcelšana				
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(5,434)	(5,075)	(9,158)	(8,593)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	(2)	(2)	(53)	(74)
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(300)	(281)	(267)	(87)
Norakstītās summas	(3,595)	(3,436)	(1,575)	(1,229)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	52,619	52,197	42,680	42,280

(V) Pārstrukturētie kredīti

2012. gada 31. decembrī pārstrukturēto kredītu apjoms Koncernā bija LVL 115 064 tūkstoši (2011. gadā: LVL 91 987 tūkstoši), bet Bankā – LVL 119 348 tūkstoši (2010. gadā: LVL 96 911 tūkstoši). Galvenie pārstrukturēšanas veidi bija procentu likmes samazināšana un procentu vai pamatsummas maksājumu atlikšana uz laiku.

(c) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu pakalpojumi	209,158	259,276	221,834	244,402
Nekustamais īpašums	147,268	174,478	162,528	194,174
Būvniecība	82,802	83,176	22,898	22,898
Transports un komunikācijas	52,111	49,327	14,776	15,956
Privātpersonas	44,380	44,380	49,066	49,066
Tirdzniecība	26,479	26,477	28,631	28,617
Ieguldījumi finanšu nomā	36,505	-	13,571	-
Ražošana	20,728	20,710	24,508	21,346
Pārtikas rūpniecība	8,037	8,037	7,145	7,145
Tūrisms	5,938	5,936	7,426	7,426
Finanšu instrumenti, kas klasificēti kā kredīti un debitoru parādi	83	-	571	-
Citi	30,363	32,708	15,841	14,402
	663,852	704,505	568,795	605,432

(d) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	170,813	207,975	182,437	218,498
OECD valstis	69,434	69,157	72,777	71,911
Ne-OECD valstis	423,605	427,373	313,581	315,023
	663,852	704,505	568,795	605,432

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2012. un 2011. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam nebija aizņēmēju vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupu, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no

kopējiem izsniegtajiem kredītiem.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2012. un 2011. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros				
Kapitāldaļas	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
RB Opportunity Fund I neto vērtība	-	22,432	-	22,203
RBAM Fixed Income Fund	5,561	5,561	-	6,732
Pārvērtēšana kopš iegādes	771	771	-	(70)
Neto vērtība	6,332	6,332	-	6,662
Uzņēmumu akcijas	1,468	168	1,475	168
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,159)	-	(1,159)	-
Neto vērtība	309	168	316	168
Parādzīmes				
- ar reitingu no AAA līdz A	23,652	23,652	54,790	54,790
Pārvērtēšana kopš iegādes	411	411	(1,737)	(1,737)
Neto vērtība	24,063	24,063	53,053	53,053
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	18,196	18,196	20,141	20,141
Pārvērtēšana kopš iegādes	552	552	(694)	(694)
Neto vērtība	18,748	18,748	19,447	19,447
- bez investīciju pakāpes	2,936	2,936	5,701	5,701
Pārvērtēšana kopš iegādes	24	24	(399)	(399)
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(216)	(216)	-	-
Neto vērtība	2,744	2,744	5,302	5,302
	52,196	74,487	78,118	106,835

2012. gada 31. decembrī Bankas un Koncerna daļa RBAM Fixed Income Fund veidoja 46% (2011: 66.49%). Tā kā uz 2011. gada 31. decembri fonds atradās Koncerna kontrolē, tas tika konsolidēts. RBAM Fixed Income Fund investē kotētās parādzīmēs. FONDA DAĻU PATIESO VĒRTĪBU NOVĒRTĒ, BALSTOTIES UZ AKTĪVĀ TIRGŪ KOTĒTO FONDA VĒRTSPAPĪRU CENU.

Bankai un Koncernam pieder 100% daļu slēgtajā fondā RB Opportunity Fund I.

Fonds veic ieguldījumus Latvijā esošos īpašumos, un tā daļu patieso vērtību novērtē, balstoties uz fonda īpašumu patieso vērtību. Tā darbības termiņš beidzas 2013. gada oktobrī, kad fonds tiks likvidēts. Tiek sagaidīts, ka fonda aktīvi tiks pārdoti Bankas meitas sabiedrībām.

RB Opportunity Fund I un RBAM Fixed Income Fund pārvaldi īsteno Koncerna meitas sabiedrība RB Asset Management IPS.

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Argentīnas valsts parādzīmes	876	876	901	901
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	876	876	901	901
- Komerksabiedrību parāda vērtspapīri				
Krievija	14	14	15	15
ASV	14,690	14,690	14,562	14,562
Komerksabiedrību parāda vērtspapīri kopā	14,704	14,704	14,577	14,577
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(207)	(207)	(176)	(176)
	15,373	15,373	15,302	15,302
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Atlikums pārskata gada sākumā	176	176	-	-
Neto palielinājums/(samazinājums) pārskata gada laikā	37	37	176	176
Valūtas pārvērtēšana	(6)	(6)	-	-
Atlikums pārskata gada beigās	207	207	176	176

Bankas meitas sabiedrības ir šādas:

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Banka	Banka
Reģistrētas:		
- Latvijā	12,905	12,955
- Kiprā	7,700	7,700
- Krievijā	1,666	1,666
- Baltkrievijā	225	225
- Azerbaidžānā	3	3
Bruto ieguldījumi kopā	22,499	22,549
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3,770)	(3,790)
Neto ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	18,729	18,759
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums pārskata gada sākumā	3,790	2,675
Aprēķinātais nolietojums	-	2,790
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	(20)	(1,000)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	(675)
Atlikums pārskata gada beigās	3,770	3,790

Pārskata perioda laikā Banka pārdeva tās meitas sabiedrību RB Vidzeme trešajai pusei.

