

ABLV Bank, AS

vienotais reģistrācijas numurs:	5 000 314 940 1
juridiskā adrese:	Rīga, Elizabetes iela 23
interneta adrese:	www.ablv.com
tālrunis:	6777 5222

Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts

Vērtspapīri:	Obligācijas
Piedāvājuma programmas apjoms:	LVL 140,000,000.00 (viens simts četrdesmit miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD
Dzēšanas termiņš:	no 2 līdz 10 gadiem

2011. gada 20. oktobris

SATURA RĀDĪTĀJS

1.	Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums	4
2.	Obligāciju emisija	6
2.1.	Programmas apraksts	6
2.2.	Galīgie noteikumi	6
2.3.	Galīgo noteikumu publicēšanas metodes	6
3.	Atbildīgās personas	7
3.1.	Atbildīgo personu apliecinājums	7
3.2.	Informācija par atbildīgajām personām	7
3.3.	Revidenti	7
4.	Kopsavilkums	8
4.1.	Informācija par Piedāvājuma programmu	8
4.2.	Riski	8
4.3.	Emitents	9
4.4.	Finanšu informācija	11
4.4.1.	Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2011.gada pirmo pusgadu	11
4.4.2.	Bilances pārskats par 2011.gada pirmo pusgadu	12
4.4.3.	Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2009. un 2010. gadu	14
4.4.4.	Bilances pārskats uz 2010.g. 31.decembri un 2009.g. 31. decembri	15
5.	Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un emisijai paredzēto vērtspapīru veidu	17
5.1.	Visaptveroši riska faktori	17
5.1.1.	Ar Latviju saistītie makroekonomiskie riski	17
5.1.2.	Polītiskie riski	17
5.2.	Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu	17
5.2.1.	Kredītrisks	17
5.2.2.	Likviditātes risks	18
5.2.3.	Valūtu kursu svārstību risks	18
5.2.4.	Procentu likmju risks	18
5.2.5.	Nefinanšu riski	18
5.2.6.	Konkurences risks	19
5.3.	Riska faktori, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu	19
5.3.1.	Likviditātes risks	19
5.3.2.	Cenas risks	19
5.3.3.	Procenta likmju svārstību risks	19
5.3.4.	Likumdošanas risks	19
6.	Informācija par piedāvātajiem vērtspapīriem	19
6.1.	Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs	20
6.2.	Vērtspapīru raksturojums, veids un forma	20
6.3.	Emisijas valūta	20
6.4.	Emisijas un vienas Obligācijas nominālvērtība	20
6.5.	Emisiju regulējošie tiesību akti	20
6.6.	Gada procentu likme	20
6.7.	Procentu ienākumu izmaksas noteikumi	21
6.8.	Obligāciju dzēšana	21
6.9.	Uzkrāto Procentu ienākuma aprēķina metode Obligācijām ar procentu ienākumu	22
6.10.	Obligāciju cenas aprēķina metode Obligācijām ar diskontētu Nominālvērtību	22
6.11.	Lēmumi par Obligāciju emisiju	22
6.12.	Ierobežojumi brīvai obligāciju pārvedamībai	22
6.13.	Obligāciju pakārtošana	23
6.14.	Ieguldītāju pārstāvība	23
7.	No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli	24
7.1.	Ieguldītāja rezidences noteikšana nodokļu aprēķināšanas vajadzībām	24
7.2.	Nodokļu apmērs	24
7.3.	Emitenta atbildība	24
8.	Piedāvājuma noteikumi	25
8.1.	Emisijas apjoms	25
8.2.	Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietojuma darījumiem	25
8.3.	Publiskā piedāvājuma termiņš un pieteikšanās procedūra	25
8.4.	Obligāciju sākotnējās izvietojuma kārtība	25
8.5.	Norēķini par sākotnējās izvietojuma darījumiem	26
8.6.	Informācija par sākotnējās izvietojuma rezultātiem	26
8.7.	Obligāciju izvietojuma	26
8.8.	Depozitārijs	26
9.	Iekļaušana tirgū	27
9.1.	Iesniegums iekļaut Obligācijas regulētā tirgū	27
9.2.	Emitenta iepriekš veiktās emisijas, kuras iekļautas regulētā tirgū	27

10.	Pamatinformācija par emitentu	28
10.1.	Pamatinformācija par emitentu	28
10.1.1.	Emitenta nosaukums	28
10.1.2.	Emitenta reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs	28
10.1.3.	Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību	28
10.1.4.	Emitenta vēsture un attīstība	28
10.1.5.	Pēdējie notikumi Emitenta uzņēmējdarbībā, kuri lielā mērā ietekmē Emitenta maksātspējas novērtējumu	28
10.2.	Uzņēmējdarbības apskats	29
10.2.1.	Emitenta galvenās darbības jomas	29
10.2.2.	Finanšu pakalpojumi	29
10.2.3.	Ieguldījumu pakalpojumi	29
10.2.4.	Konsultāciju pakalpojumi	30
10.2.5.	Galvenie tirgi	31
10.3.	Emitenta koncerna struktūra	31
10.4.	Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra	32
10.5.	Emitenta akcionāru struktūra	35
10.6.	Informācija par darbības attīstības tendencēm	35
10.6.1.	Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī	35
10.6.2.	Tiesvedība un arbitrāža	35
10.6.3.	Nozīmīgi līgumi	35
10.7.	Emitenta pieejamie dokumenti	35

Pielikums Nr. 1: ABLV Bank, AS saīsinātais konsolidētais pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu (33 lpp.)

Pielikums Nr. 2: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2010.gadu (76 lpp.)

Pielikums Nr. 3: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2009.gadu (78 lpp.)

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Emitents - Finanšu instrumentu tirgus likuma izpratnē ir persona, kuras pārvedamie vērtspapīri ir iekļauti regulētajā tirgū, kā arī persona, kura savā vārdā emitē vai paredz emitēt pārvedamus vērtspapīrus vai citus finanšu instrumentus. Šī Pamatprospekta izpratnē – ABLV Bank, AS, vienotais reģistrācijas numurs: 50003149401, juridiskā adrese: Rīga, Elizabetes iela 23, vai arī **ABLV Bank**.

ABLV grupa - ABLV grupā ietilpst ABLV Bank, AS; ABLV Capital Markets, IBAS; ABLV Asset Management, IPAS; ABLV Transform Partnership, KS; ABLV Consulting Services, AS; ABLV Corporate Services, SIA; New Hanza City, SIA un citi ABLV Bank, AS, saistītie uzņēmumi.

Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekts vai **Pamatprospekts** - šis prospekts, kas satur detalizētu informāciju par Emitentu un Obligācijām, kas tiks publiski piedāvātas Programmas ietvaros. Pamatprospekts ir sagatavots publiskā piedāvājuma izteikšanai un vērtspapīru iekļaušanai regulētā tirgū. Pamatprospektā Emitents nav iekļāvis informāciju par katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma Galīgajiem noteikumiem.

Obligācija - ABLV Bank emitēts parāda vērtspapīrs, kas dod tā īpašniekam tiesības šajā Pamatprospektā noteiktajā kārtībā un laikā saņemt Procentu ienākumu un Nominālvērtību, un kas emitēts saskaņā ar šī Pamatprospekta noteikumiem un Galīgajiem noteikumiem.

Nominālvērtība – Obligācijas vērtība, ko ir noteicis Emitents un kas tiek norādīta katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

Piedāvājuma programma vai **Programma** - pasākumu kopums Obligāciju atkārtotai emisijai šī Pamatprospekta darbības laikā.

Galīgie noteikumi - katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas piedāvājuma noteikumi šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros.

Obligāciju emisijas sērija vai **Sērija** - vienādas kategorijas vērtspapīru emisija, kas emitēti vismaz divās atsevišķās emisijās, kuras notikušas 12 mēnešu laikā no publiskā piedāvājuma sākuma datuma, un uz kuru attiecas vieni Galīgie noteikumi. Katrai Sērijai tiek apstiprināti un publicēti atsevišķi Galīgie noteikumi.

Gada procentu likme - Obligāciju ienākuma gada likme procentos, ko Emitents apņemas aprēķināt un noteikt šajā Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos noteiktajos datumos un kārtībā.

Procentu ienākums - Obligāciju procentu ienākums, ko Emitents apņemas samaksāt Obligāciju īpašniekam Galīgajos noteikumos noteiktajos datumos un kārtībā.

Ieguldītājs - fiziska vai juridiska persona, kura Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā ir izteikusi vēlēšanos vai plāno iegādāties savā īpašumā Obligācijas.

Ieguldījumu sabiedrība - Banka vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ir saņēmusi nepieciešamo licenci ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanai, un kurā ieguldītājam atvērts finanšu instrumentu konts.

DVP (*Delivery vs Payment*) - norēķinu princips „piegāde pret apmaksu”.

Finanšu pārskati – ABLV Bank auditēti gada pārskati par 2009. un 2010. gadiem.

ISIN - Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (*International Securities Identification Number*), kuru Pamatprospektā aprakstītās programmas ietvaros emitētajām Obligācijām, piešķir Latvijas Centrālais depozitārijs, kā Nacionālo Numerācijas Aģentūru asociācijas dalībnieks.

Piemērojamie tiesību akti - Latvijas Republikas tiesību akti, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Centrālā depozitārija izdotie noteikumi un priekšraksti.

FKTK - Finanšu un kapitāla tirgus komisija, vienotais reģistrācijas numurs 40003167049, juridiskā adrese: Rīga, Kungu iela 1.

Atbilstoši „Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumam”, FKTK ir pilntiesīga autonoma valsts iestāde, kas atbilstoši savam darbības mērķim un uzdevumiem regulē un pārrauga finanšu un kapitāla tirgu un tā dalībnieku darbību.

Birža vai **NASDAQ OMX Riga** - Akciju sabiedrība „NASDAQ OMX Riga”, vienotais reģistrācijas numurs: 40003167049, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1.

LCD - Akciju sabiedrība „Latvijas Centrālais depozitārijs”, vienotais reģistrācijas numurs: 40003242879, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1.

2. Obligāciju emisija

2.1. Programmas apraksts

Šīs Programmas ietvaros Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas.

Obligāciju emisiju regulē Finanšu instrumentu tirgus likums, Pamatprospekts un Galīgie noteikumi.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos, lai finansētu savu pamatdarbību, ieskaitot un bez ierobežojumiem:

- lai uzlabotu ABLV Bank aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
 - lai papildinātu un uzturētu ABLV Bank darbībai nepieciešamo likviditātes apjomu;
- vai
- lai piesaistītu līdzekļus ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos, kas būs attiecināmi uz noteikto Sēriju. Tā piemēram, bet ne tikai, Emitents var norādīt, ka iegūtie līdzekļi tiks izmantoti ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un FKTK izdoto noteikumu prasībām.

Pamatprospekta derīguma termiņš ir līdz 12 mēnešiem no publicēšanas brīža pēc tā reģistrācijas FKTK.

2.2. Galīgie noteikumi

Pirms katras Obligāciju emisijas sērijas Emitents publicēs attiecīgās emisijas Galīgos noteikumus, kuros iekļaus šādu informāciju:

- informāciju par Obligāciju ISIN;
- emitēto Obligāciju skaitu;
- emitēto Obligāciju Nominālvērtību;
- emitēto Obligāciju kopējo vērtību;
- emitēto Obligāciju valūtu;
- Gada procentu likmi;
- Sērijas ietvaros veicamo Procentu ienākumu izmaksu biežumu un datumus;
- Obligāciju dzēšanas datumu.

Informācija par Obligāciju emisijas Gada procentu likmi, kas norādīta Galīgajos noteikumos, ietver:

- Likmes veidu (fiksēta vai mainīga);
 - Ja ir noteikta fiksēta likme, tad likmes lielumu;
 - Ja ir noteikta mainīga likme, tad bāzes likmi un riska prēmiju;
- Uzkrāto procentu aprēķināšanas metodi.

Galīgajos noteikumos Emitents norādīs arī savas tiesības dzēst Sērijā emitētās Obligācijas pirms termiņa (*call option*).

Šīs Programmas ietvaros leguldītājiem netiks piedāvātas tiesības pieprasīt Emitentam atmaksāt Nominālvērtību un uzkrātos procentus pirms termiņa (*put option*).

Veicot jaunas Sērijas emisiju esošās Programmas ietvaros, Emitents Galīgajos noteikumos norādīs arī:

- Šīs Programmas ietvaros iepriekš veikto Obligāciju emisijas sēriju publiskās izvietojšanas galvenos noteikumus:
 - Obligāciju ISIN;
 - emitēto Obligāciju skaitu;
 - emitēto Obligāciju nominālvērtību;
 - emitēto Obligāciju kopējo vērtību;
 - emitēto Obligāciju valūtu;
 - Gada procentu likmi;
 - Sērijas ietvaros veicamo Procentu ienākumu izmaksu biežumu un datumus;
 - Obligāciju dzēšanas datumu.
- Citus noteikumus, ja tie nav pretrunā ar Pamatprospektu un Piemērojamiem tiesību aktiem.

Lai izveidotu jaunu vienotu Sēriju, Emitentam ir tiesības sastādīt jaunus Galīgos noteikumus un emitēt papildus Obligācijas ar tādiem pašiem noteikumiem, kā kādai no iepriekš šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros emitētajām obligāciju Sērijām. Šādai jaunai Sērijai tiek piešķirts atšķirīgs ISIN kods.

2.3. Galīgo noteikumu publicēšanas metodes

Galīgos noteikumus Obligāciju emisijām Emitents publicēs savā interneta mājas lapā **www.ablv.com** ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms sākotnējā publiskā piedāvājuma sākuma.

3. Atbildīgās personas

3.1. Atbildīgo personu apliecinājums

Mēs, ABLV Bank, AS,

valdes priekšsēdētājs Ernests Bernis,

valdes priekšsēdētāja vietnieks Vadims Reinfelds,

valdes loceklis Māris Kannenieks,

valdes loceklis Edgars Pavlovičs,

valdes loceklis Aleksandrs Pāže,

valdes loceklis Rolands Citajevs un

valdes loceklis Romans Surnačovs,

apstiprinām Pamatprospektā iekļauto informāciju un apliecinām, ka pēc mūsu rīcībā esošajām ziņām, Pamatprospektā

iekļautā informācija atbilst patiesajiem apstākļiem un nav noklusēti fakti, kas varētu ietekmēt Pamatprospektā iekļautās informācijas nozīmi vai leguldītāja lēmumu par Obligāciju iegādi.

3.2. Informācija par atbildīgajām personām

Vārds uzvārds /personas kods	Ieņemamais amats	Paraksts
Ernests Bernis 270473-12766	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)	
Vadims Reinfelds 010578-10501	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)	
Māris Kannenieks 230271-11563	Valdes loceklis, finanšu direktors (CFO)	
Edgars Pavlovičs 041273-12350	Valdes loceklis risku direktors (CRO)	
Aleksandrs Pāže 301272-10118	Valdes loceklis atbilstības direktors (CCO)	
Rolands Citajevs 030469-11859	Valdes loceklis IT direktors (CIO)	
Romans Surnačovs 051275-11813	Valdes loceklis operāciju direktors (COO)	

3.3. Revidenti

ABLV Bank, AS, un tās meitas uzņēmumu 2009.gada, 2010.gada un 2011.gada pirmā pusgada konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietverti šajā Pamatprospektā, revīziju ir veikuši:

SIA „Ernst & Young Baltic” (licence Nr. 17)

vienotais reģistrācijas numurs: 4 000 359 345 4

juridiskā adrese: Rīga, Muižas iela 1A

valdes priekšsēdētāja: Diāna Krišjāne (sertifikāts Nr. 124) par 2010. gadu un 2011.gada pirmo pusgadu

LR zvērināta revidente: Iveta Vimba (sertifikāts Nr. 153) par 2009. gadu

4. Kopsavilkums

Brīdinājums

- Kopsavilkums ir uzskatāms par Pamatprospekta ievadu.
- Jebkuram lēmumam ieguldīt Obligācijās jābūt balstītam uz leguldītāja izvērtējumu par Pamatprospektu kopumā.
- Ja tiesā ir celta prasība attiecībā uz Pamatprospektā ietverto informāciju, leguldītājam, kas cēlis prasību tiesā saskaņā ar attiecīgās dalībvalsts normatīvajiem aktiem, būs jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas.
- Personas, kas atbildīgas par Pamatprospekta kopsavilkumā iekļauto informāciju, tajā skaitā personas, kas veikušas tā tulkošanu un pieteikušās tā izplatīšanai, var saukt pie civiltiesiskās atbildības tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām Pamatprospekta daļām, pretrunīgs.

4.1. Informācija par Piedāvājuma programmu

Emitents:	ABLV Bank, AS
Vērtspapīri:	Obligācijas
Vērtspapīra veids:	Uzrādītāja
Vērtspapīra kategorija:	Bez atsavināšanas ierobežojumiem
Nodrošinājums:	Nav nodrošinājuma ar ķīlu
Programmas kopapjoms:	LVL 140,000,000.00 (viens simts četrdesmit miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD
Valūta:	LVL vai EUR, vai USD
Emisijas mērķis:	Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos. ¹
Dzēšanas termiņš:	Katras Obligāciju emisijas sērijas dzēšanas termiņš nepārsniegs 10 gadus un tas tiks norādīts piedāvājuma Galīgajos noteikumos.
Pirmstermiņa dzēšana:	Emitenta tiesības dzēst Obligācijas pirms termiņa tiks norādītas Galīgajos noteikumos.
Depozitārijs:	AS „Latvijas Centrālais depozitārijs”
Regulētais tirgus:	AS „NASDAQ OMX Riga” Parāda vērtspapīru saraksts

¹Ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā subordinēto kapitālu, leguldītājam jābūt informētam, ka leguldītāja prasījumi pret Emitentu, kas izriet no Obligācijām, Emitenta maksātnespējas gadījumā tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.

4.2. Riski

Riski ir finanšu instrumentu tirgus un tā dalībnieku darbības neatņemama sastāvdaļa. leguldītājam ir svarīgi izvērtēt gan riskus, kas saistīti ar Emitentu, gan riskus, kas saistīti ar Obligācijām.

Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvie akti paredz stingru kredītiestāžu uzraudzību, ko veic FKTK un kas samazina leguldītāja risku salīdzinājumā ar ieguldījumu citu nozaru uzņēmumu emitētos vērtspapīros. Ieviestā banku sektora kontrole dod iespēju identificēt riska līmeņa izmaiņas, kas saistītas ar banku saistību izpildi, tajā skaitā attiecībā uz obligāciju uzkrāto procentu izmaksu un dzēšanu.

ABLV Bank, AS, veicot savu pamatdarbību, ir pakļauta dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un riski, kas saistīti ar valūtas maiņas un naudas tirgiem, tajā skaitā procentu likmju un valūtas kursu svārstības riski. Bez tam ABLV Bank, AS, ir pakļauta operacionālajam riskam. Risku pārvaldīšanas nolūkā, ABLV Bank ir izstrādātas risku vadības politikas, kas paredz risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli. Procedūru ieviešanu un efektivitāti uzrauga ABLV Bank, AS, Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās ABLV Bank, AS, struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde.

Galvenie riska faktori, kas saistīti ar Obligācijām ir:

- cenas risks;
- likviditātes risks;
- procentu likmju svārstību risks.

Ņemot vērā, ka Pamatprospektā minētie riski var mazināt Emitenta spējas pildīt uzņemtās saistības, pirms lēmuma pieņemšanas leguldītājam jāveic neatkarīgs risku izvērtējums. Kopsavilkumā minētie riski sīkāk aprakstīti Pamatprospekta 5. punktā.

4.3. Emitents

Obligāciju Emitents ir: ABLV Bank, AS
 vienotais reģistrācijas numurs: 5 000 314 940 1
 juridiskā forma: akciju sabiedrība
 juridiskā adrese: Rīga, Elizabetes iela 23
 reģistrācijas datums: 1993.gada 17.septembris

ABLV Bank, AS, darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

ABLV Bank, AS, galvenie darbības virzieni ir norēķinu produkti, ieguldījumu pakalpojumi un aktīvu pārvaldīšana.

ABLV Bank, AS, centrālais birojs atrodas Rīgā, Elizabetes ielā 23, tālrunis:+ 371 6777 5222, fakss: +371 6777 5200, e-pasts: info@ablv.com.

ABLV Bank, AS, ir divi kredītu centri Rīgā, kā arī ABLV Bank, AS, un ABLV grupā ietilpstošajiem uzņēmumiem ir pārstāvniecības:

- Azerbaidžānā – Baku;
- Baltkrievijā – Minskā;
- Kazahstānā – Almatā;
- Krievijā – Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā;
- Ukrainā – Kijevā, kurai ir filiāle Odesā;
- Uzbekistānā – Taškentā;
- Tadžikistānā – Dušanbe.

Atbilstoši izvēlētajai stratēģijai ABLV Bank pakalpojumu piedāvājums tiek vērsts uz turīgām privātpersonām un ar tām saistītiem uzņēmumiem, kuri darbojas Eiropas Savienības un NVS valstu tirgos.

ABLV Bank, AS, darbību un apjomu raksturojošie lielumi atbilstoši auditētajam finanšu stāvokļa pārskatam par 2011.gada pirmo pusgadu

	(tūkstoši, LVL)
ABLV Bank, AS, apmaksātais pamatkapitāls	16,500 (sešpadsmit miljoni pieci simti tūkstoši)
ABLV Bank, AS, pašu kapitāls	83,727 (astoņdesmit trīs miljoni septiņi simti divdesmit septiņi tūkstoši)
ABLV Bank, AS, aktīvu kopējā vērtība	1,468,060 (viens miljards četri simti sešdesmit astoņi miljoni sešdesmit tūkstoši)

ABLV Bank, AS, valdes locekļi ir:

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats	Apstiprināts amatā Valdē no
Ernests Bernis	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Vadims Reinfelds	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Māris Kannenieks	Valdes loceklis, finanšu direktors (CFO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Edgars Pavlovičs	Valdes loceklis risku direktors (CRO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Aleksandrs Pāže	Valdes loceklis atbilstības direktors (CCO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Rolands Citajevs	Valdes loceklis IT direktors (CIO)	2011.gada 17. oktobra (atkārtoti)
Romans Surnačovs	Valdes loceklis operāciju direktors (COO)	2011.gada 17. oktobra

ABLV Bank, AS, galvenie akcionāri ir:

Akcionārs	Īpatsvars
Ernests Bernis	42.01%
un Nika Berne	0.94%
Oļegs Fijs	42.95%
citi Bankas darbinieki (kopskaitā 24)	7.15%

Uz 2011.gada 30. jūniju Bankai ir 125 akcionāri.

ABLV Bank, AS, un tās meitas uzņēmumu 2009., 2010. gada un 2011. gada pirmā pusgada konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietverti šajā Pamatprospektā, revīziju ir veikuši:

vienotais reģistrācijas numurs:	SIA „Ernst & Young Baltic” (licence Nr. 17) 4 000 359 345 4
juridiskā adrese:	Rīga, Muižas iela 1A

4.4. Finanšu informācija

Pamatprospektā iekļautā finanšu informācija par 2009., 2010. gadu un 2011. gada pirmo pusgadu pilnībā atbilst revidētajiem ABLV Bank, AS, konsolidētajiem pārskatiem.

4.4.1. Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2011.gada pirmo pusgadu

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2011.	30.06.2010.	30.06.2011.	30.06.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	18 572	18 034	18 523	18 149
Procentu izdevumi	(8 206)	(10 119)	(8 148)	(10 132)
Neto procentu ienākumi	10 366	7 915	10 375	8 017
Komisijas naudas ienākumi	12 812	9 818	11 173	8 654
Komisijas naudas izdevumi	(1 549)	(1 771)	(1 346)	(1 607)
Neto komisijas naudas ienākumi	11 263	8 047	9 827	7 047
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(7 415)	19 204	(7 415)	19 204
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	2 659	303	2 659	303
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	2	(229)	2	(229)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	14 140	(13 710)	14 144	(14 131)
Pārējie ienākumi	2 060	634	658	673
Dividenžu ienākumi	1	3	707	51
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(6 040)	(16 289)	(6 040)	(16 289)
Pamatdarbības ienākumi	27 036	5 878	24 917	4 646
Administratīvie izdevumi	(12 825)	(9 788)	(11 128)	(8 927)
Nolietojums	(836)	(839)	(779)	(794)
Pārējie izdevumi	(1 524)	(578)	(1 885)	(820)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas (zaudējumi)/ peļņa	(14)	47	(14)	(2)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(789)	-	(789)	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	-	-	(106)	-
Pamatdarbības izdevumi kopā	(15 988)	(11 158)	(14 701)	(10 543)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	11 048	(5 280)	10 216	(5 897)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 251)	669	(1 087)	741
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	9 797	(4 611)	9 129	(5 156)

4.4.2. Balances pārskats par 2011.gada pirmo pusgadu

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2011.	31.12.2010.	30.06.2011.	31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	72 865	82 120	72 865	82 120
Prasības pret kredītiestādēm	424 297	325 352	424 251	325 326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21 658	23 372	21 658	23 372
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19 216	19 367	19 216	19 367
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	450	674	450	674
Atvasinātie līgumi	1 992	3 331	1 992	3 331
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	199 888	168 657	199 888	168 657
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	197 848	166 431	197 848	166 431
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 040	2 226	2 040	2 226
Kredīti un debitoru parādi	494 683	528 872	496 472	528 561
Kredīti	494 683	517 811	496 472	517 500
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	11 061	-	11 061
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	158 113	155 112	158 113	155 112
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	158 113	155 112	158 113	155 112
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	397	339	274	292
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	304	-	60 963	58 661
Ieguldījumu īpašumi	20 839	20 658	16 605	16 670
Pamatīdzekļi	9 951	7 954	5 142	5 253
Nemateriālie aktīvi	3 692	3 701	3 557	3 548
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	143	266	62	176
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4 829	5 736	4 801	5 718
Pārējie aktīvi	49 399	45 388	3 409	5 099
KOPĀ AKTĪVI	1 461 058	1 367 527	1 468 060	1 378 565

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	30.06.2011.	31.12.2010.	30.06.2011.	31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 156	1 906	2 156	1 906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	138	226	138	226
Atvasinātie līgumi	138	226	138	226
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	2 546	3 502	-	550
Noguldījumi	1 323 549	1 236 791	1 330 551	1 248 190
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3 485	2 769	3 172	2 460
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	109	150	-	-
Pārējās saistības	5 571	4 333	4 947	2 973
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	21	-	-
Emitētie vērtspapīri	22 458	22 921	22 458	22 921
Subordinētie depozīti	20 911	23 962	20 911	23 962
Kopā saistības	1 380 944	1 296 581	1 384 333	1 303 188
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	16 500	16 500	16 500	16 500
Akciju emisijas uzcenojums	5 255	5 255	5 255	5 255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	1 500	1 500	1 500	1 500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas	1 050	1 829	1 050	1 829
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	45 180	52 699	50 293	57 240
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	9 915	(7 519)	9 129	(6 947)
Attiecināms uz bankas akcionāriem	79 400	70 264	83 727	75 377
Mazākuma daļa	714	682	-	-
Kopā kapitāls un rezerves	80 114	70 946	83 727	75 377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	1 461 058	1 367 527	1 468 060	1 378 565
Ārpusbilances posteņi				
Aktīvi pārvaldīšanā	102 642	116 823	70 995	84 167
Iespējamās saistības	19 051	21 125	19 051	21 125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 994	12 934	5 994	12 934

4.4.3. Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2009. un 2010. gadu

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2010	2009	2010	2009
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	36 431	40 118	36 375	40 909
Procentu izdevumi	(18 850)	(22 321)	(18 808)	(22 466)
Neto procentu ienākumi	17 581	17 797	17 567	18 443
Komisijas naudas ienākumi	22 876	16 072	20 146	14 901
Komisijas naudas izdevumi	(3 241)	(2 867)	(2 979)	(2 696)
Neto komisijas naudas ienākumi	19 635	13 205	17 167	12 205
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12 589	(1 539)	12 589	(1 539)
Neto realizētie (zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	418	363	418	363
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	(1 823)	528	(1 823)	528
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(1 153)	8 424	(1 209)	8 496
Pārējie ienākumi	1 873	2 129	1 457	628
Dividenžu ienākumi	4	62	52	261
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(28 917)	(36 859)	(28 917)	(36 859)
Pamatdarbības ienākumi	20 207	4 110	17 301	2 526
Administratīvie izdevumi	(22 494)	(20 641)	(20 186)	(18 597)
Nolietojums	(1 692)	(1 815)	(1 587)	(1 725)
Pārējie izdevumi	(1 672)	(1 971)	(2 499)	(1 595)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)	270	(204)	(10)	(204)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(14)	(3 035)	(14)	(3 035)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(2 867)	(2 154)	(832)	(122)
Pamatdarbības izdevumi kopā	(28 469)	(29 820)	(25 128)	(25 278)
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(8 262)	(25 710)	(7 827)	(22 752)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	703	3 541	880	3 532
PĀRSKATA PERIODA (ZAUDĒJUMI) / PEĻŅA	(7 559)	(22 169)	(6 947)	(19 220)

4.4.4. Balances pārskats uz 2010.g. 31.decembri un 2009.g. 31. decembri

	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82 120	44 986	82 120	44 986
Prasības pret kredītiestādēm	325 352	203 569	325 326	203 537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23 372	9 499	23 372	9 499
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19 367	12	19 367	12
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	674	52	674	52
Atvasinātie līgumi	3 331	9 435	3 331	9 435
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168 657	104 523	168 657	104 523
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	166 431	102 376	166 431	102 376
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	2 226	2 147	2 226	2 147
Kredīti un debitoru parādi	528 872	550 580	528 561	553 475
Kredīti	517 811	531 444	517 500	534 339
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11 061	19 136	11 061	19 136
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	155 112	-	155 112	-
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	155 112	-	155 112	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	339	505	292	451
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	58 661	36 066
Ieguldījumu īpašumi	20 658	20 371	16 670	16 622
Pamatlīdzekļi	7 954	6 077	5 253	5 747
Nemateriālie aktīvi	3 701	3 491	3 548	3 337
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	266	2 024	176	1 936
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	5 736	5 458	5 718	5 079
Pārējie aktīvi	45 388	26 644	5 099	6 871
KOPĀ AKTĪVI	1 367 527	977 727	1 378 565	992 129

	Koncerns 31.12.2010. LVL '000	Koncerns 31.12.2009. LVL '000	Banka 31.12.2010. LVL '000	Banka 31.12.2009. LVL '000
Saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 906	1 027	1 906	1 027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	176	226	176
Atvasinātie līgumi	226	176	226	176
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	3 502	4 929	550	1 958
Noguldījumi	1 236 791	858 503	1 248 190	869 017
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2 769	1 816	2 460	1 749
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	150	15	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	21	22	-	-
Emitētie vērtspapīri	22 921	12 995	22 921	12 995
Subordinētie depozīti	23 962	28 669	23 962	28 669
Pārējās saistības	4 328	589	2 973	2 455
Kopā saistības	1 296 576	908 741	1 303 188	918 046
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	16 500	15 000	16 500	15 000
Akciju emisijas uzcenojums	5 255	255	5 255	255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	1 500	1 500	1 500	1 500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1 829	88	1 829	88
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	52 804	74 162	57 240	76 460
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	(7 519)	(21 358)	(6 947)	(19 220)
Attiecināms uz bankas akcionāriem	70 369	69 647	75 377	74 083
Mazākuma daļa	582	(661)	-	-
Kopā kapitāls un rezerves	70 951	68 986	75 377	74 083
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	1 367 527	977 727	1 378 565	992 129
Ārpusbilances posteņi				
Aktīvi pārvaldīšanā	116 823	71 845	84 167	55 796
Iespējamās saistības	21 125	16 884	21 125	16 884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	12 934	10 210	12 934	10 210

5. Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu un emisijai paredzēto vērtspapīru veidu

Brīdinājums

Ieinteresētajam ieguldītājam ir rūpīgi jāizvērtē šajā Pamatprospekta sadaļā uzskaitītie riski. Tie var mazināt Emitenta spēju pildīt savas saistības vai ietekmēt iespējas veikt darījumus ar Obligācijām. Pamatprospektā var nebūt uzskaitīti visi iespējamie riski, kas var ietekmēt Emitentu vai Obligāciju apgrozījumu.

Turpmāk ir minēti un aprakstīti riski, kas var negatīvi ietekmēt Emitentu un sliktākajā gadījumā izraisīt Emitenta maksātnespēju.

Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvie akti paredz stingru kredītiestāžu uzraudzību, kas samazina ieguldītāja risku salīdzinājumā ar ieguldījumu citu nozaru uzņēmumu emitētos vērtspapīros. Šādu uzraudzību Latvijas Republikā veic FKTK. Tomēr jebkuram ieguldītājam, pirms lēmuma pieņemšanas par ieguldījumu veikšanu Obligācijās, būtu patstāvīgi un, ja nepieciešams, ar konsultantu palīdzību jāizvērtē ar ieguldījumu saistītie riski.

5.1. Visaptveroši riska faktori

5.1.1. Ar Latviju saistītie makroekonomiskie riski

Straujās izmaiņas, kas visā pasaulē ieviesa korekcijas sākot no 2008. gada beigām, sakrita ar ekonomikas krīzi Latvijas Republikā. Gan viens, gan otrs process atstāja negatīvu ietekmi uz banku sektoru, t.sk. Emitentu. Arī ieguldītāju aktivitāte strauji samazinājās, izsīkstot brīvi pieejamiem līdzekļiem gan privātā sektorā, gan korporatīvo klientu vidē.

Uz šī Pamatprospekta tapšanas brīdi, ir būtiski uzlabojusies situācija Latvijas banku sektorā, ir stabilizējusies valsts ekonomika un starptautiskās reitinga aģentūras ir novērtējušas sasniegto, pakāpeniski paaugstinot valsts reitingus pēc to straujā krituma 2009. gadā:

- Standard & Poor's – 2010. gada 7. decembrī paaugstināja un noteica Latvijas kredītreitingu ilgtermiņa saistībām ārvalstu valūtā „BB+” līmenī. 2011. gada 09. martā aģentūra uzlaboja kredītreitinga nākotnes vērtējumu, nosakot to kā pozitīvu.
- Fitch - 2011. gada 15. martā paaugstināja Latvijas kredītreitingu ilgtermiņa saistībām ārvalstu valūtā līdz „BBB-” līmenim, norādot, ka nākotnes vērtējums ir pozitīvs.
- Moody's – 2011. gada 06. jūnijā izmainīja nākotnes redzējumu uz pozitīvu Latvijas valsts noteiktajam reitingam Baa3 līmenī.

Balstoties uz reitinga aģentūru vērtējumiem un makroekonomiskajiem rādītājiem, var teikt, ka šobrīd vērojama Latvijas Republikas ekonomikas lēna augšupeja. Tomēr, ieguldītājiem ir būtiski ņemt vērā, pēdējos gados gūto pieredzi, kas liecina, ka globālie ekonomikas procesi var būtiski ietekmēt valsts ekonomiku, t.sk. banku sektora darbību.

5.1.2. Politiskie riski

- Latvijas republika ir unitāra daudzpartiju republika, kurā augstu vērtē demokrātijas principus.
- Latvijas Republika ir Eiropas Savienības dalībvalsts kopš 2004. gada maija.
- Latvijas Republika tika uzņemta NATO 2004. gada martā.

Balstoties uz šiem faktiem var secināt, ka iespēja, ka politiskie riski varētu būtiski mainīties ir salīdzinoši maza. Vēlēšanu rezultātā var mainīties partiju sadalījums parlamentā un Valdības sastāvs, tomēr tas būtiski neietekmē, ne stabili izveidotu uz Eiropas Savienības likumdošanu un tradīcijām balstītu banku sektora darbību, ne vērtspapīru tirgu.

5.2. Riska faktori, kas saistīti ar Emitentu

ABLV Bank, veicot pamatdarbību, ir pakļauta dažāda veida riskiem. Pamatprospektā nav uzskaitīti visi, bet ir norādīti būtiskākie no riskiem, kas var mazināt Emitenta spēju pildīt saistības.

5.2.1. Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja ABLV Bank darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret ABLV Bank.

Kredītiestāžu regulējošās prasības ir noteiktas „Kredītiestāžu likumā”. Tā piemēram šī likuma:

- 34. pants nosaka, ka kredītiestāžu kredītiestāde veic saskaņā ar kredītpolitiku.
- 39. panta (1) nosaka, ka riska darījums tiek kvalificēts kā liels, ja riska darījuma apmērs ir 10 vai vairāk procentu no kredītiestādes pašu kapitāla. Par šādiem darījumiem Emitents informēs ieguldītājus izplatot publiski pieejamu informāciju, t.sk. Biržas NASDAQ OMX Riga informācijas sistēmā.