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	ieguldījums %	ieguldījuma vērtība	ieguldījums %	ieguldījuma vērtība
			31.12.2012.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2011.
AED Real Service SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	53	43.00%	62
Dzelzceļa tranzīts SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	7	49.12%	23
Kopā				60		85

Koncerns	Zemes gabali un ēkas '000 LVL	Nepabeigtā celtniecība '000 LVL	Transporta līdzekļi '000 LVL	Biroja iekārtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
Iegādes izmaksas/pārvērtētā vērtība					
2012. gada 1. janvārī	39,550	86	1,743	13,993	55,372
iegādāts	44	11	42	527	624
Pārdots	-	(13)	(254)	(432)	(699)
Pārklasificēts	-	(15)	-	15	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	-	-	226	226
Pārklasificēšana uz ieguldījumu īpašumu	(147)	(24)	-	-	(171)
Pārklasificēšana uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem (44. piezīme)	(12,350)	-	-	-	(12,350)
Pārvērtēšana	134	-	-	-	134
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	10	-	3	8	21
2012. gada 31. decembrī	27,241	45	1,534	14,337	43,157
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2012. gada 1. janvārī	1,357	-	1,306	8,390	11,053
Aprēķinātais nolietojums	726	-	193	1,227	2,146
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(10)	-	(253)	(240)	(503)
Pārvērtēšanas nolietojums	2	-	-	-	2
Pārklasificēšana uz pārdošanai turētiem ilgtermiņa ieguldījumiem (44. piezīme)	(876)	-	-	-	(876)
Pārklasificēšana uz ieguldījumu īpašumu	(26)	-	-	-	(26)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas rezultāts	-	-	2	3	5
2012. gada 31. decembrī	1,173	-	1,248	9,380	11,801
Uzskaites vērtība					
2012. gada 31. decembrī	26,068	45	286	4,957	31,356
2011. gada 31. decembrī	38,193	86	437	5,603	44,319

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

Banka	Transporta līdzekļi '000 LVL	Biroja iekārtas '000 LVL	Kopā '000 LVL
legādes izmaksas/pārvērtētā vērtība			
2012. gada 1. janvārī	1,707	10,270	11,977
legādāts	42	150	192
Pārdots	(254)	(240)	(494)
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	127	127
2012. gada 31. decembrī	1,495	10,307	11,802
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2012. gada 1. janvārī	1,276	6,467	7,743
Aprēķinātais nolietojums	171	713	884
Pārdots	(253)	(201)	(454)
2012. gada 31. decembrī	1,194	6,979	8,173
Uzskaites vērtība			
2012. gada 31. decembrī	301	3,328	3,629
2011. gada 31. decembrī	431	3,803	4,234
legādes izmaksas/pārvērtētā vērtība			
2011. gada 1. janvārī	1,563	10,379	11,942
legādāts	-	375	375
Pārdots	(113)	(802)	(915)
Pārvietots no avansa maksājumiem	257	318	575
2011. gada 31. decembrī	1,707	10,270	11,977
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās			
2011. gada 1. janvārī	1,160	6,291	7,451
Aprēķinātais nolietojums	206	973	1,179
Pārdots	(90)	(797)	(887)
2011. gada 31. decembrī	1,276	6,467	7,743
Uzskaites vērtība			
2011. gada 31. decembrī	431	3,803	4,234
2010. gada 31. decembrī	403	4,088	4,491

Koncerns	Nemateriālā vērtība '000 LVL	Datorprogrammas '000 LVL	Citi '000 LVL	Kopā '000 LVL
legādes vērtība				
2012. gada 1. janvārī	2,339	7,615	1,488	11,442
legādāts	-	106	103	209
Pārdots	-	(1)	(16)	(17)
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	114	(85)	29
2012. gada 31. decembrī	2,339	7,834	1,490	11,663
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2012. gada 1. janvārī	1,588	6,364	307	8,259
Amortizācija par periodu	-	664	132	796
Pārdots	-	-	(1)	(1)
2012. gada 31. decembrī	1,588	7,028	438	9,054
Uzskaites vērtība				
2012. gada 31. decembrī	751	806	1,052	2,609
2011. gada 31. decembrī	751	1,251	1,181	3,183
legādes vērtība				
2011. gada 1. janvārī	2,339	7,578	1,056	10,973
legādāts	-	108	132	240
Posteņu pārklassifikācija	-	(300)	300	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	229	-	229
2011. gada 31. decembrī	2,339	7,615	1,488	11,442
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2011. gada 1. janvārī	1,588	5,476	229	7,293
Amortizācija par periodu	-	888	78	966
2011. gada 31. decembrī	1,588	6,364	307	8,259
Uzskaites vērtība				
2011. gada 31. decembrī	751	1,251	1,181	3,183
2010. gada 31. decembrī	751	2,102	827	3,680

Nemateriālā vērtība LVL 751 tūkstošu apmērā (2011: LVL 751 tūkstoši) radās, iegādājoties maksājumu karšu struktūrvienību 2001. gadā.

Banka	Nemateriālā vērtība '000 LVL	Datorprogrammas '000 LVL	Citi '000 LVL	Kopā '000 LVL
legādes vērtība				
2012. gada 1. janvārī	751	7,606	68	8,425
legādāts	-	105	93	198
Posteņu pārklassifikācija	-	-	(15)	(15)
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	114	(86)	28
2012. gada 31. decembrī	751	7,825	60	8,636
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2012. gada 1. janvārī	-	6,358	20	6,378
Amortizācija par periodu	-	661	2	663
2012. gada 31. decembrī	-	7,019	22	7,041
Uzskaites vērtība				
2012. gada 31. decembrī	751	806	38	1,595
2011. gada 31. decembrī	751	1,248	48	2,047
legādes vērtība				
2011. gada 1. janvārī	751	7,061	194	8,006
legādāts	-	108	82	190
Posteņu pārklassifikācija	-	208	(208)	-
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	229	-	229
2011. gada 31. decembrī	751	7,606	68	8,425
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās				
2011. gada 1. janvārī	-	5,472	17	5,489
Amortizācija par periodu	-	886	3	889
2011. gada 31. decembrī	-	6,358	20	6,378
Uzskaites vērtība				
2011. gada 31. decembrī	751	1,248	48	2,047
2010. gada 31. decembrī	751	1,589	177	2,517

Nemateriālā vērtība LVL 751 tūkstošu apmērā (2011: LVL 751 tūkstoši) radās, iegādājoties maksājumu karšu struktūrvienību 2001. gadā.