- 42. panta (1) daļa ierobežo ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu veikto riska darījumu apmēru līdz 25 procentiem no kredītiestādes pašu kapitāla.
- 43. panta (2) daļa atsevišķi norāda, ka riska darījumi ar personām, kuras ir saistītas ar kredītiestādi, nedrīkst kopsummā pārsniegt 15 procentus no kredītiestādes pašu kapitāla.

Lai gūtu pilnīgu priekšstatu par to, kādā veidā „Kredītiestāžu likums” regulē banku, t.sk. Emitenta darbību, iesakām ieguldītājam iepazīties ar likuma saturu pilnībā, un ja nepieciešams, saņemt juridisko konsultāciju.

Kredītriska pārvaldīšanu ABLV Bank veic pamatojoties uz izstrādāto Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, ABLV Bank veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai ABLV Bank ir izveidojusi pastāvīgi funkcionējošu Aktīvu novērtēšanas komiteju, kura regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam - uzkrājumi nedrošiem parādiem.

5.2.2. Likviditātes risks

Likviditāte ir ABLV Bank spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

ABLV Bank vadība pievērš pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstoši likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, ABLV Bank nodrošināja un uzturēja likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2010. gada beigās likviditātes rādītājs bija 68,10%. Šobrīd atbilstoši FKTK prasībām ABLV Bank jāuztur likviditātes aktīvu saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no ABLV Bank tekošo saistību kopsummas.

5.2.3. Valūtu kursu svārstību risks

ABLV Bank ir pakļauta riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt tās finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. ABLV Bank lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, ABLV Bank EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī ABLV Bank atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tā tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2010. gada beigās ABLV Bank atklātā USD pozīcija bija 0.1% no ABLV Bank pašu kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un ABLV Bank neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti ABLV Bank izstrādātajā Limitu politikā. Visi iepriekšminētie limiti tiek ikdienā ievēroti, ko apstiprina arī auditētie rezultāti uz finanšu perioda beigām.

5.2.4. Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz ABLV Bank finanšu stāvokli. ABLV Bank procentu likmju riska novērtēšanu veic tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku. Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ABLV Bank nosaka limitus pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

5.2.5. Nefinanšu riski

ABLV Bank darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. ABLV Bank cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole ABLV Bank struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Nemot vērā faktu, ka ABLV Bank aktīvi apkalpo klientus ārpus Latvijas robežām, īpaša uzmanība tiek pievērsta „zini savu klientu” principiem un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas centieniem. Vairāk nekā 30 darbinieku tiešais darba pienākums ir kontrolēt darījumus, klientu un potenciālo klientu dokumentāciju, pieejamo informāciju, pārraudzīt naudas plūsmas, analizēt iespējamās krāpniecības mēģinājumus. Bez tam, ABLV Bank regulāri organizē apmācību visiem darbiniekiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas prasībām un praksi.

5.2.6. Konkurences risks

Latvijas Republikā darbojas 22 bankas un ir reģistrētas 10 ārvalstu banku filiāles, no kurām lielākā daļa aktīvi apkalpo klientus vietējā tirgū.

Pēc Latvijas komercbanku asociācijas datiem uz 2011. gada 30. jūniju pēc aktīvu apjoma ABLV Bank, AS, ieņem 5. vietu pēc skandināvu izcelsmes bankām. Līdz ar to, ABLV Bank, AS, ir lielākā komercbanka ar vietējo kapitālu.

Vairāk kā 80% no noguldījumiem ABLV Bank veic ārvalstu klienti. Līdz ar to Emitenta darbība tikai daļēji ir pakļauta konkurences riskam vietējā tirgū. Bankas, kas pēc aktīvu apjoma pārsniedz Emitenta rādītājus, aktīvi nepiedāvā pakalpojumus ārvalstu klientiem. Neskatoties uz to, Emitents apzinās konkurences risku un nemītīgi uzlabo klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti.

5.3. Riska faktori, kas saistīti ar emisijai paredzēto vērtspapīru veidu

5.3.1. Likviditātes risks

Obligācijas tiks izvietotas publiskā piedāvājuma veidā un tiks iekļautas Biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā, kam ir oficiāla saraksta statuss. Tomēr Obligāciju iekļaušana sarakstā negarantē Obligāciju likviditāti un ieguldītājam būtu jāizvērtē iespējamais risks, ka Obligāciju pārdošana otrreizējā tirgū var būt ierobežota saistībā ar citu tirgus dalībnieku nepietiekamu interesi. Gadījumā, ja otrreizējā tirgū nav pietiekamas intereses (trūkst likviditātes), ieguldītājam var būt grūtības pārdot Obligācijas par atbilstošu tirgus cenu. Vienlaikus, ABLV var iegādāties Obligācijas otrreizējā tirgū. Lai iegādātos Obligācijas, kuru emisijas mērķis ir subordinētā kapitāla piesaiste, Emitentam ir jāsaņem piekrišana no FKTK.

5.3.2. Cenas risks

Obligāciju cenas otrreizējā tirgū var svārstīties atbilstoši ieguldītāju interesei, kuru var ietekmēt gan makroekonomiski procesi, gan notikumi, kas saistīti ar vienu vai vairākiem ieguldītājiem, kā arī, bet ne tikai, ar Emitentu saistītie notikumi. Atbilstoši var mainīties arī ieguldītāju peļņas iespējas noteiktā laika brīdī.

5.3.3. Procenta likmju svārstību risks

Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteikta tikai viena veida likme. Likme var būt fiksēta (nemainīga līdz Obligāciju dzēšanai) vai mainīga. Gadījumos, kad Obligācijas tiks piedāvātas ar Gada procentu likmi, kuras aprēķinā ir iekļauta mainīga likme, ieguldītājam ir jāņem vērā, ka Obligāciju ienesīgums būs mainīgs un atkarīgs no bāzes procentu likmju izmaiņām starpbanku tirgū. Gadījumā, kad tiks izmantota fiksēta likme, Obligāciju ienesīgums nemainās, neskatoties uz svārstībām finanšu tirgos.

5.3.4. Likumdošanas risks

Ieguldītājam jāņem vērā arī iespējamo zaudējumu risks, kas ir saistīts ar grozījumiem likumos, noteikumos un citos tiesību aktos vai jaunu likumdošanas aktu ieviešanas rezultātā, kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ieguldījumu rentabilitāti. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķinu un ieturēšanas piemērošanā.

6. Informācija par piedāvātajiem vērtspapīriem

Šajā Pamatprospekta sadaļā ir iekļauta informācija par Obligācijām, kuras tiks emitētas atbilstoši vienotai šajā Pamatprospektā aprakstītai Programmai. Katrai Programmas ietvaros veiktai Obligāciju emisijai papildus tiks sagatavoti Galīgie noteikumi, kuros tiks sniegta pilnīga informācija par noteikumiem vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros.

Katras atsevišķas Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos, lai finansētu savu pamatdarbību, ieskaitot un bez ierobežojumiem:

- lai uzlabotu ABLV Bank aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
 - lai papildinātu un uzturētu ABLV Bank darbībai nepieciešamo likviditātes apjomu;
- vai
- lai piesaistītu līdzekļus ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai.

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos, kas būs attiecināmi uz noteikto Sēriju. Tā piemēram, bet ne tikai, Emitents var norādīt, ka iegūtie līdzekļi tiks izmantoti ABLV Bank subordinētā kapitāla palielināšanai saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un FKTK izdoto noteikumu prasībām.

6.1. Emisijas apjoms un vērtspapīru identifikācijas numurs

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros Emitents ir tiesīgs emitēt Obligācijas ar kopējo vērtību LVL 140,000,000.- (viens simts četrdesmit miljoni Latvijas lati) vai ekvivalents EUR, vai USD.

Katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos Emitents noteiks konkrēto emisijas apjomu un Obligāciju skaitu. Vienas Obligāciju emisijas sērijas apjoms nevar būt mazāks par LVL 7,000,000.- (septiņi miljoni lati) vai šīs summas ekvivalentu EUR, vai USD.

Katrai Programmas ietvaros veicamajai Obligāciju emisijas sērijai, pirms attiecīgās emisijas sākotnējā publiskā piedāvājuma uzsākšanas, pēc LCD noteikumos noteikto dokumentu saņemšanas no Emitenta, LCD veiks reģistrāciju un piešķirs Obligācijām ISIN kodu, kā arī veiks apgrozībā izlaisto Obligāciju iegrāmatošanu un uzskaiti.

Lai nepārprotami identificētu katru jaunu Obligāciju emisijas sēriju, Galīgajos noteikumos virsrakstā tiks norādīts Programmas kārtas numurs, Sērijas kārtas numurs un valūta. Katras Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt emitētas tikai vienas kategorijas vērtspapīri. Līdz ar to, katrai Sērijai būs viens vienots, no citām Obligāciju emisijas sērijām atšķirīgs ISIN kods.

6.2. Vērtspapīru raksturojums, veids un forma

Šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros Emitents emitēs Obligācijas.

Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs, kurā nostiprinātas Emitenta parāda saistības pret Obligāciju īpašniekiem bez papildus seguma. Visas Programmas ietvaros emitētās Obligācijas ir paredzēts iekļaut regulētajā tirgū nodrošinot to publisku apgrozību.

Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem – pārvedami vērtspapīri.

Saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu, Latvijas Republikā dematerializētu vērtspapīru, kuri tirdzniecībai tiks iekļauti regulētā tirgū, iegrāmatošanu un uzskaiti veic LCD.

Obligāciju turēšanu saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu veic kredītiestādes un ieguldījumu brokeru sabiedrības. LCD veic kredītiestādei vai ieguldījumu brokeru sabiedrībai piederošo finanšu instrumentu, tai skaitā Obligāciju, uzskaiti un visus attiecīgās kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības klientiem piederošo un to turējumā esošo finanšu instrumentu kopīgo uzskaiti.

6.3. Emisijas valūta

Programmas ietvaros var tikt veikta Obligāciju emisija LVL, EUR vai USD. Valūta katrai Obligāciju emisijas sērijai Programmas ietvaros tiek norādīta Galīgajos noteikumos.

6.4. Emisijas un vienas Obligācijas nominālvērtība

Katras Obligāciju emisijas sērijas apjoms ir vienāds ar visu attiecīgajā sērijā emitēto Obligāciju skaitu reizinātu ar vienas Obligācijas nominālvērtību. Atbilstoši, Obligāciju skaits un Nominālvērtība tiek norādīta Galīgajos noteikumos.

6.5. Emisiju regulējošie tiesību akti

Obligāciju emisija tiek veikta saskaņā ar:

- Komerclikumu;
- Finanšu instrumentu tirgus likumu;
- LCD noteikumiem;

un citiem spēkā esošiem Piemērojamiem tiesību aktiem.

leguldītāju tiesības aizsargā Civillikums un Kredītiestāžu likums.

6.6. Gada procentu likme

Gada procentu likme katrai Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiek norādīta Galīgajos noteikumos.

Gada procentu likme var būt fiksēta vai mainīga.

Ja ir noteikta fiksēta likme, tad Procentu ienākums tiek noteikts un norādīts katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos. Vienas Obligāciju emisijas sērijas ietvaros var tikt noteiktas vairākas fiksētās likmes, no kurām katra ir attiecināma uz noteiktu Obligāciju emisijas periodu.

Ja ir noteikta mainīga likme, tad Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norāda mainīgo naudas tirgus indeksu (bāzes likmi) un riska prēmiju. Nākamo periodu Procentu ienākumi tiek aprēķināti atbilstoši šajā Pamatprospektā 6.9 punktā noteiktajai formulai, un tiek noapaļoti līdz 1/8 (vienai astotajai) viena procenta daļai. Bāzes likme: Rigibor (LVL), Euribor (EUR) vai Libor (USD) tiek publicēta Latvijas Bankas mājas lapā. Procentu ienākuma likme nākamajam procentu ienākuma periodam tiek noteikta 5 (piecas) darba dienas pirms kārtējā Procentu ienākuma izmaksas datuma un šī likme ir spēkā visu nākamo Procentu ienākumu periodu.

Ja ir noteikta mainīga likme, paziņojumu par noteikto Procentu ienākumu likmi nākamajam periodam Emitents ievietos mājas lapā: **www.ablv.com** ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms kārtējā Procentu ienākuma izmaksas datuma. Šī Procentu ienākumu likme tiks publicēta arī Biržas NASDAQ OMX Riga informācijas sistēmā.

6.7. Procentu ienākumu izmaksas noteikumi
leguldītājam ir tiesības saņemt Procentu ienākumu.

Obligāciju uzkrāto Procentu ienākumu aprēķina un izmaksas datumi tiek norādīti katras Sērijas Galīgajos noteikumos. Ņemot vērā, ka var būt gadījumi, kad no Procentu ienākuma ir nepieciešams ieturēt nodokli, Emitents izmaksas datumu noteiks ne ātrāk kā otrajā darba dienā un ne vēlāk kā piektajā darba dienā pēc aprēķina datuma.

Emitents var veikt Obligāciju emisiju ar diskontētu Nominālvērtību, kas noteiktā laika periodā neparedz procentu ienākumu izmaksu (bez kupona izmaksas).

Obligāciju Procentu ienākumu izmaksas kārtību nosaka LCD noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”. Izmaksājot procentu ienākumu, ABLV Bank pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu kontu turētājiem, Procentu ienākumu izmaksas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam Obligāciju daudzumam Procentu ienākumu izmaksas dienā. Obligācijas īpašniekam Procentu ienākumu summu naudas kontā ieskaita kontu turētājs (pie kura Obligācijas īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas darba dienas laikā pēc naudas saņemšanas.

Ja Procentu ienākuma izmaksas diena ir brīvdiena, Emitents veiks Procentu ienākumu izmaksu brīvdienai sekojošajā darba dienā.

6.8. Obligāciju dzēšana
leguldītājam ir tiesības saņemt Obligāciju Nominālvērtību. Obligāciju Nominālvērtība tiek dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā.

Obligācijas Nominālvērtība un dzēšanas datums katrai Programmas ietvaros veiktajai Obligāciju emisijas sērijai tiks norādīts Galīgajos noteikumos, bet tas nepārsniegs 10 (desmit) gadus.

Emitents veiks Nominālvērtības izmaksu Obligāciju dzēšanas datumā saskaņā ar LCD noteikumiem Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”.

Ja Obligāciju dzēšanas diena ir brīvdiena, Emitents veiks Obligāciju Nominālvērtības izmaksu, brīvdienai sekojošajā darba dienā. Gadījumā, ja Emitents nav veicis norēķinus par Obligāciju dzēšanu Galīgajos noteikumos norādītajā datumā, leguldītājiem ir tiesības iesniegt Emitentam prasības par Nominālvērtības atmaksu ne ātrāk kā pēc 4 (četrām) darba dienām pēc noteiktā Obligāciju dzēšanas datuma.

Emitentam ir tiesības dzēst pirms termiņa to Obligāciju laidiena daļu, kurai nav notikusi sākotnējā izvietošana un tās Obligācijas, kuras Emitents ir iegādājies vērtspapīru otrreizējā tirgū vai ieguvis savā īpašumā citādā, normatīvajos aktos paredzēta veidā un to dzēšanu neierobežo normatīvo aktu noteikumi.

Emitentam nav tiesības dzēst pirms termiņa Obligācijas, kuras pieder leguldītājiem, ja Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos nav noteikts savādāk.

Šīs Programmas ietvaros leguldītājiem netiks piedāvātas tiesības pieprasīt Emitentam atmaksāt Nominālvērtību un uzkrātos procentus pirms termiņa.

Gadījumā, ja Obligācijas vai kāda to daļa tiek dzēstas pirms termiņa, Emitents par to paziņo Biržas NSADAQ OMX Riga informācijas sistēmā, Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS) un mājas lapā **www.ablv.com** ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas iepriekš, paziņojumā norādot dzēšamo obligāciju skaitu, apjomu pēc to nominālvērtības, pirmstermiņa dzēšanas datumu un emisijas apjomu, kas paliek apgrozībā otrreizējā tirgū.

Citas no šīm obligācijām izrietošās ieguldītāju tiesības un pienākumi, kas nav atrunāti šajā Pamatprospektā, izlietojami saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un tiem pakārtotajiem normatīvajiem aktiem.

- 6.9. Uzkrāto Procentu ienākuma aprēķina metode Obligācijām ar procentu ienākumu
Procentu ienākums katram procentu ienākuma periodam par vienu Obligāciju tiek aprēķināts ņemot vērā:
- Obligācijas Nominālvērtību;
 - Gada procentu likmi attiecīgajam procentu ienākuma periodam;
 - Procentu ienākuma perioda dienu skaitu.

Tiek pieņemts, ka vienā procentu ienākuma periodā ir 180 (viens simts astoņdesmit) dienas un vienā gadā – 360 (trīs simti sešdesmit) dienas (30E/360 princips, kur E – pilnu mēnešu skaits).

Procentu ienākuma summa tiek aprēķināta šādā veidā:
CPN = F * C / 2, kur

CPN – Uzkrāto Procentu ienākumu izmaksas lielums emisijas valūtā par vienu Obligāciju;
F – vienas Obligācijas nominālvērtība;
C – Gada procentu likme.

Procentu ienākuma summa starp izmaksas datumiem tiek aprēķināti šādā kārtībā:
AI = F x C / 360 x D, kur

AI – uzkrātie procenti;
F – vienas Obligācijas nominālvērtība;
C – Gada procentu likme.
D – dienu skaits no procentu uzkrāšanas perioda sākuma.

- 6.10. Obligāciju cenas aprēķina metode Obligācijām ar diskontētu Nominālvērtību
Obligācijas cena ir aprēķināta kā diskontēta cena pret Obligācijas Nominālvērtību pēc šādas formulas:

$$P = \frac{F}{\left(1 + \frac{Y}{2}\right)^{\frac{D_2}{2}}}, \text{ kur}$$

P – cena;
F – nominālvērtība;
Y – ienesīgums izteikts kā procentu likme gadā līdz laika perioda, kurā nav paredzēta Procentu ienākuma izmaksa, beigu datumam;
D1 – dienu skaits no norēķinu dienas līdz laika perioda, kurā nav paredzēta Procentu ienākuma izmaksa, beigu datumam;
D2 – dienu skaits gadā.

Pēc laika perioda beigām, kurā netiek paredzēta Procentu ienākuma izmaksa, Procentu ienākumi tiek aprēķināti atbilstoši šajā Pamatprospektā 6.9. punktā noteiktajai formulai.

Atbilstoši Dienu skaita konvencijai, tiek pieņemts, ka gadā ir 360 dienas.