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

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	45,413	6,926	43,244	5,861
Pārņemtā kredītu ķīla	1,260	1,260	499	499
Pārvietots no avansa maksājumiem	578	-	79	170
Pārvietots no īpašumiem	145	-	-	-
Iegādāts	6,246	8	2,737	76
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	(1,702)	(695)	(423)	-
Īpašuma pārvērtēšana	476	-	(397)	320
Valūtas pārvērtēšana	104	-	(326)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	52,520	7,499	45,413	6,926

Īres ienākumi un darbības izdevumi par gadu, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī, Koncerns

	Uzskaites vērtība '000 LVL	Ieņēmumi no telpu izīrēšanas '000 LVL	Darbības izdevumi '000 LVL
Izīrētais ieguldījumu īpašums	27,235	1,109	558
Neizīrētais ieguldījumu īpašums	25,285	-	312
Kopā	52,520	1,109	870

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

	Iekšējais novērtējums	Ārējais novērtējums
Ieguldījumu īpašuma novērtējums 2012. gada 31. decembrī	'000 LVL	'000 LVL
Zeme	-	15,250
Dzīvojamais īpašums	-	11,823
Komerčiālais īpašums	175	20,804
Viesnīcas	-	3,114
Citi	-	1,354
Kopā	175	52,345

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

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

Komerčiālo īpašumu, izņemot biroja ēku un viesnīcas, vērtējuma pamatā ir paredza-

mās nākotnes naudas plūsmas, kas noteiktas saskaņā ar līgumiem, kas noslēgti ar esošiem vai turpmākiem īrniekiem, un kurām piemērotas iepriekš minētās diskonta likmes. Ja īres līgumi vēl nav stājušies spēkā, vērtējumā tiek ņemta vērā iespēja noslēgt šādu līgumu un tam nepieciešamais laiks.

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

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārņemtas kavētu kredītu ķīlas	8,595	8,595	9,059	9,059
Avansa maksājumi	1,386	631	1,705	711
Avansa maksājumi par īpašumiem, kas iegūti izsolēs	80	-	-	-
Aizņēmēja parādsaistības par garantiju	2,502	2,502	2,606	2,606
PVN pārmaksa	2,304	146	1,327	106
Nodokļu avanss	79	-	16	-
Citi	6,419	4,616	4,102	2,045
Uzkrājumi pārņemto ķīlu vērtības samazinājumam	(2,039)	(1,730)	(2,273)	(1,815)
	19,326	14,760	16,542	12,712

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	9,059	9,059	15,910	14,321
Pārklasificēts no kredītiem un debitoru parādiem	-	-	-	-
Pārklasificēts uz parādsaistībām par garantiju	-	-	(528)	(528)
Ķīlas pārdošanas process pabeigts	(464)	(464)	(5,364)	(4,235)
Pārklasificēts uz citiem aktīviem	-	-	(444)	-
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	-	-	(499)	(499)
Valūtas pārvērtēšana	-	-	(16)	-
Atlikums pārskata gada beigās	8,595	8,595	9,059	9,059

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
IzmaiņasPārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums pārskata gada sākumā	2,273	1,815	4,389	3,828
Aprēķināts pārskata gadā	130	26	236	203
Atcelšana	(46)	(43)	(52)	(9)
Pārdots	-	(68)	(2,287)	(2,207)
Pārvietots uz pārējiem aktīviem	73	-	-	-
Norakstīts	(376)	-	-	-
Valūtas pārvērtēšana	-	-	(13)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	(15)	-	-	-
Atlikums pārskata gada beigās	2,039	1,730	2,273	1,815

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Pārņemtās kavēto kredītu ķīlas pēc īpašuma veida	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Dzīvojamais īpašums	7,579	7,579	7,916	7,916
Zeme	778	778	905	905
Komerčiālais īpašums	209	209	209	209
Rūpnīcas	29	29	29	29
Kustamais īpašums	-	-	-	-
	8,595	8,595	9,059	9,059

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Vostro konti	20,334	18,636	13,094	12,844
Terminnoguldījumi	585	585	965	876
	20,919	19,221	14,059	13,720

Banku un citu finanšu iestāžu noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2012. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija trīs klientu kontu atlikumi (2011. gada 31. decembrī – trīs), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2012. gada 31. decembrī bija LVL 10 953 tūkstoši, bet 2011. gada 31. decembrī – LVL 10 049 tūkstoši.

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
- Centrālā valdība	-	-	-	-
- Valsts kapitālsabiedrības	-	-	84	3
- Privātuzņēmumi - rezidenti	46,833	54,304	24,019	37,839
- Privātpersonas - rezidenti	33,471	33,471	28,609	28,609
- Valdības – nerezidenti	79	79	53	53
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	928,261	928,261	780,436	780,437
- Privātpersonas – nerezidenti	175,586	175,586	111,224	111,224
Kopā norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	1,184,230	1,191,701	944,425	958,165
Terminnoguldījumi				
- Valsts kapitālsabiedrības	-	-	162	-
- Privātuzņēmumi	1,750	1,470	5,178	4,944
- Privātpersonas	35,961	35,266	38,934	38,195
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	119,883	114,663	155,516	146,230
- Privātpersonas – nerezidenti	35,060	35,060	42,068	42,068
Subordinētie noguldījumi				
- Privātpersonas	6,542	6,542	6,343	6,343
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	17,384	17,384	10,965	10,965
- Privātpersonas – nerezidenti	39,644	39,644	27,917	27,917
Kopā terminnoguldījumi	256,224	250,029	287,083	276,662
Kopā klientu noguldījumi un norēķinu konti	1,440,454	1,441,730	1,231,508	1,234,827

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

(a) Bloķēti konti

2012. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus LVL 3 813 tūkstošu

apmērā (2011. gadā: LVL 4 090 tūkstoši), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem un ārpusbilances kredīta instrumentiem.