- 6.11. Lēmumi par Obligāciju emisiju

Obligācijas tiek emitētas un publiskais piedāvājums veikts pamatojoties uz šādiem ABLV Bank lēmumiem:

- 2010. gada 14. decembra ārkārtas akcionāru sapulces lēmums Par obligāciju emisiju (Protokols Nr. 3, punkts. 5.1.);
- 2011. gada 15. septembra Valdes lēmums (Protokols Nr. 56, punkts 2):
 - Par Obligāciju emisiju;
 - Par Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta apstiprināšanu.

Katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgie noteikumi tiks apstiprināti ar ABLV Bank valdes lēmumu.

- 6.12. Ierobežojumi brīvai obligāciju pārvedamībai
Obligācijas ir brīvi pārvedams vērtspapīrs. Tas nozīmē, ka nepastāv ierobežojumi vērtspapīru pārvedamībai.

6.13. Obligāciju pakārtošana

Katras Obligāciju emisijas sērijas mērķis tiks norādīts Galīgajos noteikumos.

Tikai gadījumā, ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis ir piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā subordinēto kapitālu, ieguldītājam jābūt informētam, ka ieguldītāja prasījumi pret Emitentu, kas izriet no Obligācijām, Emitenta maksātspējas gadījumā tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.

Atbilstoši FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem” subordinētais kapitāls ir līdzekļi, kurus iestāde aizņemas uz laiku, kas nav īsāks par pieciem gadiem, turklāt aizņēmuma līgums paredz, ka aizdevējs var atprasīt aizdevumu pirms termiņa vienīgi iestādes likvidācijas gadījumā un aizdevēja prasība tiek apmierināta pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas. Tomēr, iestāde var atmaksāt šādu aizņēmumu pēc savas iniciatīvas pirms termiņa, ja pēc šāda aizņēmuma atmaksas tās pašu kapitāls atbilst šo noteikumu prasībām un ja Komisija pret to neiebilst.

Šī Pamatprospekta izpratnē Emitents ir iestāde, kas aizņemas līdzekļus veicot Obligāciju emisiju. Gadījumā, ja tas tiek norādīts Emisijas sērijas Galīgajos noteikumos, līdzekļus Emitents var aizņemties emitējot Obligācijas, kuru mērķis ir piesaistīt subordinēto kapitālu.

6.14. Ieguldītāju pārstāvība

Šī Pamatprospekta programmas ietvaros nav paredzētas un vienlaikus nav arī ierobežotas tiesības izveidot ieguldītāju pilnvarnieku organizāciju. Emitenta maksātspējas gadījumā ikvienam ieguldītājam ir tiesības pārstāvēt savas tiesības kreditoru sapulcēs. Emitenta maksātspējas gadījumā tiesības atgūt savu ieguldījumu ieguldītājiem būs vienādas ar citu līdzīgu kreditoru tiesībām.

7. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli

Brīdinājums

- Šajā Pamatprospekta sadaļa iekļautā informācija nevar tikt uzskatīta par juridisko vai nodokļu konsultāciju.
- Šajā Pamatprospekta sadaļā nav atspoguļota pilnīga informācija par visiem nodokļiem, kas attiecas uz ieguldītāju un ieguldījumu Obligācijās.
- Nodokļu likmes un maksāšanas nosacījumi var mainīties laikā no šī Pamatprospekta apstiprināšanas līdz Obligāciju dzēšanai.
- Ieguldītājam, pirms lēmuma pieņemšanas par ieguldījumu veikšanu Obligācijās, būtu patstāvīgi un, ja nepieciešams, ar nodokļu konsultantu palīdzību jāizvērtē ar ieguldījumu saistītie nodokļi gan atbilstoši Latvijas Republikas, gan ārvalstu tiesību aktu normām, ja ieguldītājs ir Latvijas Republikas nerezidents.

7.1. Ieguldītāja rezidences noteikšana nodokļu aprēķināšanas vajadzībām

Fiziska persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu:

- ja tās pastāvīgā dzīves vieta ir Latvijas Republika vai
- ja tā uzturas Latvijā ilgāk par 183 dienām jebkurā 12 mēnešu periodā, vai
- ja tā ir Latvijas Republikas pilsonis, kuru ārzemēs nodarbina Latvijas Republikas valdība.

Ja fiziska persona neatbilst augstāk minētajiem kritērijiem, tā nodokļu aprēķināšanas vajadzībām netiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu.

Juridiska persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu, ja tā ir vai tai vajadzētu būt dibinātai un reģistrētai Latvijā saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu normām. Citas juridiskās personas nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatītas par Latvijas Republikas nerezidentiem.

Ja nerezidents ir tādas valsts rezidents, ar kuru ir noslēgta nodokļu konvencija, tiek ievēroti nodokļu konvencijā noteiktie atvieglojumi. Atvieglojumu piemērošanas kārtību nosaka Latvijas Republikas Ministru Kabineta noteikumi Nr. 178 „Kārtība, kādā piemērojami starptautiskajos līgumos par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu noteiktie nodokļu atvieglojumi”, kas pieņemti 2001. gada 30. aprīlī.

7.2. Nodokļu apmērs

	Nodokļa likme Procentu ienākumam	Nodokļa ieturēšana
Rezidentiem:		
Fiziska persona	10%	Nodokli no Procentu ienākuma ietur ienākuma izmaksātājs.
Juridiska persona	15%	Procentu ienākums ir iekļaujams apliekamajā ienākumā, no kura ir jāveic uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksa.
Nerezidentiem:		
Fiziska persona	10%	Nodokli no Procentu ienākuma ietur ienākuma izmaksātājs.
Juridiska persona	-	Procentu ienākums ir iekļaujams apliekamajā ienākumā, no kura ir jāveic uzņēmuma ienākuma nodokļa samaksa. ¹

¹Ja Emitents un Procentu ienākuma saņēmējs ir saistīti uzņēmumi Latvijas Republikas likuma „Par uzņēmumu ienākuma nodokli” izpratnē, tad 10% (5% no Eiropas Savienības dalībvalstīs reģistrētajām juridiskajām personām) nodokli ietur procentu izmaksātājs.

Ja juridiskā persona ir reģistrēta Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumos minētajās zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās, nodokli 15% apmērā ietur procentu izmaksātājs.

7.3. Emitenta atbildība

Emitents atbild par nodokļu ieturēšanu un samaksu Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un apmērā.

8. Piedāvājuma noteikumi

Pirmās Obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros, Emitents veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas. Ieguldītājiem tiks piedāvāts iegādāties Obligācijas, kas denominētas LVL, EUR vai USD. Obligācijas ir parāda, uzrādītāja vērtspapīri bez atsavināšanas ierobežojumiem. Vienas Obligācijas Nominālvērtība, un vienas Sērijas kopējā nominālvērtība tiks norādīta Galīgajos noteikumos, bet kopējā Obligāciju, kas tiks emitētas šajā Pamatprospektā aprakstītās Programmas ietvaros, nominālvērtība nepārsniedz LVL 140,000,000.- (Viens simts četrdesmit miljoni Latvijas latī) vai šīs summas ekvivalentu EUR, vai USD.

8.1. Emisijas apjoms

Katras Obligāciju emisijas sērijas apjoms tiks norādīts Galīgajos noteikumos. Katra Obligāciju emisija tiek uzskatīta par notikušu izvietoto Obligāciju apjomā. Neizvietotās Obligācijas tiks dzēstas pirms to iekļaušanas regulētā tirgū. Regulētā tirgū tiks iekļautas tikai faktiski izvietotās Obligācijas. Par faktiski izvietoto Obligāciju kopējo apjomu Emitents informēs, publicējot datus mājas lapā: www.ablv.com 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma.

8.2. Vērtspapīru cenas noteikšana sākotnējās izvietojuma darījumiem

Obligācijas sākotnējā izvietojumā tiks pārdotas par cenu, kura tiks noteikta ar ABLV Bank valdes lēmumu ne vēlāk kā 4 (četras) darba dienas pirms Obligāciju sākotnējās izvietojuma sākuma datuma un tā tiks publicēta Galīgajos noteikumos un ABLV Bank mājas lapā www.ablv.com. Par otro un katru nākamo Obligāciju emisijas sēriju, ja tāda tiek veikta, informācija tiek iekļauta arī Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS).

ABLV Bank valde Obligāciju cenu nosaka vadoties no tā brīža situācijas līdzīgu vērtspapīru otrreizējā tirgū, un proti, izvērtējot pieprasījumu vērtspapīru tirgū un salīdzināmu tirgus instrumentu ienesīgumu. ABLV Bank noteiktā cena visā sākotnējās izvietojuma laikā Obligāciju emisijas sērijai visiem ieguldītājiem būs vienāda un nemainīga.

ABLV Bank valde nosaka Nominālvērtību un Obligācijas sākotnējās izvietojuma cenu procentos no Nominālvērtības.

Ieguldītājam, kurš sākotnējās izvietojuma laikā iegādāsies Obligācijas, būs jāpārskaita Emitentam tikai noteiktā Obligācijas pārdošanas cena par katru iegādāto Obligācijas vienību.

Papildus izmaksu summas, kas saistītas ar darījumu, kā piemēram, bet ne tikai, komisijas par kontu atvēršanu, par darījuma noslēgšanu un izpildi, var būt atšķirīgas dažādās ieguldītāju sabiedrības un tās ieguldītājs var uzzināt attiecīgajā ieguldītāju sabiedrībā, kuras starpniecību tas izmantos Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanai. ABLV Bank nesaņem minētos papildu maksājumus un nav atbildīga par šīm papildu izmaksām.

8.3. Publiskā piedāvājuma termiņš un pieteikšanās procedūra

Publiskā piedāvājuma sākuma datums ir nākamā darba diena pēc FKTK atļaujas saņemšanas izteikt publisko piedāvājumu vai atsevišķi Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norādīts datums.

Publiskā piedāvājuma beigu datums tiek norādīts katras Programmas ietvaros veiktās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos. Obligācijām emisijas Sērijas publiskās piedāvājuma beigu datums ir 10 (desmit) dienas pirms emisijas datuma un norēķinu datuma. Sākotnēji plānotais publiskā piedāvājuma periods - laika posms, kurā ieguldītājs vai ieguldītāju sabiedrība var iesniegt rīkojumu Obligāciju iegādei, tiks norādīts Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

Emitents Obligāciju sākotnējo izvietojumu veiks tiešās pārdošanas veidā.

8.4. Obligāciju sākotnējās izvietojuma kārtība

Emitents sākotnējā izvietojumā Obligācijas pārdod ieguldītājiem, ievērojot šādu kārtību:

- Darījumi tiek slēgti par Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos noteiktu cenu, kas tiks izteikta procentos no nominālvērtības.
- Darījumi tiek slēgti piedāvājuma Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos noteiktajā sākotnējās izplatīšanas periodā un Obligāciju emisijas sērijas apjoma ietvaros.
- Rīkojumu Obligāciju pirkšanai ieguldītājs iesniedz izvēlētajā ieguldītāju sabiedrībā;
- Ieguldītāju sabiedrības pārstāvis vai arī pats ieguldītājs gadījumā, ja tam finanšu instrumentu konts atvērts ABLV Bank, AS, sazinās ar Emitentu. Darījuma veikšanas laiks, tālruna numurs un kontaktpersona tiks norādīts Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.
- Obligāciju pārdošana tiek veikta 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma.
- 10 (desmit) dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, ABLV Bank valde pieņems lēmumu par darījumu slēgšanu atbilstoši rīkojumu iesniegšanas secībai, tomēr ABLV Bank patur tiesības izpildīt rīkojumu nepilnā apmērā vai atteikties slēgt darījumu, tai skaitā, lai ierobežotu iespējamo reputācijas risku.

- Darījumi tiek slēgti pamatojoties uz leguldītāja vai leguldījumu sabiedrības aizpildītu rīkojumu. Rīkojuma veidlapa tiks sagatavota kā Obligāciju emisijas sērijas Galīgo noteikumu pielikums.

Pieteikšanās uz Obligāciju iegādi nav ierobežota.

Nav noteikts maksimālais Obligāciju skaits, uz kuru var pieteikties viens leguldītājs.

Vienīgais apjoma ierobežojums ir neizvietoto Obligāciju atlikušais skaits (to Obligāciju skaits, par kuru pārdošanu nav noslēgti darījumi) brīdī, kad leguldītājs piesakās uz Obligāciju iegādi.

leguldītājs nevar pieteikties mazāk kā 1 (vienas) Obligācijas iegādi.

Obligāciju otrreizējā apgrozība ir atļauta pēc Obligāciju iekļaušanas regulētajā tirgū, kas paredzēta ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešu laikā pēc sākotnējās izvietojuma pabeigšanas.

8.5. Norēķini par sākotnējās izvietojuma darījumiem

Norēķini par Obligāciju sākotnējās izvietojuma darījumiem tiek veikti saskaņā ar DVP principu, kuru regulē LCD attiecīgie noteikumi par DVP norēķiniem vai arī neizmantojot DVP principu, ja emisijas izplatītājs un otra darījuma puse par to vienojas. Ja darījuma puses vienojušās neizmantojot DVP principu, tādā gadījumā Obligāciju norēķinu brīdis un naudas norēķinu brīdis var būt dažādi, bet ne lielāki kā T+10, kur "T" ir Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas diena un "10" ir 10. (desmitā) darba diena pēc Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas dienas.

DVP notiek T+3 dienā, kur "T" ir Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas diena un "3" ir 3. (trešā) darba diena pēc Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas dienas. Ja tiek izmantots DVP princips, leguldītājam iegādāto Obligāciju apmaksai jānodrošina nauda savā kontā, kas atvērts leguldījumu sabiedrībā, ar kuras starpniecību noslēgts darījums par Obligāciju iegādi, 3. (trešajā) darba dienā pēc Obligāciju iegādes darījuma noslēgšanas dienas. Šajā dienā, notiekot DVP, iegādātās Obligācijas tiek ieskaitītas leguldītāja kontā, ja leguldītājs ir nodrošinājis naudas līdzekļus pietiekamā apjomā Obligāciju apmaksai.

Ja puses vienojušās neizmantojot DVP principu, leguldītājam nauda jānodrošina attiecīgajā kontā tajā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās, bet Obligācijas tiek ieskaitītas leguldītāja kontā dienā, par kuru darījuma puses vienojušās.

Emitenta izvēlēta norēķinu metode, kas tiks piemērota sākotnējās izvietojuma darījumiem tiks atsevišķi norādīta katras Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.

8.6. Informācija par sākotnējās izvietojuma rezultātiem

Informācija par sākotnējās izvietojuma rezultātiem tiks publicēta Emitenta mājas lapā www.ablv.com 10 (desmit) darba dienu laikā pēc publiskā piedāvājuma beigu datuma, kas noteikts piedāvājuma Galīgajos noteikumos.

Informācija par otrās un katras nākamās Obligāciju emisijas sērijas sākotnējās izvietojuma rezultātiem tiks publicēta arī Oficiālajā obligātās informācijas centralizētajā glabāšanas sistēmā (ORICGS).

8.7. Obligāciju izvietojuma

Programmas ietvaros izvietojamo Obligāciju izvietojumu veic Emitents saskaņā ar Obligāciju pārdošanas kārtību sākotnējās izvietojuma laikā.

8.8. Depozitārijs

Depozitārija funkcijas veic LCD.

9. Iekļaušana tirgū**9.1. Iesniegums iekļaut Obligācijas regulētā tirgū**

Regulētā tirgus organizētājs, kuram tiks iesniegts iesniegums parāda vērtspapīru iekļaušanai oficiālajā sarakstā, ir:

Akciju sabiedrība NASDAQ OMX Rīga

vienotais reģistrācijas numurs: 4 000 316 704 9

juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1

Iesniegums tiks iesniegts par attiecīgo Obligāciju iekļaušanu NASDAQ OMX Rīga Parāda vērtspapīru sarakstā, kuram ir Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktais Oficiālā saraksta statuss. Iesniegums par Obligāciju iekļaušanu regulētajā tirgū tiks sagatavots atbilstoši Biržas prasībām un iesniegts ne vēlāk kā 3 (trīs) mēnešu laikā pēc sākotnējās izvietojuma pabeigšanas, un tam tiks pievienoti visi Finanšu instrumentu tirgus likumā noteiktie dokumenti un informācija par Obligāciju emisiju.

9.2. Emitenta iepriekš veiktās emisijas, kuras iekļautas regulētā tirgū

Uz Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta reģistrācijas dienu ABLV Bank nav vērtspapīru, kas ir iekļauti Biržas NASDAQ OMX Rīga vai citu regulēto tirgu vērtspapīru sarakstos.

10. Pamatinformācija par emitentu

10.1. Pamatinformācija par emitentu

10.1.1. Emitenta nosaukums

ABLV Bank, AS

10.1.2. Emitenta reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs

ABLV Bank, AS
vienotais reģistrācijas numurs: 5 000 314 940 1
reģistrācijas vieta: Rīga, Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrs
reģistrācijas datums: 1993. gada 17. septembrī.

10.1.3. Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību

ABLV Bank, AS
juridiskā adrese: Rīga, Elizabetes iela 23.
komersanta veids: akciju sabiedrība
dibināšanas valsts: Latvijas Republika

Emitents veic darbību saskaņā ar šādiem tiesību aktiem:

- Kredītiestāžu likums;
- Komerclikums;

un citiem Piemērojamiem tiesību aktiem.

10.1.4. Emitenta vēsture un attīstība

Banka tika dibināta 1993. gada 17. septembrī. 1995. gadā tika veiktas izmaiņas Bankas akcionāru sastāvā. Par bankas akcionāriem un vadītājiem kļuva Ernests Bernis un Oļegs Fijs, un kopš tā laika viņi strādā tikai šajā jomā.

1995. gadā Banka sāka paplašināt savu darbību un izveidoja filiāli Rīgā. Turpmākajos gados Banka aktīvi darbojās ārvalstu klientu apkalpošanas jomā, piedāvājot daudzveidīgus bankas produktus, īpaši norēķinu jomā, kļūstot par nozīmīgu tirgus dalībnieci. Banka viena no pirmajām attīstīja dažādus attālinātās apkalpošanas kanālus. Tā rezultātā ievērojami uzlabojās apkalpošanas kvalitāte un Banka sāka attīstīties vēl straujāk.

2004. gadā Banka sāka attīstīt otru darbības virzienu – investīciju pārvaldīšanu. Tika nodibinātas ieguldījumu pārvaldes un brokeru sabiedrības: ABLV Asset Management, IPAS, un ABLV Capital Markets, IBAS.