(b) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Subordinētās parādzīmes				
- Privātpersonas - rezidenti	2,295	2,295	-	-
- Privātuzņēmumi – nerezidenti	3,355	3,355	-	-
- Privātpersonas – nerezidenti	7,513	7,513	-	-
Kopā	13,163	13,163	-	-

Subordinēto parādzīmju termiņš tiek fiksēts uz vismaz septiņiem gadiem, un to pirmstermiņa atmaksa ir iespējama vienīgi gadījumā, ja Banka pārtrauc darbību vai bankrotē, un pēc prioritātes tie ir zemāki par akcionāru prasījumiem. Parādzīmes tiek kotētas Nasdaq OMX Riga fondu biržā.

Pārskata gada laikā nav bijuši gadījumi, kad nav pildītas procentu maksājumu saistības vai pieļauti citi pārkāpumi attiecībā uz emitētajiem parāda vērtspapīriem.

Pārējās saistības un uzkrājumi

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzkrājumi atvaļinājumiem	886	790	706	655
Nākamo periodu ieņēmumi	535	79	80	72
Uzkrājumi vadības prēmijām	3,213	3,204	649	596
Noguldījumu garantiju fonds	1,008	1,007	439	439
PVN saistības	121	-	66	-
Dividendes	4	4	4	4
Avansa maksājumi	1,662	37	1,182	24
Citi	3,151	1,426	2,879	1,270
	10,580	6,547	6,005	3,060

Pārējās saistības ietver parādus piegādātājiem.

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2012. un 2011. gada 31. decembrī. Atskaitāmās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

Koncerns	Aktīvi	Aktīvi	Saistības	Saistības	Neto	Neto
'000 LVL	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	125	-	-	15	125
Kredīti	128	68	-	-	128	68
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	252	793	(264)	(11)	(12)	782
Pamatlīdzekļi	453	-	(911)	(1,360)	(458)	(1,360)
Nemateriālie aktīvi	-	-	(150)	(162)	(150)	(162)
Ieguldījumu īpašums	163	-	(1,840)	(1,717)	(1,677)	(1,717)
Citi aktīvi	-	735	(426)	-	(426)	735
Saistības pret finanšu iestādēm	348	-	-	-	348	-
Pārējās saistības	604	206	(218)	(205)	386	1
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,963	1,927	(3,809)	(3,455)	(1,846)	(1,528)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs					(840)	(763)
Atzītās neto atliktā nodokļa saistības					(2,686)	(2,291)

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

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2012. gada 31. decembrī		
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(2,358)	(2,981)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	67	8
Iepriekšējo gadu korekcijas	393	-
Meitas sabiedrību iegāde	-	-
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(100)	512
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	(772)	295
Valūtas pārvērtēšana	34	(125)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(2,686)	(2,291)
Atliktā nodokļa aktīvs	141	67
Atliktā nodokļa saistības	(2,827)	(2,358)

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

Banka	Aktīvi	Aktīvi	Saistības	Saistības	Neto	Neto
'000 LVL	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	125	-	-	15	125
Kredīti	71	68	-	-	71	68
Pārdošanai pieejami aktīvi	252	793	(264)	-	(12)	793
Ieguldījumi meitas sabiedrību kapitālā	566	560	-	-	566	560
Pamatlīdzekļi	-	-	(581)	(686)	(581)	(686)
Ieguldījumu īpašums	-	-	(340)	(340)	(340)	(340)
Citi aktīvi	262	256	-	-	262	256
Pārējās saistības	599	188	-	-	599	188
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	1,765	1,990	(1,185)	(1,026)	580	964
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs					(1,166)	(869)
Atzītās neto atliktā nodokļa saistības					(586)	95

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2011. gadā: 15%).

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

Reģistrētais, emitētais un apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 100 000 000 parastajām akcijām (2011. gadā: 100 000 000). Vienas akcijas nominālvērtība ir LVL 1. Akciju emisijas uzcenojumu veido summas, kuras akcionāri ir samaksājuši virs noteiktās parasto akciju nominālvērtības. Lielākie Bankas akcionāri 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī bija šādi:

	2012		2011	
	'000 LVL	%	'000 LVL	%
Juridiskas personas-nerezidenti kopā	33,110		33,110	
Boswell (International) Consulting Limited	33,110	33.11%	33,110	33.11%
Privātpersonas, kopā	66,890		66,890	
Leonīds Esterkins	33,120	33.12%	33,120	33.12%
Arkādijis Suharenko	17,335	17.34%	17,335	17.34%
Citi	16,435	16.43%	16,435	16.43%
Emitēts kapitāls	100,000	100%	100,000	100%
Akciju emisijas uzcenojums	4,809		4,809	

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

(b) Dividendes

Pārskata perioda beigu datumā tiek piedāvāts izmaksāt dividendēs LVL 5 064 tūkstošus.

(c) Pārējās rezerves

Pārējās rezerves LVL 10 016 tūkstošu apmērā Koncernā un Bankā (2011.: LVL 10 016 tūkstoši) atspoguļo akcionāru ieguldījumus, kas veikti iepriekšējos gados. Šīs rezerves nav ierobežotas, un tās var izmaksāt akcionāriem saskaņā ar atbilstošu lēmumu.

(d) Patiesās vērtības rezerve

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

(e) Pārvērtēšanas rezerve

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

	2012 '000 LVL	2012 '000 LVL	2011 '000 LVL	2011 '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	2,626	1,754	2,121	1,754
Pārklasifikācija, kas attiecas uz iepriekšējiem periodiem	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	134	-	853	-
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums ieguldījumu īpašuma pārdošanas rezultātā	-	-	-	-
Atliktais nodoklis no izmaiņām pārvērtēšanas rezervēs	(23)	-	(130)	-
Nekontrolējošās līdzdalības daļa pārvērtēšanas rezerves izmaiņās	(29)	-	(260)	-
Ārvalstu valūtu pārrēķināšana	(39)	-	42	-
	2,669	1,754	2,626	1,754

Bankas un Koncerna 2012. un 2011. gada 31. decembrī atzītā summa 1 754 tūkstošu LVL apmērā attiecas uz biroju ēkas pārvērtēšanas rezultātu, kas tika atzīts pirms ēkas pārklasificēšanas par ieguldījumu īpašumu.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	3,763	3,730	3,254	3,095
Prasības pret Latvijas Banku	212,027	212,027	68,539	68,539
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	395,855	394,620	186,819	186,143
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	(20,334)	(18,636)	(13,094)	(12,844)
Kopā	591,311	591,741	245,518	244,933

Saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

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

aģents vērtspapīru darījumos.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām.

Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
Līgumā noteiktā summa	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlīnijas	17,587	18,421	44,554	50,574
Kredītkartes	7,718	7,719	6,662	6,663
Neizmantotais overdrafts	5,766	5,766	6,286	6,286
Garantijas un akreditīvi	7,120	7,120	9,926	9,926
Kopā	38,191	39,026	67,428	73,449

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

Veicot uzņēmējdarbību, Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. 2012. gada 31. decembrī pret Banku notika 19 tiesvedības. Šo procesu ietvaros notiek tiesvedības par kopējo summu 3 961 tūkstošu LVL apmērā. Uzkrājumi ir izveidoti gadījumiem, kad Bankas vadība, balstoties uz profesionālu padomu, uzskata, ka Banka varētu zaudēt tiesvedībā. Uzkrājumi 2012. un 2011. gada 31. decembrī netika izveidoti.

Atpakaļatpiršanas līgumu ietvaros saņemamās summas

	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2012. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL	2011. gada 31. decembrī '000 LVL
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Commerzbank AG	53,878	53,878	-	-
Nomura International plc	28,902	28,902	-	-
Kopā	82,780	82,780	-	-

Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Banka un Koncerns sniedz trasta pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka un Koncerns gūst procentu ienākumus par šo vērtspapīru uzglabāšanu. Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredītriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2012. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija LVL 69 862 tūkstoši (2011. gada 31. decembrī: LVL 67 877 tūkstoši), bet Bankas – LVL 319 609 tūkstoši (2011. gadā: LVL 209 765 tūkstoši).

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

(a) Bankas akcionāri, padomes un valdes locekļi

Kredīti un debitoru parādi:

	2012. gada 31. decembrī	2011. gada 31. decembrī
	'000 LVL	'000 LVL
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada sākumā	686	662
Gada laikā izsniegti kredīti	42	92
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	(1)	1
Izmaiņas saistīto pušu struktūrā	-	39
Gada laikā atmaksāti kredīti	(121)	(108)
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada beigās	606	686
Gada laikā nopelnītie procentu ienākumi	19	26

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Noguldījumi		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	5,984	4,396
Gada laikā saņemti noguldījumi	6,803	3,776
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	(3)	2
Izmaiņas saistīto pušu struktūrā	20	-
Gada laikā izmaksāti noguldījumi	(2,345)	(2,190)
Noguldījumi pārskata gada beigās	10,459	5,984
Procentu izdevumi par noguldījumiem gada laikā	759	392

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta administrācijas izmaksu sastāvā (skat. 14. piezīmi):

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Padomes locekļi	163	150
Valdes locekļi	933	696
	1,096	846

(b) Bankas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Kredīti un debitoru parādi:		
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada sākumā	60,478	52,139
Gada laikā izsniegti kredīti	61,989	103,455
Izmaiņas saistīto pušu struktūrā	-	(2,259)
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	(85)	71
Gada laikā atmaksāti kredīti	(39,962)	(92,928)
Kredīti un debitoru parādi pārskata gada beigās	82,420	60,478
Procentu ienākumi	4,505	3,120
Noguldījumi		
Noguldījumi pārskata gada sākumā	1	1
Gada laikā saņemti noguldījumi	776	1,100
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	-	-
Gada laikā izmaksāti noguldījumi	(647)	(1,100)
Noguldījumi pārskata gada beigās	130	1
Procentu izdevumi par noguldījumiem	2	6

2012. gada laikā Banka maksāja īres maksu savai netiešai meitas sabiedrībai SIA Vesetas 7 kopā LVL 1 239 tūkstošu apmērā (2011. gadā: LVL 1 243 tūkstoši).

Koncerns	2012	2011
Darījumi ar Bankas padomes un valdes locekļiem	'000 LVL	'000 LVL
2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī atlikumi darījumos ar valdes un padomes locekļiem ir šādi:		
Kredīti un debitoru parādi		
Akcionāri, padomes un valdes locekļi	507	602
Augstākās vadības pārstāvji un viņu radnieki	198	170
Akcionāru, padomes un valdes locekļu kontrolētas sabiedrības	16,524	4,352
Terminnoguldījumi		
Akcionāri, padomes un valdes locekļi	7,602	8,109
Augstākās vadības pārstāvji un viņu radnieki	2,049	1,793
Akcionāru, padomes un valdes locekļu kontrolētas sabiedrības	8,926	7,115

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta administrācijas izmaksu sastāvā (skat. 14. piezīmi):

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Padomes locekļi	218	405
Valdes locekļi	1,196	656
	1,414	1,061

Koncerns	Uzskaites vērtība 2012. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2012. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība 2011. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2011. gada 31. decembrī
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	215,790	215,790	71,793	71,793
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,674	37,674	58,507	58,507
Prasības pret kredītiestādēm	464,300	464,300	493,538	493,538
Kredīti un debitoru parādi	663,852	663,852	568,795	568,795
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņemamās summas	82,780	82,780	-	-
Pārdošanai pieejami aktīvi	52,196	52,196	78,118	78,118
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	15,373	15,941	15,302	14,266
Kopā	1,531,965	1,532,533	1,286,053	1,285,017
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	101	101	186	186
Saistības pret kredītiestādēm	20,919	20,919	14,059	14,059
Noguldījumi	1,440,454	1,440,454	1,231,508	1,231,508
Emitētie parāda vērtspapīri	13,163	13,163	-	-
Kopā	1,474,637	1,474,637	1,245,753	1,245,753