2008. gadā Banka pieņēma jaunu stratēģiju, galveno uzmanību koncentrējot uz individuālo finanšu risinājumu izstrādi saviem klientiem.

Kopš 2009. gada Banka klientiem piedāvā arī trešo pakalpojumu grupu – konsultācijas par aktīvu aizsardzību un strukturēšanu.

2011. gadā Bankas nosaukums tika mainīts uz ABLV Bank, AS.

10.1.5. Pēdējie notikumi Emitenta uzņēmējdarbībā, kuri lielā mērā ietekmē Emitenta maksātspējas novērtējumu

Kopš pēdējā pārbaudītā finanšu pārskata publicēšanas dienas Emitenta rīcībā nav informācijas par notikumiem, kas var būtiski ietekmēt Emitenta maksātspēju kārtējā vai turpmākajos finanšu periodos.

Tomēr, ir svarīgi pieminēt, ka 2011. gada 23. maijā, Emitents mainīja juridisko nosaukumu un ieviesa jaunu zīmolu. Nosaukumu Aizkraukles Banka no 2011. gada 23. maija aizstāj, vieglāk uztverams un starptautiskajiem klientiem lietojams nosaukums: ABLV Bank, AS.

Līdz ar nosaukuma un vizuālā tēla maiņu ir noslēdzies Emitenta darbības virziena maiņas process, kas vērsts uz individuālu finanšu pakalpojumu sniegšanu atbilstoši visaugstākajiem standartiem.

2008. gadā pieņemtā stratēģija paredz ABLV Bank kļūt par līderi bankas pakalpojumu, privātā kapitāla pārvaldīšanas un finanšu konsultāciju jomā reģionā. Jaunā zīmola izstrādes mērķis ir stiprināt asociāciju ar izvēlēto biznesa virzienu, nostiprināt ABLV Bank reputāciju starptautiskajā vidē, vienlaikus saglabājot pēctecību ar līdzšinējo zīmolu. Mainoties ABLV Bank juridiskajam nosaukumam un zīmolam, nav mainījusies ABLV Bank īpašnieku struktūra. ABLV Bank vadība ir palikusi nemainīga, tāpat kā sadarbības noteikumi ar esošajiem klientiem un partneriem.

10.2. Uzņēmējdarbības apskats

10.2.1. Emitenta galvenās darbības jomas

ABLV Bank kopā ar jauna zīmola ieviešanu un juridiskā nosaukuma maiņu 2011. gada 23. maijā nostiprina akcentu uz šādiem darbības virzieniem:

- finanšu pakalpojumi;
- ieguldījumi;
- konsultācijas.

Emitenta koncerna struktūra norādīta 10.3. punktā.

10.2.2. Finanšu pakalpojumi

Galvenie pakalpojumi, kas saistās ar ABLV Bank pamatdarbību ir:

- **Norēķini**
 - ABLV Bank mērķis ir nodrošināt efektīvus norēķinus. Tādēļ galvenajās valūtās naudas līdzekļu ieskaitīšana klienta kontā tiek veikta saņemšanas dienā. Savukārt, izejošo maksājumu pieņemšanas laiks ir īpaši pagarināts un darījumu apstrāde tiek veikta visīsākajā laikā.
 - Izteikti lielākā ABLV Bank klientu daļa noformē maksājumu rīkojumus, izmantojot loģisku un vienkāršu internetbankas risinājumu.
 - Lai palielinātu maksājumu saņemšanas ātrumu, ABLV Bank uztur pārdomātu un plašu korespondentu tīklu.
 - ABLV Bank klientiem tiek piedāvāti arī regulārie automātiskie maksājumi, kas palīdz ietaupīt laiku maksājumu rīkojumu sagatavošanai, un atvieglo norēķinu kontroli, sekojot līdz izpildes datumam vai atlikumiem klienta kontā.
- **Valūtas konvertācija**
 - Līdz ar EUR un USD pārskaitījumiem, ABLV Bank piedāvā pārskaitījumus Krievijas rubļos un citās valūtās.
 - Liels pastāvīgi veicamo konvertāciju apjoms un plašs partneru tīkls, ļauj ABLV Bank nodrošināt izdevīgu maiņas kursu.
 - Dīlinga nodaļa piedāvā klientiem noslēgt arī SWAP un nākotnes darījumus (Forward).
- **Maksājumu kartes**
 - Plaša dažādu veidu galveno pasaules maksājumu karšu sistēmu izvēle – VISA, MasterCard un American Express – ļauj klientam piemeklēt vajadzīgo karšu komplektu.
 - Bez ierastajām kredītkartēm un debetkartēm, ABLV Bank piedāvā tādas elitāras norēķinu kartes kā VISA Platinum un VISA Infinite.
- **Kredīti**

Atbilstoši klienta vajadzībām, uzņēmējdarbības un ienākumu specifikai, ABLV Bank piedāvā piemērotu finansēšanas veidu un atbilstošu atmaksas grafiku.

ABLV Bank piedāvā:

 - overdraftus – īstermiņa finansēšanai, t.sk. pret finanšu instrumentu ķīli;
 - kredītlīnijas – uzņēmuma apgrozāmā kapitāla palielināšanai;
 - tirdzniecības finansēšanas pakalpojumus – eksporta un importa darījumiem;
 - ilgtermiņa kredītus – pamatlīdzekļu iegādei, uzņēmuma attīstībai vai nekustamā īpašuma iegādei.

ABLV Bank stratēģija jau kopš 2008. gada neparedz aktīvu privātpersonu kreditēšanu mājokļu iegādei.
- **Dokumentārās operācijas**

Galvenokārt, lai paaugstinātu klientu eksporta un importa darījumu drošību, ABLV Bank piedāvā izmantot dokumentārās operācijas:

 - kredītvēstules;
 - dokumentāros inkaso;
 - bankas garantijas;
 - darījuma kontu.
- **Fiduciārie darījumi**

Ar fiduciāro darījumu ABLV Bank saprot vienošanos par klienta līdzekļu pārvaldīšanu ABLV Bank vārdā, saskaņā ar klienta interesēm un norādījumiem.
- **Seifi**

Lai nodrošinātu uzņēmēju un turīgu personu svarīgu dokumentu, dārglietu vai citu vērtīgu lietu drošu uzglabāšanu, ABLV Bank piedāvā individuālā seifa īres pakalpojumu. Pieklūt seifam var tikai pēc obligātas klienta identifikācijas. Seifu glabātavā vienlaikus var atrasties tikai viena persona. Līdz ar to, tiek nodrošināts visaugstākais drošības un konfidencialitātes līmenis.

10.2.3. Ieguldījumu pakalpojumi

ABLV grupā ietilpstošie uzņēmumi piedāvā pakalpojumus klientu kapitāla saglabāšanai un palielināšanai:

- **Noguldījumi un obligācijas**

Uzkrājumu veidošanai un palielināšanai konservatīviem investoriem ABLV Bank piedāvā:

- krājkontus;
- depozītus;
- obligācijas.

- **Aktīvu pārvaldīšana**

Ja klients ir gatavs uzņemties pārdomātu risku potenciāli papildus peļņas gūšanai, ABLV grupā ietilpstošie uzņēmumi nodrošina:

- ieguldījumus atvērtajos ieguldījumu fondos;
- ieguldījumus nepublisku kompāniju privātajā kapitālā;
- brokeru pakalpojumus.

ABLV grupas uzņēmumi iesaka izmantot:

- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumus, ja:
 - klients sevi neuzskata par pietiekami labi sagatavotu, lai patstāvīgi pieņemtu lēmumus par vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu fondu tirgos;
 - klients plānot ilgtermiņa aktīvu noguldīšanu un ir gatavs uzticēt to pārvaldīšanu profesionāļiem.
- brokeru pakalpojumus, ja:
 - klients ir pietiekami labi informēts un izglītots, lai pieņemtu patstāvīgus lēmumus par darījumiem fondu tirgos un ir gatavs uzņemties saprātīgu risku;
 - klientam ir iespējas un vēlēšanās pašam aktīvi pārvaldīt savus ieguldījumus.

- **Brokeru pakalpojumi**

Brokeru pakalpojumi nodrošina klientam:

- iespējas veidot individuālas ieguldījumu stratēģijas;
- veikt finanšu instrumentu tirdzniecības darījumus no jebkuras vietas pasaulē;
- iesniegt rīkojumus pa tālruni, faksimilu vai internetbankā no 09:00 – 23:00 pēc Rīgas laika;
- izmantot elektroniskās tirdzniecības platformas, lai patstāvīgi veiktu darījumus fondu tirgos;
- iespēju saņemt finansējumu pret vērtspapīru ķīlu.

- **Vērtspapīru glabāšana**

- ABLV Bank nodrošina klientiem drošas finanšu instrumentu glabāšanas iespējas. Vērtspapīri, kas pieder klientiem tiek glabāti šķirti no vērtspapīriem, kas pieder ABLV Bank. Atverot kontus pie sadarbības partneriem, ABLV Bank precīzi norāda un identificē tos kontus, kuros tiek uzglabāti klientu vērtspapīri.
- Klientu ērtībai tiek piedāvāts glabāt visa veida finanšu instrumentus vienotā kontā. Visu finanšu instrumentu uzskaitē, neatkarīgi no veida, valūtas vai emitenta valsts, ļauj jebkurā brīdī iegūt pilnvērtīgu ainu par ieguldījumu apjomu un stāvokli.
- Līdz ar drošu un ērtu finanšu instrumentu glabāšanas veidu klients var saņemt finansējumu pret vērtspapīru ķīlu.

10.2.4. Konsultāciju pakalpojumi

Balstoties uz pieredzi, kas gūta no 1993. gada apkalpojot klientus Latvijā un ārvalstīs, ABLV grupā ietilpstošie uzņēmumi piedāvā klientiem konsultācijas šādos jautājumos:

- **Aktīvu aizsardzība**

Aktīvu aizsardzība ir komplekss pakalpojums, kas pirmkārt vērsts uz ģimenes mantas aizsardzību no biznesa un politiskajiem riskiem. Aizsardzība tiek nodrošināta, izmantojot juridiskas struktūras un risinājumus, kā arī korekti fiksējot aktīvu uzskaiti tajos. Ar klientu tiek apspriesti, piemēram, tādi risinājumi kā trasti vai fondi/nodibinājumi, tai skaitā ieguldījumiem un labdarībai.

- **Juridiskās konsultācijas**

ABLV grupas juristu pieredze un sadarbības partneru tīkls visā pasaulē dod iespēju piedāvāt klientiem risinājumus, sākot ar vienkāršu līgumu sastādīšanu un beidzot ar sarežģītu projektu pārvaldi. Profesionāļu konsultācijas iespējas starptautiskos likumdošanas jautājumos un stingrā konfidencialitāte nodrošina klientiem nepieciešamo komforta līmeni.

- **Nodokļu konsultācijas**

Lai sniegtu nodokļu konsultācijas, ABLV grupas ieteiktie speciālisti pārzina ne tikai vietējās, bet arī citu valstu normatīvo aktu prasības. Šis ABLV grupā ietilpstošo uzņēmumu pakalpojums ietver tādus jautājumus kā:

- nodokļu rezidences maiņa;
- nodokļu plānošana;
- grāmatvedības pakalpojumi;
- un citus.

- **Administratīvais serviss**

Biznesa administrēšana ir pakalpojums, kas interesē klientus, kuriem nepieciešams izveidot pilnvērtīgu biroju ārvalstīs, kā piemēram: pārstāvniecības, holdinga kompānijas, uzņēmuma partneru atbalsta punktu.

10.2.5. Galvenie tirgi

Vislabāk Emitenta darbību attiecībā uz pašmāju un ārvalstu tirgiem raksturo apjomīgākā bilances posteža – Noguldījumi sadalījums.

Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst revidētajam ABLV Bank, AS, konsolidētajam pārskatam par 2010. gadu. Tabula „Noguldījumi” atbilst šī pārskata 24. pielikumā norādītajai informācijai:

Noguldītāja veids	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Privātuzņēmumi	1091,402	760,573	1,102,801	771,087
Privātpersonas	122,476	89,283	122,476	89,283
Valsts uzņēmumi	16,596	2,233	16,596	2,233
Finanšu iestādes	4,417	4,723	4,417	4,723
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,500	1,390	1,500	1,390
Vietējās valdības	400	301	400	301
Noguldījumi kopā	1,236,791	858,503	1,248,190	869,017

Pārskata periodā strauji pieauga Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms, kas pirmo reizi Bankas pastāvēšanas vēsturē pārsniedza 1 miljardu latu. Koncerna / Bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 20% (22%) no kopējā noguldījumu apjoma.

Noguldītāju reģioni	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Citas valstis	737,982	525,069	737,982	525,069
Pārējās ES valstis	222,754	113,486	222,754	113,486
Pārējās OECD reģiona valstis	125,535	100,851	125,535	100,851
EMS valstis	96,802	69,857	96,802	69,857
Latvija	53,718	49,240	65,117	59,754
Noguldījumi kopā	1,236,791	858,503	1,248,190	869,017

No kopējā Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 82.6% ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

10.3. Emitenta koncerna struktūra

Šeit tabulā „Koncerna sastāvs” iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank, AS, 2011. gada pirmā pusgada saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā iekļautajai informācijai:

Koncerna sastāvs:

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
ABLV Transform Partnership, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99.9997
AB.LV Transform Investments, SIA	LV	40103191969	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 1, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
Transform 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 13, SIA	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 15, SIA	LV	40103344858	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 17, SIA	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA Elizabetes 21a	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
SIA New Hanza City	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Holdingkompānijas darbība	100
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
SIA Gas Stream	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	49
SIA Bio Future	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49

2011. gada 23. maijā līdz ar Emitenta nosaukuma maiņu, tika mainīts juridiskais nosaukums rindai augstāk minēto uzņēmumu, kas ietilpst ABLV grupā:

Nosaukums līdz 2011.gada 22. maijam	Nosaukums no 2011.gada 23. maija
AS „Aizkraukles banka”	ABLV Bank, AS
IBAS „AB.LV Capital Markets”	ABLV Capital Markets, IBAS
IPAS „AB.LV Asset Management”	ABLV Asset Management, IPAS
SIA „AB.LV Private Equity Management”	ABLV Private Equity Management, SIA
KS „AB.LV Private Equity Fund 2010”	ABLV Private Equity Fund 2010, KS
AS „AB Konsultācijas”	ABLV Consulting Services, AS
SIA „AB.LV Corporate Services”	ABLV Corporate Services, SIA
KS „AB.LV Transform Partnership”	ABLV Transform Partnership, KS
SIA „AB.LV Transform 1”	Transform 1, SIA
SIA „AB.LV Transform 2”	Transform 2, SIA
SIA „AB.LV Transform 3”	Transform 3, SIA
SIA „AB.LV Transform 4”	Transform 4, SIA
SIA „AB.LV Transform 6”	Transform 6, SIA
SIA „AB.LV Transform 7”	Transform 7, SIA
SIA „AB.LV Transform 8”	Transform 8, SIA
SIA „AB.LV Transform 9”	Transform 9, SIA
SIA „AB.LV Transform 10”	Transform 10, SIA
SIA „AB.LV Transform 11”	Transform 11, SIA
SIA „AB.LV Transform 12”	Transform 12, SIA
SIA „AB.LV Transform 13”	Transform 13, SIA
SIA „AB.LV Transform 14”	Transform 14, SIA
SIA „AB.LV Transform 15”	Transform 15, SIA

10.4. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra

Šeit iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank, AS, Ceturkšņa pārskatam par periodu, kas noslēdzās 2011. gada 31. martā.

Bankas struktūra

- **Padome**
 - **Valde**
 - **Izpilddirektors**
 - Administratīvā pārvalde
 - Valdes sekretariāts
 - **Izpilddirektora vietnieks**

- Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvalde
- Meitas bankas atbalsta pārvalde
- Finansēšanas pārvalde
- **Operāciju direktors**
 - Produktu attīstības pārvalde
- **Atbilstības direktors**
 - Atbilstības pārvalde
- **Finanšu direktors**
 - Finanšu tirgus pārvalde
 - Finanšu un uzskaites pārvalde
- **IT direktors**
 - Biznesa tehnoloģiju pārvalde
 - Informācijas tehnoloģiju pārvalde
- **Risku direktors**
 - Riska vadības pārvalde
 - Hipotekārās kreditēšanas pārvalde

10.4.1. ABLV Bank Valdes sastāvs:

Vārds, uzvārds / personas kods	Ieņemamais amats
Ernests Bernis 270473-12766	Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)
Vadims Reinfelds 010578-10501	Valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)
Māris Kannevičs 230271-11563	Valdes loceklis, finanšu direktors (CFO)
Edgars Pavlovičs 041273-12350	Valdes loceklis, risku direktors (CRO)
Aleksandrs Pāže 301272-10118	Valdes loceklis, atbilstības direktors (CCO)
Rolands Citājevs 030469-11859	Valdes loceklis, IT direktors (CIO)
Romans Surnačovs 051275-11813	Valdes loceklis, operāciju direktors (COO)

10.4.2. ABLV Bank padomes sastāvs:

Vārds, uzvārds / personas kods	Ieņemamais amats
Oļegs Fijs 121273-10400	Padomes priekšsēdētājs
Jānis Krīgers 250255-11853	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Igors Rapoportis 141245-10924	Padomes loceklis

Par ABLV Bank padomes sastāva papildināšanas un pienākumu sadales jautājumu tiks lemts ABLV Bank akcionāru sapulcē līdz 2011. gada beigām.

10.4.3. ABLV Bank pārvalžu vadītāji:

Vārds, uzvārds / personas kods	Ieņemamais amats
Aija Daugavvanaga 020872-10608	Iekšējās audita nodaļas vadītāja
Oļegs Sirotiņš 170873-10504	Finansēšanas pārvaldes vadītājs
Sandra Korna 221061-12770	Finanšu un uzskaites pārvaldes vadītāja
Aleksejs Savko 030374-11238	Korporatīvo un privāto klientu apkalpošanas pārvaldes vadītājs
Jeļena Kasatkina 230970-10119	Riska vadības pārvaldes vadītāja
Igors Rogovs 200152-11168	Atbilstības pārvaldes vadītājs
Jurijs Dorofejevs 130577-10517	Informāciju tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Romans Surnačovs 051275-11813	Produktu attīstības pārvaldes vadītājs
Zigmārs Bērziņš 170676 -11588	Hipotekāras kredīvēšanas pārvaldes vadītājs
Aleksandrs Teplihis 020854-13057	Biznesa tehnoloģiju pārvaldes vadītājs
Armands Rozenbahs 200863 – 10606	Administratīvas pārvaldes vadītājs
Andris Riekstiņš 030171 -13057	Meitas bankas atbalsta pārvaldes vadītājs

ABLV Bank padomes un valdes locekļi, kā arī ABLV Bank pārvalžu vadītāji neveic darbību ārpus ABLV grupas, kas būtu būtiska attiecībā uz Emitentu.