Banka	Uzskaites vērtība 2012. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2012. gada 31. decembrī	Uzskaites vērtība 2011. gada 31. decembrī	Patiesā vērtība 2011. gada 31. decembrī
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	215,757	215,757	71,634	71,634
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,439	37,439	52,592	52,592
Prasības pret kredītiestādēm	462,012	462,012	491,833	491,833
Kredīti un debitoru parādi	704,505	704,505	605,432	605,432
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņemamās summas	82,780	82,780	-	-
Pārdošanai pieejami aktīvi	74,487	74,487	106,835	106,835
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	15,373	15,941	15,302	14,266
Kopā	1,592,353	1,592,921	1,343,628	1,342,592
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	101	101	186	186
Saistības pret kredītiestādēm	19,221	19,221	13,720	13,720
Noguldījumi	1,441,730	1,441,730	1,234,827	1,234,827
Emitētie parāda vērtspapīri	13,163	13,163	-	-
Kopā	1,474,215	1,474,215	1,248,733	1,248,733

Patiesās vērtības hierarhija

Koncerns

2012. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	45,470	6,726	52,196
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,206	468	37,674
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	101	101
Emitētie parāda vērtspapīri	-	13,163	13,163
2011. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	77,970	148	78,118
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	57,855	652	58,507
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(186)	(186)

Banka

2012. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	45,470	29,017	74,487
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	37,206	233	37,439
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	101	101
Emitētie parāda vērtspapīri	-	13,163	13,163
2011. gada 31. decembris	1. līmenis	2. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi			
Pārdošanai pieejami aktīvi	77,970	28,865	106,835
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	52,475	117	52,592
Finanšu saistības			
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	(186)	(186)

1. Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas, atsaucoties uz publicētajām kotētajām cenām aktīvā tirgū. Finanšu instrumentu uzskata par kotētu aktīvā tirgū, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, no dīlera, brokera, nozares, cenas noteikšanas pakalpojumiem vai regulējošām aģentūrām un cenas atspoguļo faktiskos un regulāros darījumus tirgū saskaņā ar tirgus principiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta, ņemot vērā piegādātāju vai brokeru noteiktās cenas, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība tiek noteikta, atsaucoties uz cenu indeksiem.

2. Šajā kategorijā iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtēti, izmantojot vērtēšanas paņēmieni, kas pamatojas uz pieņēmumiem par cenām no citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu vai uz pieejamiem tirgus datiem. Galvenās aktīvu klases šajā kategorijā ir finanšu aktīvi, kuru cena iegūta vērtēšanas pakalpojumu rezultātā, taču cenas nav noteiktas aktīvā tirgū, finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru cenām, ieguldījumiem riska apdrošināšanas fondos, kapitāla fondos, kam patieso vērtību nosaka fondu menedžeri un aktīvi, kas tiek novērtēti, izmantojot konkrētus modeļus, kas paredz, ka lielākā daļa pieņēmumu tiek balstīti uz tirgus datiem, un aktīvi, kuriem patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz neatkarīgu nekustamā īpašuma vērtētāju vērtējumu.

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2012. gada 31. decembrī:

Koncerns	LVL	USD	EUR	BYR	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	63,762	653	151,086	-	289	215,790
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,403	6,602	22,520	-	5,149	37,674
Prasības pret kredītiestādēm	1,225	363,404	48,269	869	50,533	464,300
Kredīti un debitoru parādi	38,980	394,206	220,565	268	9,833	663,852
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņēmamās summas	-	82,780	-	-	-	82,780
Pārdošanai pieejami aktīvi	182	47,494	4,517	-	3	52,196
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	3,313	12,060	-	-	15,373
Finanšu aktīvi kopā	107,552	898,452	459,017	1,137	65,807	1,531,965
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	101	-	-	-	-	101
Saistības pret kredītiestādēm	397	13,010	2,811	95	4,606	20,919
Noguldījumi	20,423	884,179	467,897	521	67,434	1,440,454
Emitētie parāda vērtspapīri	-	5,980	7,183	-	-	13,163
Finanšu saistības kopā	20,921	903,169	477,891	616	72,040	
Neto pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	86,631	(4,717)	(18,874)	521	(6,233)	
Neto ārpusbilances pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	6,672	(11,730)	(1,091)	(31)	6,180	
Neto pozīcijas kopā						
2012. gada 31. decembrī	93,303	(16,447)	(19,965)	490	(53)	
Neto pozīcijas kopā						
2011. gada 31. decembrī	73,483	3,382	(32,075)	(1,865)	(2,625)	

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

Koncerns	LVL	USD	EUR	BYR	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,888	510	4,065	-	330	71,793
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,169	11,922	37,798	-	618	58,507
Prasības pret kredītiestādēm	380	341,524	106,584	376	44,674	493,538
Kredīti un debitoru parādi	16,084	293,144	241,862	197	17,508	568,795
Pārdošanai pieejami aktīvi	264	62,696	15,149	-	9	78,118
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	3,409	11,893	-	-	15,302
Finanšu aktīvi kopā	91,785	713,205	417,351	573	63,139	1,286,053
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	186	-	-	-	-	186
Saistības pret kredītiestādēm	98	9,642	3,382	127	810	14,059
Noguldījumi	21,230	699,616	445,508	229	64,925	1,231,508
Finanšu saistības kopā	21,514	709,258	448,890	356	65,735	1,245,753
Neto pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	70,271	3,947	(31,539)	217	(2,596)	
Neto ārpusbilances pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	3,212	(565)	(536)	(2,082)	(29)	
Neto pozīcijas kopā						
2012. gada 31. decembrī	73,483	3,382	(32,075)	(1,865)	(2,625)	
Neto pozīcijas kopā						
2011. gada 31. decembrī	99,448	3,479	(90,046)	-	22,035	

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2012. gada 31. decembrī:

Banka	LVL	USD	EUR	BYR	Citas valūtas	Kopā
	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	63,731	653	151,086	-	287	215,757
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,403	6,370	22,517	-	5,149	37,439
Prasības pret kredītiestādēm	752	363,390	47,999	625	49,246	462,012
Kredīti un debitoru parādi	65,189	403,563	224,768	3	10,982	704,505
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņēmamās summas	-	82,780	-	-	-	82,780
Pārdošanai pieejami aktīvi	44	47,494	26,949	-	-	74,487
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	3,313	12,060	-	-	15,373
Finanšu aktīvi kopā	133,119	907,563	485,379	628	65,664	1,592,353
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	101	-	-	-	-	101
Saistības pret kredītiestādēm	397	12,515	1,703	-	4,606	19,221
Noguldījumi	22,011	885,660	466,260	521	67,278	1,441,730
Emitētie parāda vērtspapīri	-	5,980	7,183	-	-	13,163
Finanšu saistības kopā	22,509	904,155	475,146	521	71,884	1,474,215
Neto pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	110,610	3,408	10,233	107	(6,220)	
Neto ārpusbilances pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	6,672	(11,730)	(1,091)	(31)	6,180	
Neto pozīcijas kopā						
2012. gada 31. decembrī	117,282	(8,322)	9,142	76	(40)	
Neto pozīcijas kopā						
2011. gada 31. decembrī	3,312	(565)	(536)	(29)	(2,082)	

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

Banka	LVL	USD	EUR	BYR	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,859	510	4,065	-	200	71,634
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8,169	8,049	36,374	-	-	52,592
Prasības pret kredītiestādēm	211	341,339	106,529	200	43,554	491,833
Kredīti un debitoru parādi	44,674	290,651	248,845	-	21,262	605,432
Pārdošanai pieejami aktīvi	126	69,358	37,351	-	-	106,835
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	3,409	11,893	-	-	15,302
Finanšu aktīvi kopā	120,039	713,316	445,057	200	65,016	1,343,628
Finanšu saistības						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	186	-	-	-	-	186
Saistības pret kredītiestādēm	93	11,564	1,253	-	810	13,720
Noguldījumi	23,609	705,953	440,272	227	64,766	1,234,827
Finanšu saistības kopā	23,888	717,517	441,525	227	65,576	1,248,733
Neto pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	96,151	(4,201)	3,532	(27)	(560)	
Neto ārpusbilances pozīcija						
2012. gada 31. decembrī	(92,939)	3,636	(4,068)	(2)	(1,522)	
Neto pozīcijas kopā						
2012. gada 31. decembrī	3,212	(565)	(536)	(29)	(2,082)	
Neto pozīcijas kopā						
2011. gada 31. decembrī	100,407	5,922	(14,150)	-	(823)	

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2012. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenošāši	Kopā
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	215,790	1215,790
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,910	10,498	19,100	106	172	888	37,674
Prasības pret kredītiestādēm	346,782	834	1,053	-	-	115,631	464,300
Kredīti un debitoru parādi	114,189	198,727	69,613	78,546	33,638	169,139	663,852
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņemamās summas	53,878	28,902	-	-	-	-	82,780
Pārdošanai pieejami aktīvi	693	3,337	7,421	33,127	977	6,641	52,196
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8	5	1	14,817	542	-	15,373
Finanšu aktīvi kopā	522,460	242,303	97,188	126,596	35,329	508,089	1,531,965
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	101	101
Saistības pret kredītiestādēm	-	159	426	1,698	-	18,636	20,919
Noguldījumi	12,333	23,916	91,284	104,636	24,179	1,184,106	1,440,454
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	13,163	-	13,163
Finanšu saistības kopā	12,333	24,075	91,710	106,334	37,342	1,202,843	1,474,637
Neto pozīcija							
2012. gada 31. decembrī	510,127	218,228	5,478	20,262	(2,013)	(694,754)	
Neto pozīcija							
2011. gada 31. decembrī	482,363	154,064	(25,574)	20,068	7,782	(598,403)	

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

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

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2012. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Procentus nenošāši	Kopā
Finanšu aktīvi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	215,757	215,757
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,910	10,498	19,100	106	172	653	37,439
Prasības pret kredītiestādēm	346,782	834	-	-	-	114,396	462,012
Kredīti un debitoru parādi	117,385	232,263	63,793	88,218	33,636	169,210	704,505
Atpakaļpirkšanas līgumu ietvaros saņemamās summas	53,878	28,902	-	-	-	-	82,780
Pārdošanai pieejami aktīvi	693	3,337	7,421	33,127	977	28,932	74,487
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8	5	1	14,817	542	-	15,373
Finanšu aktīvi kopā	525,656	275,839	90,315	136,268	35,327	528,948	1,592,353
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	101	101
Saistības pret kredītiestādēm	-	159	426	-	-	18,636	19,221
Noguldījumi	12,333	24,031	91,220	103,671	18,774	1,191,701	1,441,730
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	13,163	-	13,163
Finanšu saistības kopā	12,333	24,190	91,646	103,671	31,937	1,210,438	1,474,215
Neto pozīcija							
2012. gada 31. decembrī	513,323	251,649	(1,331)	32,597	3,390	(681,490)	
Neto pozīcija							
2011. gada 31. decembrī	482,515	186,723	(24,372)	32,307	2,022	(584,300)	

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

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

Koncernam ir četri turpmāk aprakstīti darbības segmenti, kas ir Koncerna stratēģiskā biznesa struktūrvienības. Stratēģiskās biznesa struktūrvienības piedāvā dažādus produktus un pakalpojumus, un tās tiek pārvaldītas atsevišķi, balstoties uz Koncerna pārvaldības un iekšējās ziņojumu sagatavošanas struktūru. Koncerna augstākā vadība vismaz reizi mēnesī izskata katras stratēģiskā biznesa struktūrvienības iekšējos vadības ziņojumus.

Turpmāk sniegtais apkopojums raksturo darbību katrā Koncerna darbības segmentā:

Kreditēšana un ieguldījumi	letver komerc kredītus klientiem, tirdzniecības finansēšanu, privātpersonu hipotekāros kredītus un citus finanšu produktus un ieguldījumus.
Klientu apkalpošana	letver vispārīgas bankas darbības, klientu maksājumus, kredītkaršu darījumus un citus darījumus ar visiem klientiem.
Finanšu tirgi un uzkrājumi	letver klientu aktīvu pārvaldības produktus, piemēram, fondus, klientu vērtspapīru brokera pakalpojumus, klientu finansēšanu atpirkšanas darījumu ietvaros un bankas darbības finansēšanu, izmantojot klientu noguldījumus, likviditātes pārvaldību, ārvalstu valūtas maiņu, parāda vērtspapīru emitēšanu, ieguldījumus likvidos aktīvos, piemēram, īstermiņa noguldījumos un uzņēmumu un valdības vērtspapīros.
Ieguldījumi un nebankas segmenti	letver Koncerna meitas sabiedrību darbību un ienākumus no nebankas aktivitātēm, ieskaitot nekustamā īpašuma īri un nomas biznesu.

Informācija par katra atskaišu segmenta rezultātiem sniegta turpmāk. Rezultāti tiek izvērtēti, balstoties uz segmenta peļņu pirms nodokļiem saskaņā ar iekšējiem vadības ziņojumiem, ko izskata Koncerna augstākā vadība. Segmentu peļņa tiek izmantota, lai izvērtētu segmentu darbību, jo vadība uzskata, ka šī informācija ir noderīga, lai izvērtētu atsevišķu segmentu rezultātus attiecībā pret citām sabiedrībām, kas darbojas šajās nozarēs. Starpsegmentu cenas tiek noteiktas, balstoties uz resursu izmaksu kompensēšanu un aprēķinu, kas balstīts uz vadības veikto riska līmeņa novērtējumu.

Tabulā ir uzrādīta Koncerna darbības segmentu bruto ieņēmumu un finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2012. gada 31. decembrī:

	Kreditēšana un ieguldījumi	Klientu apkalpošana	Finanšu tirgi un uzkrājumi	Ieguldījumi un nebankas segmenti	Kopā
Ārēji ieņēmumi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Neto procentu ienākumi	32,075	300	(5,732)	7,554	34,197
Neto komisijas naudas ienākumi	345	15,885	2,565	489	19,284
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	2,863	164	3,027
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	-	3,187	9,628	(110)	12,705
Neto peļņa/(zaudējumi) par neto monetāro pozīciju	-	-	-	(210)	(210)
Neto atzītā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	-	-	(291)	161	(130)
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociētu sabiedrību peļņas daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)	-	-	-	(24)	(24)
Citi ienākumi / (izdevumi)	1,173	(27)	(112)	7,521	8,555
Starpsegmentu ieņēmumi	(17,153)	7	17,146	-	-
Segmentu ieņēmumi kopā	16,440	19,352	26,067	15,545	77,404
Zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	(13,883)	20	72	(265)	(14,056)
Segmentu peļņa pirms nodokļiem	2,982	9,243	11,486	2,273	25,984
Segmenta aktīvi	496,061	107,526	900,334	89,219	1,593,140
Segmenta saistības	-	1,200,905	265,419	8,313	1,474,637

Tabulā ir uzrādīta Koncerna darbības segmentu bruto ieņēmumu un finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2011. gada 31. decembrī:

	Kreditēšana un ieguldījumi	Klientu apkalpošana	Finanšu tirgi un uzkrājumi	Ieguldījumi un nebankas segmenti	Kopā
Ārēji ieņēmumi	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL	'000 LVL
Neto procentu ienākumi	22,272	246	(3,426)	4,379	23,471
Neto komisijas naudas ienākumi	390	11,738	1,885	(16)	13,997
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(1,506)	(944)	(2,450)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	-	2,417	8,623	(253)	10,787
Neto peļņa/(zaudējumi) par neto monetāro pozīciju	-	-	-	(115)	(115)
Neto atzītā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	-	-	13	-	13
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociētu sabiedrību peļņas daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)	-	-	-	7	7
Citi ienākumi / (izdevumi)	966	57	(4)	4,374	5,393
Starpsegmentu ieņēmumi	(14,580)	(65)	14,645	-	-
Segmentu ieņēmumi kopā	9,048	14,393	20,230	7,432	51,103
Zaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās	(5,101)	7	(2,135)	(953)	(8,182)
Atskaišu segmentu peļņa pirms nodokļiem	3,056	5,293	3,935	34	12,318
Segmenta aktīvi	333,696	181,380	751,898	73,636	1,340,610
Segmenta saistības	-	898,080	333,337	14,336	1,245,753

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Ieņēmumi		
Segmentu ieņēmumi kopā	77,404	51,103
Pārējās summas	-	-
Konsolidētie ieņēmumi	77,404	51,103
Peļņa vai zaudējumi		
Segmentu peļņa vai zaudējumi kopā	25,984	12,318
Pārējās summas	-	-
Konsolidētā peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	25,984	12,318
Aktīvi		
Segmentu aktīvi kopā	1,593,140	1,340,610
Pārējās summas	56,992	55,540
Konsolidētās kopsummas	1,650,132	1,396,150

Pārējās aktīvu summas: Pamatīdzekļi, nemateriālie ieguldījumi, pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi, ienākuma nodokļa aktīvs, atliktā nodokļa aktīvs un citi aktīvi (izņemot pārņemtās kredītu ķīlas).

	2012	2011
	'000 LVL	'000 LVL
Saistības		
Segmentu saistības kopā	1,474,637	1,245,753
Pārējās summas	13,332	8,955
Konsolidētās kopsummas	1,487,969	1,254,708

Pārējās saistību summas: Ienākuma nodokļa saistības, atliktā nodokļa saistības un citas saistības.

Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi

Koncerns plāno pārdot zemes gabalus un ēkas, kas klasificēti šajā kategorijā, 2013. gada laikā.