ABLV Bank padomes un valdes locekļiem, kā arī ABLV Bank pārvalžu vadītājiem nav interešu konflikta starp privātajām interesēm un šo personu veicamajiem pienākumiem pret Emitentu.

10.5. Emitenta akcionāru struktūra

Šeit tabulā „Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas” iekļautā informācija pilnībā atbilst ABLV Bank, AS, 2011. gada pirmā pusgada saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā iekļautajai informācijai:

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	30.06.2011.		31.12.2010.	
	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā
	LVL'000	(%)	LVL'000	(%)
Oļegs Fiļs	7 086	42.95	7 086	42.95
Saisīto akcionāru grupa				
Ernests Bemis	6 932	42.01	6 932	42.01
Nika Berne	154	0.94	154	0.94
Kopā saistīto akcionāru grupa	7 086	42.95	7 086	42.95

Emitenta lielākie akcionāri ir Oļegs Fiļs, Ernests Bernis un Nika Berne, kuriem kopā pieder 85,90% Bankas pamatkapitāla.

Kopskaitā vēl 24 Bankas struktūrvienību vadītājiem, darbiniekiem pieder 7,15% akciju.

Pārējās akcijas pieder ilglaicīgiem Bankas klientiem un biznesa partneriem.

Kopējais akciju skaits ir 110,000 (viens simts desmit tūkstoši), kas veido ABLV Bank, AS, pamatkapitālu LVL 16,500,000.- (sešpadsmit miljoni pieci simti tūkstoši Latvijas lati).

10.6. Informācija par darbības attīstības tendencēm

10.6.1. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī

Kopš 2011. gada 30. jūnija Pusgada auditēto finanšu pārskatu publicēšanas ABLV Bank finanšu rādītāji nav nozīmīgi mainījušies. No gada sākuma uzrādītā tendence ir saglabājusies. Emitents izvēlas Pamatprospektā neiekļaut peļņas prognozes vai peļņas novērtējumu.

10.6.2. Tiesvedība un arbitražā

Saistībā ar ikdienišķo komercdarbību, ABLV Bank ir iesaistīts dažādos tiesas procesos gan kā prasītājs, gan kā atbildētājs, tomēr minētie procesi nevar būtiski iespaidot Emitenta finansiālo stāvokli un maksāspēju.

10.6.3. Nozīmīgi līgumi

ABLV Bank un citas ABLV grupā ietilpstošās sabiedrības nav noslēgušas jebkādas nozīmīgus līgumus, kuri kādam no ABLV grupas dalībniekiem uzliktu tādu pienākumu vai tādas saistības, kas var ietekmēt ABLV Bank spēju pildīt savas saistības pret ieguldītājiem sakarā ar šajā Pamatprospektā aprakstīto Obligāciju emisiju.

Emitentam nav piešķirti kredītreitingi.

10.7. Emitenta pieejamie dokumenti

Ieguldītājiem ir iespējas iepazīties ar šādiem Emitenta dokumentiem:

- Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, Pērses ielā 2 ar ABLV Bank dibināšanas dokumentiem un statūtiem;
- ABLV Bank mājas lapā internetā www.ablv.com ar Bankas finanšu informāciju par diviem finanšu gadiem pirms Pamatprospekta publicēšanas.

Pielikumi:

Finanšu informācija par Emitenta aktīviem un pasīviem, finansiālo stāvokli, peļņu vai zaudējumiem

Pielikums Nr. 1: ABLV Bank, AS, saīsinātais konsolidētais pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu
(33 lpp.)

Pielikums Nr. 2: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2010.gadu
(76 lpp.)

Pielikums Nr. 3: AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2009.gadu
(78 lpp.)



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

saīsinātais konsolidētais
pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu

Rīga,
2011. gada 12. augusts

Saturs

1. Bankas padomes un valdes ziņojums	3
2. Bankas padome un valde	5
3. Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	6
4. Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	7
Finanšu stāvokļa pārskats	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	12
Pielikumi	13
5. Revidentu ziņojums	34

Dāmas un Kungļ,
godātie ABLV Bank, AS akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2011. gada pirmais pusgads Latvijas ekonomikā un finanšu sektorā pagāja pozitīvā noskaņā – novērojams iekšzemes kopprodukta pieaugums, bezdarba līmeņa samazināšanās, komercbanku sektors strādā ar peļņu, pakāpeniski, bet stabili atjaunojas kreditēšanas tirgus.

Latvijas ekonomikas atveseļošanās pazīmes novērtējušas arī pasaules vadošās kredītreitingu aģentūras. Aģentūra Fitch 2011. gada 15. martā mainīja Latvijas kredītreitingu no BB+ uz BBB-, norādot, ka valsts ir uzrādījusi labu progresu un tā atgūstas no finanšu krīzes. Pozitīvas tendences Latvijā saskata arī aģentūra Standard & Poor's, kura pēc 2010. gada 7. decembrī pieņemtā lēmuma paaugstināt Latvijas reitingu no BB uz BB+, šā gada 9. martā mainīja šī reitinga nākotnes prognozi no stabila uz pozitīvu. Savukārt aģentūra Moody's Latvijas valsts ekonomikas atlabšanas tempus novērtēja 2011. gada 6. jūnijā, pārskatot piešķirtā kredītreitinga Baa3 nākotnes vērtējumu no stabila uz pozitīvu.

Ekonomikas atjaunošanās pozitīvi atspoguļojas arī finanšu tirgos un ļauj Bankai sasniegt un pat pārsniegt gada sākumā izvirzītos finanšu plānus.

Bankas vadības galvenais uzdevums 2011. gadā ir nodrošināt Koncerna un Bankas darbības paplašināšanu un ienesīguma paaugstināšanu, turpinot attīstīt un uzlabot darbības risku pārvaldīšanas metodes. Pirmā pusgada finanšu rezultāti norāda uz minēto mērķu pārliecinošu izpildi.

Pieaugot noguldījumu apjomam, investīciju darbībai un komisijas ieņēmumiem, Koncerns 2011. gada pirmo pusgadu noslēdza ar peļņu 9,8 miljonu latu apmērā, savukārt Bankas peļņa 2011. gada pirmajā pusgadā bija 9,1 miljons latu.

Jāatzīmē, ka visi svarīgākie Bankas darbības rādītāji saglabājas augstā līmenī, tai skaitā arī kapitāla pietiekamība un likviditāte. Bankas likviditātes rādītājs 2011. gada 30. jūnijā sasniedza 73,83%. Savukārt Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2011. gada 30. jūnijā bija 12,51%. Saskaņā ar FKTK izdotajiem noteikumiem, sākot ar 2012. gada janvāri bankām tiks palielinātas minimālās kapitāla prasības. Bankas vadība ir pārliecināta, ka izpildīs iepriekšminētās minimālās kapitāla papildus prasības.

Kā ļoti svarīgs pārskata perioda notikums jāmin Bankas nosaukuma maiņa un jaunā zīmola ieviešana. Turpmāk Bankas nosaukums būs ABLV Bank, AS. Līdz ar nosaukuma un vizuālā tēla maiņu noslēdzās Bankas darbības virziena maiņas process, kas vērstas uz individuālu finanšu pakalpojumu sniegšanu atbilstoši visaugstākajiem standartiem. Nosaukumi mainīti arī citiem Koncernā ietilpstošajiem uzņēmumiem.

2008. gadā pieņemtā stratēģija paredz ABLV Bank, AS kļūt par līderi bankas pakalpojumu, privātā kapitāla pārvaldīšanas un finanšu konsultāciju jomā Austrumeiropā. Jaunā zīmola ieviešanas mērķis ir palielināt asociācijas ar izvēlēto biznesa virzienu un nostiprināt Bankas reputāciju starptautiskajā vidē. Mainoties Bankas juridiskajam nosaukumam un zīmolam, Bankas īpašnieku struktūra nav mainījiesies.

Finanšu rezultāti

Bankas 2011. gada pirmā pusgada finanšu rādītāji liecina, ka gada sākumā izvirzītie finanšu mērķi tiks sasniegti un pat pārsniegti.

Turpina augt Bankas noguldījumu un aktīvu apjoms. Kopš 2011. gada sākuma noguldījumu apjoms audzis par 82 miljoniem latu jeb 6,6% līdz 1,3 miljardiem latu. Kopējais noguldījumu pieaugums 2011. gadā plānots 15% apmērā.

Bankas aktīvu apjoms 2011. gada 30. jūnijā bija gandrīz 1,5 miljardi latu. Kopš gada sākuma aktīvu apjoms audzis par 6,5%. Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2011. gada 30. jūnijā bija 377 miljoni latu. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 3,94%.

Bankas neto kredītportfeļa apjoms jūnija beigās bija 496 miljoni latu.

Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas 2011. gada 30. jūnijā bija 31 miljons latu. Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2011. gada 30. jūnijā bija 22,38 %, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,21%.

Sabiedrībai

Ar Bankas un tā korporatīvā labdarības fonda ABLV Charitable Foundation atbalstu 2011. gada pirmajā pusgadā realizēti vairāki sabiedrībai nozīmīgi projekti.

Gada sākumā laista klajā grāmata „V*X Latvijas arhitektūra kopš 1991. gada”. Šis ir pirmais pārskats par Latvijas kā neatkarīgas valsts pastāvēšanas pēdējos 20 gados tapušo arhitektūru. Grāmata izdota latviešu un angļu valodā. Grāmatā tekstos un attēlos parādīti piecu Latvijas nozīmīgu arhitektūras kritiķu izvēlētie labākie arhitektūras objekti kopš 1991. gada – sākot no 90. gados pabeigtajiem objektiem līdz jaunās tūkstošgades būvniecības bumam un tā sekām.

Savukārt Dekoratīvās mākslas un dizaina muzejā atklāta pasaulslavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva kolekcijas izstāde no Parīzes „No mini līdz maxi 20. gs. 60. gadu mode”. Šī jau ir trešā Aleksandra Vasiljeva kolekcijas tērpu izstāde Rīgā, kurai atbalstu sniedz ABLV Bank, AS.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un Bankas darbiniekiem – par ieguldījumu Bankas izaugsmes veidošanā!

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 12. augustā

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs: Aleksandrs Bergmanis	Atkārtoti apstiprināts: 14.12.2010.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	Atkārtoti apstiprināts: 14.12.2010.
Padomes loceklis: Igoris Rapoports	Apstiprināts: 14.12.2010.
Atbrīvots no padomes locekļa pienākumu pildīšanas: Vladimirs Kutovojs	Atbrīvots: 13.12.2010.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs: Ernestis Bernis - izpilddirektors (CEO)	Atkārtoti apstiprināts: 14.12.2010.
Valdes priekšsēdētāja vietnieks: Oļegs Fijs – izpilddirektora vietnieks (dCEO)	Atkārtoti apstiprināts: 14.12.2010.
Valdes locekļi: Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO) Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO) Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO) Rolands Citajevs – IT direktors (CIO) Vadims Reinfelds – operāciju direktors (COO)	Atkārtoti apstiprināts: 14.12.2010. 14.12.2010. 14.12.2010. 14.12.2010. 14.12.2010.

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernestis Bernis

Rīgā, 2011. gada 12. augustā

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citām, uz kredītiestādēm attiecināmām, Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. lappuses līdz 33. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finanšu stāvokli 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī, kā arī par to 2011. gada pirmā pusgada un 2010. gada pirmā pusgada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātā 34. starptautiskā grāmatvedības standarta „Starpperioda finanšu pārskati” prasībām, kā arī konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskos finanšu pārskatu standartiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz komercdarbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis



Rīgā, 2011. gada 12. augustā

	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		30.06.2011.	30.06.2010.	30.06.2011.	30.06.2010.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	4	18,572	18,034	18,523	18,149
Procentu izdevumi	4	(8,206)	(10,119)	(8,148)	(10,132)
Neto procentu ienākumi		10,366	7,915	10,375	8,017
Komisijas naudas ienākumi		12,812	9,818	11,173	8,654
Komisijas naudas izdevumi		(1,549)	(1,771)	(1,346)	(1,607)
Neto komisijas naudas ienākumi		11,263	8,047	9,827	7,047
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5	(7,415)	19,204	(7,415)	19,204
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	5	2,659	303	2,659	303
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	5	2	(229)	2	(229)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	5	14,140	(13,710)	14,144	(14,131)
Pārējie ienākumi		2,060	634	658	673
Dividenžu ienākumi		1	3	707	51
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	6	(6,040)	(16,289)	(6,040)	(16,289)
Pamatdarbības ienākumi		27,036	5,878	24,917	4,646
Administratīvie izdevumi		(12,825)	(9,788)	(11,128)	(8,927)
Nolietojums		(836)	(839)	(779)	(794)
Pārējie izdevumi		(1,524)	(578)	(1,885)	(820)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas (zaudējumi)/ peļņa		(14)	47	(14)	(2)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(789)	-	(789)	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi		-	-	(106)	-
Pamatdarbības izdevumi kopā		(15,988)	(11,158)	(14,701)	(10,543)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		11,048	(5,280)	10,216	(5,897)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	7	(1,251)	669	(1,087)	741
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		9,797	(4,611)	9,129	(5,156)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		9,915	(4,488)		
Mazākuma daļu		(118)	(123)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		955	1,271	955	1,271
Iekļauts peļņā un zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(2,661)	(74)	(2,661)	(74)
Iekļauts peļņā un zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		789	-	789	-
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		138	(179)	138	(179)
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kopā		(779)	1,018	(779)	1,018
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		9,018	(3,593)	8,350	(4,138)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		9,136	(3,470)		
Mazākuma daļu		(118)	(123)		

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 12. augustā

Aktīvi	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		30.06.2011.	31.12.2010.	30.06.2011.	31.12.2010.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām		72 865	82 120	72 865	82 120
Prasības pret kredītiestādēm	9	424 297	325 352	424 251	325 326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu nelnā vai zaudējumos		21 658	23 372	21 658	23 372
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10	19 216	19 367	19 216	19 367
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		450	674	450	674
Atvasinātie līgumi		1 992	3 331	1 992	3 331
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		199 888	168 657	199 888	168 657
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10	197 848	166 431	197 848	166 431
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		2 040	2 226	2 040	2 226
Kredīti un debitoru parādi		494 683	528 872	496 472	528 561
Kredīti		494 683	517 811	496 472	517 500
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10	-	11 061	-	11 061
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi		158 113	155 112	158 113	155 112
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10	158 113	155 112	158 113	155 112
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		397	339	274	292
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā		304	-	60 963	58 661
Ieguldījumu īpašumi		20 839	20 658	16 605	16 670
Pamatlīdzekļi		9 951	7 954	5 142	5 253
Nemateriālie aktīvi		3 692	3 701	3 557	3 548
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		143	266	62	176
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	7	4 829	5 736	4 801	5 718
Pārējie aktīvi		49 399	45 388	3 409	5 099
KOPĀ AKTĪVI		1 461 058	1 367 527	1 468 060	1 378 565

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 12. augustā

	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		30.06.2011.	31.12.2010.	30.06.2011.	31.12.2010.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		2,156	1,906	2,156	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		138	226	138	226
Atvasinātie līgumi		138	226	138	226
Terminsaitības pret kredītiestādēm		2,546	3,502	-	550
Noguldījumi	12	1,323,549	1,236,791	1,330,551	1,248,190
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		3,485	2,769	3,172	2,460
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		109	150	-	-
Pārējās saistības		5,571	4,333	4,947	2,973
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	7	21	21	-	-
Emitētie vērtspapīri	14	22,458	22,921	22,458	22,921
Subordinētie depozīti	14	20,911	23,962	20,911	23,962
Kopā saistības		1,380,944	1,296,581	1,384,333	1,303,188
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	15	16,500	16,500	16,500	16,500
Akciju emisijas uzcenojums		5,255	5,255	5,255	5,255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,500	1,500	1,500	1,500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		1,050	1,829	1,050	1,829
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		45,180	52,699	50,293	57,240
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		9,915	(7,519)	9,129	(6,947)
Attiecināms uz bankas akcionāriem		79,400	70,264	83,727	75,377
Mazākuma daļa		714	682	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		80,114	70,946	83,727	75,377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		1,461,058	1,367,527	1,468,060	1,378,565
Ārpusbilances posteņi					
Aktīvi pārvaldīšanā		102,642	116,823	70,995	84,167
Iespējamās saistības		19,051	21,125	19,051	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem		5,994	12,934	5,994	12,934

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 12. augustā

ABLV Bank, AS koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu un 2010. gada pirmo pusgadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2010.	15,000	255	1,500	88	52,804	69,647	(661)	68,986
2010. gada 1. pusgada visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,018	(4,488)	(3,470)	(123)	(3,593)
Akciju emisija	1,500	5,000	-	-	-	6,500	-	6,500
30.06.2010.	16,500	5,255	1,500	1,106	48,316	72,677	(784)	71,893
01.01.2011.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,180	70,264	682	70,946
2011. gada 1. pusgada visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(779)	9,915	9,136	(118)	9,018
Mazākuma līdzdalības palielinājums	-	-	-	-	-	-	150	150
30.06.2011.	16,500	5,255	1,500	1,050	55,095	79,400	714	80,114

ABLV Bank, AS kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu un 2010. gada pirmo pusgadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2010.	15,000	255	1,500	88	57,240	74,083
2010. gada 1. pusgada visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	1,018	(5,156)	(4,138)
Akciju emisija	1,500	5,000	-	-	-	6,500
30.06.2010.	16,500	5,255	1,500	1,106	52,084	76,445
01.01.2011.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377
2011. gada 1. pusgada visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(779)	9,129	8,350
30.06.2011.	16,500	5,255	1,500	1,050	59,422	83,727

ABLV Bank, AS naudas plūsmu pārskats par 2011. gada pirmo pusgadu un 2010. gada pirmo pusgadu

	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011.	Koncerns 01.01.2010.- 30.06.2010.	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011.	Banka 01.01.2010.- 30.06.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	11 048	(5 280)	10 216	(5 897)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	836	839	779	794
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	6 040	12 169	6 040	12 169
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	-	-	106	-
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (pieaugums) / samazinājums	(656)	1 995	(656)	1 995
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājuma atzīšana	789	-	789	-
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pieaugums / (samazinājums)	151	-	-	-
Ārvalstu valūtas pozīciju nerealizētā (peļņa) / zaudējumi	(7 011)	19 615	(7 008)	19 615
Neto naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	11 197	29 338	10 266	28 676
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	(121)	25 681	(427)	25 680
Kredītu samazinājums / (pieaugums)	17 246	(14 576)	15 146	(14 780)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums	2 370	2 798	2 370	2 798
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums) / samazinājums	(58)	196	18	193
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(4 098)	(9 298)	1 755	2 942
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(406)	(1 059)	-	(1 958)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	86 758	155 631	82 361	155 532
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (samazinājums) / pieaugums	(88)	2 592	(88)	2 592
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	716	685	712	688
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	1 237	1 981	1 974	(599)
Neto naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa	114 753	193 969	114 087	201 764
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(54)	(254)	-	(250)
Neto naudas plūsmu pamatdarbības rezultātā	114 699	193 715	114 087	201 514
Naudas plūsmu ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(606)	(69 559)	(606)	(69 559)
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(132 468)	(43 025)	(132 468)	(43 025)
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	108 056	24 673	108 056	24 673
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(3 066)	(1 872)	(673)	(637)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	61	2	61	2
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	(304)	-	(2 408)	(9 643)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā samazinājums	-	-	-	600
Neto naudas plūsmu ieguldījumu darbības rezultātā	(28 327)	(89 781)	(28 038)	(97 589)
Naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību (atmaksa)	(3 051)	(4 132)	(3 051)	(4 132)
Vērtspapīru emisija	(463)	1 874	(463)	1 874
Akciju emisija	-	6 500	-	6 500
Neto naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultātā	(3 514)	4 242	(3 514)	4 242
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)	82 858	108 176	82 535	108 167
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	391 251	210 926	391 225	210 895
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	7 011	(19 615)	7 008	(19 615)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	481 120	299 487	480 768	299 447

	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011.	Koncerns 01.01.2010.- 30.06.2010.	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011.	Banka 01.01.2010.- 30.06.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsmu no saņemtajiem un izmaksātajiem procentiem un dividendēm				
Saņemtie procenti	17,114	15,542	17,401	15,542
Izmaksātie procenti	(6,900)	(8,939)	(6,908)	(9,012)
Saņemtās dividendes	1	3	707	51
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-

	Koncerns 30.06.2011.	Koncerns 30.06.2010.	Banka 30.06.2011.	Banka 30.06.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	72,865	59,571	72,865	59,571
Prasības pret kredītiestādēm	410,411	242,730	410,059	242,690
Saistības pret kredītiestādēm	(2,156)	(2,814)	(2,156)	(2,814)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	481,120	299,487	480,768	299,447

1. Pielikums

Pamatinformācija

AS "Aizkraukles Banka" (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna un Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautiskās finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD).

Šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Banku un tās meitas uzņēmumiem (kopā un turpmāk tekstā – Koncerns), kā arī par Banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, pārstāvniecības Azerbaidžānā - Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almati, Krievijā – Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā, Uzbekistānā – Taškentā un Tadžikistānā – Dušanbe.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2011. gada pirmo pusgadu un 2010. gada pirmo pusgadu tika apstiprināti Bankas valdē 2011. gada 12. augustā.

Koncerna sastāvs:

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
ABLV Transform Partnership, KS	LV	40103260921	Holdīngkompānijas darbība	99.9997
AB.LV Transform Investments, SIA	LV	40103191969	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 1, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 13, SIA	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 15, SIA	LV	40103344858	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
Transform 17, SIA	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA Elizabetes 21a	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
SIA New Hanza City	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Holdīngkompānijas darbība	100
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
SIA Gas Stream	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	49
SIA Bio Future	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES 34.SGS "Starpperioda finanšu pārskati". 2011. gada pirmajā pusgadā ir konsekventi pielietoti ES apstiprinātie SFPS un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas "Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem" atbilstoši uzskaites principi.

a) Atbilstības ziņojums

Šie Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši ES apstiprināto SFPS prasībām.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, 2011. gada pirmā pusgada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Jaunu un/ vai grozītu SFPS un SFPIK piemērošana pārskata periodā.

Pārskata periodā Koncerns/ Banka piemērojuši šādus jaunus un grozītus Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas interpretācijas, kurām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem:

- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām” (jaunā redakcija);
- grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” Tiesību emisiju klasifikācija;
- SFPIK Nr. 14 „Minimālā finansējuma iemaksu priekšapmaksā”;
- SFPIK Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”;
- SFPS uzlabojumi.

Tālāk tekstā izklāstīta standarta vai interpretācijas pieņemšanas ietekme uz finanšu pārskatu vai Koncerna un Bankas darbības rezultātiem, ja tāda būtu:

- 2010. gada maijā SGSP izdeva trešo standartu grozījumu apkopojumu, galvenokārt, lai novērstu neatbilstības un precizētu tekstus;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”. Grozījumi sniedz skaidrojumu par SFPS Nr. 7 paredzētajām informācijas atklāšanas prasībām un uzsver kvantitatīvas un kvalitatīvas informācijas atklāšanas savstarpējo saistību, kā arī ar finanšu instrumentiem saistīto risku raksturu un lielumu;
- SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”;
- SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”;
- SGS Nr. 34 „Starpperioda finanšu pārskati”. Grozījumi nosaka papildu prasības, kas attiecas uz informācijas sniegšanu par patieso vērtību un izmaiņām finanšu aktīvu klasifikācijā, kā arī izmaiņām iespējamajos aktīvos un saistībās saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos;
- SFPIK Nr. 13. interpretācija “Programmas, kuras vērsta uz klientu piesaistīšanu”.

Koncerns nav piemērojis agrāk nekādus citus standartus, interpretācijas vai to grozījumus, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā.

Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi.

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošajā ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu nolietojuma likmēm, uzkrājumu apjoma noteikšanu, ķīlas vērtības noteikšanu, finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanu, kā arī ieguldījumu īpašumu vērtības noteikšanu.

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi.

Konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības pamatprincipu, izņemot aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas nacionālā naudas vienība lats, ja vien nav norādīts citādi, kas ir Bankas funkcionālā un uzrādīšanas valūta.

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2010. gada 31. decembra vai attiecīgi 2010. gada pirmā pusgada rādītājiem, ja vien nav norādīts citādi.

Kā minēts Koncerna un Bankas padomes un valdes ziņojumā (no 3. līdz 4. lpp.), ņemot vērā pašreizējo ekonomisko situāciju, Bankas vadība uzskata, ka tā var pietiekami pamatoti prognozēt, ka Koncernam un Bankai būs pietiekami resursi, lai turpinātu savu darbību pārskatāmā nākotnē.

Līdz ar to šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par pārskata periodu, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā, sagatavoti, pieņemot, ka Koncerns un Banka savu darbību turpinās arī nākotnē, konsekventi piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus.

3. Pielikums

Riska vadība

Riski ir Koncerna un Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no Koncerna un Bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka Koncerna un Bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt Koncerna un Bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemt riskus.

Koncerns un Banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks (16. pielikums), likviditātes risks un tirgus riski (t.sk. procentu likmju risks, valūtas risks) (17. pielikums), kā arī operacionālais risks (18. pielikums).

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli.

Risku pārvaldīšanas process sevī ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu Koncerna un Bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas Padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Koncerna un Bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un, ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem, kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

4. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi				
no kredītiem	11,542	13,562	11,493	13,677
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	9,409	9,616	9,360	9,616
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	2,133	3,946	2,133	4,061
no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	6,299	4,000	6,299	4,000
patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	267	-	267	-
pārdošanai pieejamajiem	2,521	2,851	2,521	2,851
līdz termiņa beigām turamiem	3,330	535	3,330	535
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	3,330	535	3,330	535
kredīti un debitoru parādi	181	614	181	614
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	181	614	181	614
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	727	462	727	462
pārējie procentu ienākumi	4	10	4	10
Procentu ienākumi kopā	18,572	18,034	18,523	18,149
Procentu izdevumi				
par nebanku noguldījumiem	5,060	7,378	5,065	7,391
par subordinētajiem depozītiem	715	999	715	999
par emitētajiem parāda vērtspapīriem	939	665	939	665
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	68	21	5	21
pārējie procentu izdevumi	1,424	1,056	1,424	1,056
Procentu izdevumi kopā	8,206	10,119	8,148	10,132

5. Pielikums

Neto peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar finanšu aktīviem

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtējamo finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	656	(1 995)	656	(1 995)
Atvasinātie līgumi	773	(2 010)	773	(2 010)
Vērtspapīri	(117)	15	(117)	15
(Zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtējamo finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(8 071)	21 199	(8 071)	21 199
Atvasinātie līgumi	(8 330)	21 011	(8 330)	21 011
Vērtspapīri	259	188	259	188
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(7 415)	19 204	(7 415)	19 204
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	2 659	303	2 659	303
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu instrumentiem	2 659	303	2 659	303
Darījumu rezultāts ar kredīti un debitoru parādi portfeļa finanšu instrumentiem				
Peļņa/ (zaudējumi) no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	2	(229)	2	(229)
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	2	(229)	2	(229)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	7 129	5 905	7 135	5 484
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	7 011	(19 615)	7 009	(19 615)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	14 140	(13 710)	14 144	(14 131)

Rezultāts no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem galvenokārt sastāv no starpības starp valūtas pirkšanas un pārdošanas kursiem. Būtiskās atšķirības starp pārskata perioda un 2010. gada pirmā pusgada darījumu rezultātiem ir skaidrojamas ar ASV dolāra (USD) kursa ievērojamajām svārstībām. 2010. gada pirmajā pusgadā ASV dolāra (USD) kurss pieauga par 17%, savukārt pārskata periodā tas samazinājās par 9%.

Koncerns/ Banka valūtas risku pārvalda atbilstoši 17. pielikumā norādītajam. Valūtas riska ierobežošanai Koncerns/ Banka izmanto nākotnes valūtas maiņas līgumus, tādējādi, lai objektīvi novērtētu ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultātu ir jāanalizē neto peļņa/ (zaudējumi) no Koncerna/ Bankas atvasināto līgumu pārvērtēšanas, tirdzniecības, kā arī ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

6. Pielikums

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Koncerna un Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2011. gada 1.pusgadā:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdztemiņa beigām turamie vērtspapīri	Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Individuālie uzkrājumi	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Portfeļa uzkrājumi	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	46,659	17,971	236	568	64	78	1,202	605	67,383
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	5,336	147	87	312	78	64	-	16	6,040
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	27	27
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(15)	(55)	-	-	(5)	(7)	-	-	(82)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(8,825)	(2,649)	(210)	(505)	-	-	(1,202)	(71)	(13,462)
Individuālie uzkrājumi	1,666	15,160	33	176	137	135	-	577	17,884
Portfeļa uzkrājumi	41,489	254	80	199	-	-	-	-	42,022
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	43,155	15,414	113	375	137	135	-	577	59,906

2011. gada pirmajos sešos mēnešos Latvijā vērojamas ekonomiskas atveseļošanās pazīmes, ko novērtējusi arī kredītreitingu aģentūra Moody's, kura pārskatīja Latvijas kredītreitinga Baa3 nākotnes vērtējumu no stabila uz pozitīvu. Latvijā ir pieaudzis darījumu skaits nekustamā īpašuma tirgū, kā arī ir stabilizējusies kredītņēmēju spēja atmaksāt kredītus līgumā noteiktajos termiņos. Iepriekšminēto faktoru ietekmes rezultātā, vairs nav vērojama tik strauja kredītu atgūstamā vērtības samazināšanās kā rezultātā pārskata periodā Koncerna/ Banka papildus izveidoja uzkrājumus nedrošiem parādiem 6 (16,3) miljonu latu apmērā, kas ir gandrīz trīs reizes mazāk nekā 2010. gada pirmajā pusgadā.

Koncerna un Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2010. gada 1.pusgadā:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Individuālie uzkrājumi	920	11,028	30	594	2	191	4,013	338	17,116
Portfeļa uzkrājumi	31,960	-	230	1,674	-	-	-	-	33,864
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	32,880	11,028	260	2,268	2	191	4,013	338	50,980
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	6,620	8,856	64	985	-	(28)	(477)	269	16,289
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi)	-	-	-	-	-	-	-	7	7
Uzkrājumu palielinājums valūtas kursa svārstību rezultātā	-	-	-	-	1	32	495	-	528
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(557)	(1,417)	-	(1,529)	-	-	(1,153)	-	(4,656)
Individuālie uzkrājumi	2,395	18,467	-	246	3	195	2,878	614	24,798
Portfeļa uzkrājumi	36,548	-	324	1,478	-	-	-	-	38,350
Kopā uzkrājumi nedrošiem parādiem pārskata perioda beigās	38,943	18,467	324	1,724	3	195	2,878	614	63,148

7. Pielikums

Atliktais uzņēmuma ienākuma nodoklis

	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011. LVL'000	Koncerns 01.01.2010.- 30.06.2010. LVL'000	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011. LVL'000	Banka 01.01.2010.- 30.06.2010. LVL'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	11,048	(5,280)	10,216	(5,897)
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,657	(792)	1,532	(885)
Pastāvīgās atšķirības	(477)	84	(516)	105
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	1,180	(708)	1,016	(780)
Iepriekšējā gada atliktā nodokļa korekcija	38	31	38	31
Ārvalstīs samaksāts	33	8	33	8
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	1,251	(669)	1,087	(741)

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	Koncerns 30.06.2011. Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Koncerns 31.12.2010. Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Banka 30.06.2011. Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Banka 31.12.2010. Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	2,688	4,674	2,511	4,497
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1,223	2,135	1,223	2,135
Portfeļa uzkrājumi un citas uzkrātās saistības	(2,301)	(2,925)	(1,504)	(2,127)
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana, neto	(1,998)	1,023	(1,998)	1,023
Atliktā nodokļa aktīvs no Koncerna ietvaros veiktajiem Nodokļu zaudējumi	(2,235)	(2,235)	-	-
(29,428)	(40,766)	(32,234)	(43,646)	
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(32,051)	(38,094)	(32,002)	(38,118)
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(4,829) 21	(5,736) 21	(4,801) -	(5,718) -

Pēc Koncerna un Bankas vadības uzskatiem pastāv pamatota pārliecība, ka nākamo periodu apliekamā peļņa būs pietiekama, lai atgūtu atzītās atliktā nodokļa prasības pilnā apmērā taksācijas periodos, kas sekos pārskata periodam.

	Koncerns 01.01.2011.- 30.06.2011. LVL'000	Koncerns 01.01.2010.- 30.06.2010. LVL'000	Banka 01.01.2011.- 30.06.2011. LVL'000	Banka 01.01.2010.- 30.06.2010. LVL'000
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	(5,736) 21	(5,458) 22	(5,718) -	(5,079) -
Palielinājums/ (samazinājums), kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	1,016	(782)	1,016	(814)
(Samazinājums)/ palielinājums, kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	(138)	179	(138)	179
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	29	31	39	31
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(4,829) 21	(6,030) 22	(4,801) -	(5,683) -

8. Pielikums

Finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām

Nākamajās tabulās atspoguļots Koncerna un Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām.

Klientu kredītiem tiek piemēroti iekšējie reitingi, kur aktīvi ar augstu reitingu ir standarta aktīvi ar drošu kredītspēju, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi, kuru kredītspēja ir apšaubāma un kuriem nepieciešama pastiprināta Koncerna un Bankas kontrole.

Prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīriem tiek piemēroti reitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi (skatīt 16. pielikumu). Kā aktīvi ar augstu reitingu tiek atzīti aktīvi ar investīciju līmeni t.i.ar piešķirto reitingu ne zemāku kā BBB-, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi zem investīciju līmeņa.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	30.06.2011.					31.12.2010.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	72,865	-	72,865	-	72,865	82,120	-	82,120	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	391,777	32,520	424,297	-	424,297	305,988	19,364	325,352	-	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,208	450	21,658	-	21,658	22,693	679	23,372	-	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	164,555	35,470	200,025	(137)	199,888	130,298	38,423	168,721	(64)	168,657
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	134,989	23,259	158,248	(135)	158,113	139,252	15,938	155,190	(78)	155,112
Kredīti un debitoru parādi	436,859	116,881	553,740	(59,057)	494,683	458,632	136,876	595,508	(66,636)	528,872
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	606	11,657	12,263	(1,202)	11,061
kredīti klientiem	436,859	116,881	553,740	(59,057)	494,683	458,026	125,219	583,245	(65,434)	517,811
Hipotekārie	293,586	94,624	388,210	(43,156)	345,054	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396
Biznesa	124,416	21,808	146,224	(15,413)	130,811	134,186	21,298	155,484	(17,971)	137,513
Patēriņa	1,065	142	1,207	(113)	1,094	1,067	258	1,325	(236)	1,089
Pārējie	17,792	307	18,099	(375)	17,724	17,881	500	18,381	(568)	17,813
Kopā finanšu aktīvi	1,222,253	208,580	1,430,833	(59,329)	1,371,504	1,138,983	211,280	1,350,263	(66,778)	1,283,485

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	30.06.2011.					31.12.2010.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	72,865	-	72,865	-	72,865	82,120	-	82,120	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	391,777	32,474	424,251	-	424,251	305,988	19,338	325,326	-	325,326
Paīsesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,208	450	21,658	-	21,658	22,693	679	23,372	-	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	164,555	35,470	200,025	(137)	199,888	130,298	38,423	168,721	(64)	168,657
Līdztermiņa beigām turamie finanšu aktīvi	134,989	23,259	158,248	(135)	158,113	139,252	15,938	155,190	(78)	155,112
Kredīti un debitoru parādi	438,648	116,881	555,529	(59,057)	496,472	458,321	136,876	595,197	(66,636)	528,561
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	606	11,657	12,263	(1,202)	11,061
kredīti klientiem	438,648	116,881	555,529	(59,057)	496,472	457,715	125,219	582,934	(65,434)	517,500
Hipotekārie	293,586	94,624	388,210	(43,156)	345,054	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396
Biznesa	126,205	21,808	148,013	(15,413)	132,600	133,913	21,298	155,211	(17,971)	137,240
Patēriņa	1,065	142	1,207	(113)	1,094	1,067	258	1,325	(236)	1,089
Pārējie	17,792	307	18,099	(375)	17,724	17,843	500	18,343	(568)	17,775
Kopā finanšu aktīvi	1,224,042	208,534	1,432,576	(59,329)	1,373,247	1,138,672	211,254	1,349,926	(66,778)	1,283,148

9. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2011. gada 30. jūnijā Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 28 (29) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, (t.sk. ar EMS un ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm), 7 (6) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 20 (20) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2011. gada 30. jūnijā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā LVL'000	EMS valstīs LVL'000	Pārējās ES valstīs		Citās valstīs LVL'000	Kopā LVL'000
			Pārējās ES valstīs LVL'000	Pārējā OECD reģionā LVL'000		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	797	23,016	1,787	19,567	21,422	66,589
Diennakts noguldījumi	-	193,031	82,563	41,565	600	317,759
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	797	216,047	84,350	61,132	22,022	384,348
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	11,139	3,049	-	-	14,188
Terminnoguldījumi	-	7,337	-	-	-	7,337
Citas prasības	-	-	-	-	18,424	18,424
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	18,476	3,049	-	18,424	39,949
Prasības pret kredītiestādēm kopā	797	234,523	87,399	61,132	40,446	424,297

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2010. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Korespondentkontu atlikumi	295	18,386	1,475	41,027	14,049	75,232
Diennakts noguldījumi	-	72,433	-	107,001	28	179,462
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	295	90,819	1,475	148,028	14,077	254,694
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	13,901	3,042	-	-	16,943
Terminnoguldījumi	-	-	41,442	-	-	41,442
Citas prasības	-	-	-	-	12,273	12,273
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	13,901	44,484	-	12,273	70,658
Prasības pret kredītiestādēm kopā	295	104,720	45,959	148,028	26,350	325,352

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2011. gada 30. jūnijā pa reģioniem un prasību veida:

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Korespondentkontu atlikumi	786	23,016	1,787	19,567	21,387	66,543
Diennakts noguldījumi	-	193,031	82,563	41,565	600	317,759
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	786	216,047	84,350	61,132	21,987	384,302
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	11,139	3,049	-	-	14,188
Terminnoguldījumi	-	7,337	-	-	-	7,337
Citas prasības	-	-	-	-	18,424	18,424
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	18,476	3,049	-	18,424	39,949
Prasības pret kredītiestādēm kopā	786	234,523	87,399	61,132	40,411	424,251

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2010. gada 31. decembrī pa reģioniem un prasību veida:

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Korespondentkontu atlikumi	283	18,386	1,475	41,027	14,035	75,206
Diennakts noguldījumi	-	72,433	-	107,001	28	179,462
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	283	90,819	1,475	148,028	14,063	254,668
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	13,901	3,042	-	-	16,943
Terminnoguldījumi	-	-	41,442	-	-	41,442
Citas prasības	-	-	-	-	12,273	12,273
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	13,901	44,484	-	12,273	70,658
Prasības pret kredītiestādēm kopā	283	104,720	45,959	148,028	26,336	325,326

Koncerna un Bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija sekojošās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: JP Morgan Chase Bank NA 54 (138) miljoni latu, DZ bank AG 49 (27) miljoni latu, Landesbank Berlin AG 49 miljoni latu, Clydesdale bank PLC 49 miljoni latu, Commerzbank AG 44 (61) miljoni latu.

10. Pielikums

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Koncerna un Bankas īpašumā esošo parāda vērtspapīru sadalījums pēc ieguldījuma veida:

Emitenta veids	Koncerns/Banka 30.06.2011.			Koncerns/Banka 31.12.2010.			
	Līdz			Līdz			
	Patiesajā vērtībā vērtētie LVL'000	Pārdošanai pieejamie LVL'000	termiņa beigām turamie LVL'000	Patiesajā vērtībā vērtētie LVL'000	Pārdošanai pieejamie LVL'000	termiņa beigām turamie LVL'000	Kredīti un debitoru parādi LVL'000
Latvija							
Centrālā valdība	-	3,505	961	-	-	-	3,406
Kredītiestādes	-	15	176	-	15	-	176
Starptautiskās organizācijas	-	3,273	2,124	-	2,373	2,204	-
ES valstis							
Centrālās valdības	8,308	1,536	3,885	8,134	1,429	3,351	-
Kredītiestādes	5,242	717	169	5,755	755	164	-
Privātzņēmumi	-	-	-	-	-	-	267
Pārējās OECD reģiona valstis							
Centrālās valdības	645	147,573	98,000	-	106,985	107,185	-
Kredītiestādes	2,520	-	-	2,743	-	-	-
Privātzņēmumi	-	6	-	-	13	-	-
Citas valstis							
Centrālās valdības un centrālās bankas	-	4,860	4,656	-	5,461	3,423	247
Vietējās valdības	-	898	473	-	457	516	501
Finanšu palīgsabiedrība	-	117	-	-	-	-	-
Kredītiestādes	2,501	24,502	21,784	2,735	33,682	17,313	5,010
Privātzņēmumi	-	10,846	25,885	-	15,261	20,956	1,454
Neto parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	19,216	197,848	158,113	19,367	166,431	155,112	11,061

Kopējais Koncerna/ Bankas parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu apjoms 2011. gada 30.jūnijā bija 375 (352) miljoni latu. No tiem būtiskāko daļu – 84,4% apmērā Banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu (skatīt 16. pielikumu). Bankai nav ieguldījumi tādu Eiropas valstu (Grieķija, Īrija, Spānija un Itālija) centrālo valdību vērtspapīros, kuras joprojām risina savas finansiālās un budžeta problēmas.

Pārskata periodā tika atzīts vērtības samazinājums diviem pārdošanai pieejamā portfeļa citu valstu kredītiestāžu vērtspapīriem 789 tūkst. latu apmērā. Ņemot vērā iepriekš minēto Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 3,94%. Pārskata periodā Bankas kopējie ienākumi no vērtspapīru portfeļa ir 7,8 miljoni latu.

11. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

2011. gada 30. jūnijā Bankai ir ieguldījumi šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģ. valsts	30.06.2011.			31.12.2010.		
		Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	(% no kopējā pamatkapitāla)	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	(% no kopējā pamatkapitāla)
		LVL'000	LVL'000	(%)	LVL'000	LVL'000	(%)
ABLV Transform Partnership, KS	LV	51,305	50,973	99.9997	49,196	45,345	99.9997
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	3,514	3,605	100	3,514	3,574	100
SIA New Hanza City	LV	2,900	2,874	100	2,900	2,884	100
SIA Elizabetes 21a	LV	2,500	1,755	91.6	2,500	1,828	91.6
ABLV Asset Management, IPAS	LV	400	552	100	400	447	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	400	767	100	400	1,060	100
ABLV Consulting services, AS	LV	375	391	100	375	385	100
SIA Transform 1	LV	500	196	100	200	(7)	100
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	120	153	100	120	148	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	20	20	100	20	40	100
		Kopā, bruto	62,034	61,286	59,625	55,704	
		Vērtības samazināšanās izdevumi	(860)		(754)		
		Kopā, neto	61,174		58,871		

Pārskata periodā Banka palielināja savu daļu ABLV Transform Partnership, KS par 3 miljoniem eiro, kā arī palielināja SIA Transform 1 pamatkapitālu par 300 tūkstošiem latu. Visu iepriekšminēto uzņēmumu pamatkapitāla palielināšanas mērķis bija nodrošināt minēto uzņēmumu darbības paplašināšanos un to sekmīgu attīstību.

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „ABLV Asset Management, IPAS” klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2011. gada 30. jūnijā bija 31,647 (32,619) tūkst. latu. Ieguldījumu brokeru akciju sabiedrības „ABLV Capital Market, IBAS” klientu finanšu instrumentu vērtība 2011. gada 30. jūnijā bija 226,845 (280,021) tūkst. latu.

Pārskata periodā investīciju fonds ABLV Private Equity Fund 2010, KS ir iegādājies 40% SIA ORTO kapitāldaļu.

12. Pielikums

Noguldījumi

Noguldītāja veids	Koncerns		Banka	
	30.06.2011. LVL'000	31.12.2010. LVL'000	30.06.2011. LVL'000	31.12.2010. LVL'000
Privātuzņēmumi	1,167,050	1,091,402	1,174,052	1,102,801
Privātpersonas	137,266	122,476	137,266	122,476
Valsts uzņēmumi	10,516	16,596	10,516	16,596
Finanšu iestādes	6,854	4,417	6,854	4,417
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,556	1,500	1,556	1,500
Vietējās valdības	307	400	307	400
Noguldījumi kopā	1,323,549	1,236,791	1,330,551	1,248,190

Pārskata periodā strauji pieauga Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms. Koncerna/ Bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 19% (20%) no kopējā noguldījumu apjoma.

Noguldītāju reģioni	Koncerns		Banka	
	30.06.2011. LVL'000	31.12.2010. LVL'000	30.06.2011. LVL'000	31.12.2010. LVL'000
Citas valstis	826,456	737,982	826,456	737,982
Pārējas ES valstis	227,512	222,754	227,512	222,754
Pārējas OECD reģiona valstis	115,883	125,535	115,883	125,535
EMS valstis	77,819	96,802	77,819	96,802
Latvija	75,879	53,718	82,881	65,117
Noguldījumi kopā	1,323,549	1,236,791	1,330,551	1,248,190

No kopējā Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 83.1% (82.6%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

13. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās komercsabiedrības un Koncerna radniecīgie un saistītie uzņēmumi.

	Koncerns		Koncerns	
	30.06.2011.		31.12.2010.	
	Summa LVL'000	Nosacījumi	Summa LVL'000	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti				
Vadībai	136	0%-15%	136	0%-24%
Saistītām juridiskām personām	1,904	6%-24%	1,930	0%-24%
Citām saistītām privātpersonām	831	2%-22%	514	2%-22%
Kredīti saistītām personām kopā	2,871		2,580	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības	317		610	
Vērtības samazināšanās izdevumi	-		-	
Kredīti un ārpusbilances saistības kopā, neto	3,188		3,190	

	Banka		Banka	
	30.06.2011.		31.12.2010.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saisītām personām izsniegtie kredīti	LVL'000		LVL'000	
Vadībai	165	0%-15%	136	0%-24%
Saisītām juridiskām personām	1,904	6%-24%	1,930	0%-24%
Citām saistītām privātpersonām	488	2%-22%	514	2%-22%
Meitas uzņēmumiem	11,133	2%-24%	8,764	6%-24%
Kredīti saistītām personām kopā	13,690		11,344	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības	889		2,850	
Vērtības samazināšanās izdevumi	(183)		-	
Kredīti un ārpusbilances saistības kopā, neto	14,396		14,194	

Atbilstoši FKTK noteikumiem riska darījumu apjoms ar vienu personu, kas nav kredītiestāde vai savstarpēji saistītu personu grupu (izņemot kredītiestādes) un kas nav saistīta ar Banku, nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Riska darījumu apjoms ar vienu kredītiestādi nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla vai 100 miljoni eiro, atkarībā no tā, kura no minētajām summām ir lielāka, ja Bankas pašu kapitāls ir lielāks par 100 miljoniem eiro. Savukārt, visām ar Banku saistītām personām riska darījumu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla. 2011. gada 30. jūnijā Banka ir izpildījusi iepriekš minētās prasības.

2011. gada 30. jūnijā saistīto personu noguldījumi Koncernā bija 4,141 (4,735) tūkst. latu, savukārt Bankā bija 13,019 (16,371) tūkst. latu, t.sk. subordinētie depozīti - Koncernā un Bankā 49 (54) tūkst. latu. Visiem no saistītām personām piesaistītiem noguldījumiem procenti tiek maksāti atbilstoši Bankas piedāvātajai standarta procentu likmei. 2011. gada 30. jūnijā saistīto personu turējumā bija Bankas subordinētās obligācijas - Koncernā 182 (187) tūkst. latu, savukārt Bankā 81 (86) tūkst. latu.

Pārskata perioda administratīvie un pārējie izdevumi darījumos ar saistītām personām bija 1,200 (523) tūkst. latu.

Procentu ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām personām:

	Koncerns		Banka	
	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.	01.01.2011.- 30.06.2011.	01.01.2010.- 30.06.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	77	70	364	70
Procentu izdevumi	(16)	(34)	(24)	(107)

14. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās Koncerna un Bankas pakārtotās saistības 43,369 (46,883) tūkst. latu apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 22,458 (22,921) tūkst. latu apmērā un subordinētajiem aizdevumiem 20,911 (23,962) tūkst. latu apmērā.

2008. gadā Banka bija ierosinājusi divas subordinēto obligāciju emisijas – ASV dolāros un eiro. ASV dolāru laidiena sākotnējais apjoms bija 20 miljoni ASV dolāru, tika emitētas 200,000 subordinētās obligācijas ar nominālvērtību 100 ASV dolāri. Savukārt eiro laidiena apjoms – 12,5 miljoni eiro, tika emitētas 125,000 subordinētās obligācijas ar nominālvērtību 100 eiro. Visu 2008. gadā emitēto subordinēto obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 1.oktobris. Sākot ar 2013. gada 1. oktobri Bankai ir tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa, ja tiek izpildīti emisijas noteikumos minētie nosacījumi. Ja Banka neizmanto minētās tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa, tad sākot ar 2013. gada 1. oktobri vienu reizi gadā tiek izmaksāts kupons ar likmi 13% gadā.

2010. gadā tika veikta jaunu subordinēto obligāciju emisija 20 miljonu ASV dolāru apmērā. Tika emitētas 200,000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību 100 ASV dolāri, to dzēšanas termiņš ir 2020. gada 15. septembris. Sākot ar 2015. gada 15. septembri Bankai ir tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa, ja tiek izpildīti emisijas noteikumos minētie nosacījumi. Ja Banka neizmanto minētās tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa, tad sākot ar 2015. gada 16. septembri vienu reizi gadā tiek izmaksāts kupons ar likmi 8% gadā.

2011. gada 30. jūnijā visu emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība bija 27,1 (27,1) milj. ASV dolāru un 7,7 (7,7) milj. eiro. Subordinēto obligāciju emisijas bija slēgtās emisijas un šīs obligācijas nav reģistrētas Rīgas Fondu biržā.

Banka ir saņēmusi arī subordinētos aizdevumus 41 (43) milj. ASV dolāru un 1,1 (1,2) milj. eiro apmērā. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti Bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus Bankas pamatkapitālā.

Pārskata periodā pirms līgumos paredzētā atmaksas termiņa Banka atgriezta subordinētos aizdevumus 1,3 (7,7) miljonu latu apmērā.

Subordinēto aizdevumu analīze 2011. gada 30. jūnijā:

	Aizdevuma apmērs	Uzkrātie procenti	% no pakārtoto saistību kopsummas	Procentu likme	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Subordinētie depozīti	LVL'000	LVL'000	(%)				
Lielākie aizdevēji							
Harpic Group LTD	7 335	31	18.59	5.05	USD	14.08.2008	19.08.2018
Multicross LLC	4 890	29	12.39	7.15	USD	19.03.2007	02.04.2017
Euro swiss LLC	4 890	29	12.39	7.15	USD	19.03.2007	02.04.2017
Kopā lielākie aizdevēji	17 115	89					
Pārējie aizdevēji							
rezidenti	171	-	0.43	8.13	USD		
nerezidenti	2 783	14	7.05	2.83 - 8.39	USD		
nerezidenti	738	1	1.87	3.53-3.76	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	3 692	15					
Kopā subordinētie depozīti	20 807	104					

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Šo aizdevēju vidējais svērtais līgumu atmaksas termiņš ir 3,18 (3,06) gadi.

15. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2011. gada 30. jūnijā Bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 16,5 milj. (16,5 milj.) latu. Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (150) latu.

2011. gada 30. jūnijā Bankai bija 125 (128) akcionāri, tajā skaitā 12 (11) juridiskās un 113 (117) privātpersonas, ar kopējo akciju skaitu 110,000 (110,000).

Bankas valdes locekļiem tiešā veidā pieder 86,16% (86,16%) no Bankas pamatkapitāla un padomes locekļiem – 5,69% (5,69%) no Bankas pamatkapitāla.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	30.06.2011.		31.12.2010.	
	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā
	LVL'000	(%)	LVL'000	(%)
Olegs Fijs	7,086	42.95	7,086	42.95
Saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bemis	6,932	42.01	6,932	42.01
Nika Berne	154	0.94	154	0.94
Kopā saistīto akcionāru grupa	7,086	42.95	7,086	42.95

16. Pielikums

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, Koncerns un Banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei.

Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Bankā ir izveidota pastāvīgi funkcionējošā Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība, u.c.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar finanšu institūcijām Banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus gan citus kritērijus un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi.

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts ņemot vērā saņemto nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sastādīšanas datumu.

Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analīzē. Banka regulāri veic kredītportfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas.

Kredītriska koncentrācija

Koncentrācijas riska mazināšanai Koncerns un Banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un Banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas

nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu un citus ierobežojumus. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji. Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

Koncerns un Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Koncerns un Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla
Desmit lielākās ekspozīcijas 2011. gada 31. jūnijā bija 13,4% (14,2%) no kopējā Koncerna un Bankas neto kredītportfeļa.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kredīvērtēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfeļim.

Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka regulāri veic šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu. Lai gan 2011. gada sākumā ir novērojama nekustamo īpašumu tirgus aktivitātes uzlabošanās, tā attīstības potenciāls nav vērtējams viennozīmīgi, kas būtiski ietekmē dotajā nozarē finansētos klientus. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas.

Papildus kredītriska koncentrācijas efektīvai pārvaldīšanai Bankā ir noteikti kredītiestāžu un finanšu kompāniju limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē, kā arī minēto limitu kontroles noteikumi, kuros ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kontroles kārtība.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti un vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentiem un dzēšanas termiņiem.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu analīze pa kredītreitingu grupām:

Kredītreitings grupas	Koncerns/Banka					Koncerns/Banka				
	30.06.2011.					31.12.2010.				
	Patiesajā vērtībā LVL`000	Likviditātes portfelis LVL`000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL`000	Līdz termiņa beigām turamie LVL`000	Patiesajā vērtībā LVL`000	Likviditātes portfelis LVL`000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL`000	Līdz termiņa beigām turamie LVL`000	Kredīti un debitoru parādi LVL`000	
AAA līdz AA-	19,216	147,572	2,766	102,487	19,362	106,985	2,840	111,604	-	
A+ līdz A-	-	-	-	-	-	-	-	164	-	
BBB+ līdz BBB-	-	-	14,216	32,501	-	-	20,590	27,484	606	
BB+ līdz BB-	-	-	16,224	11,341	-	-	18,447	6,795	3,652	
B+ līdz B-	-	-	15,439	10,660	5	-	16,325	9,003	4,451	
zem B-	-	-	740	948	-	-	784	62	2,133	
Bez reitings	-	-	891	176	-	-	460	-	219	
Akcijas un ieguldījumi fondos	450	-	2,040	-	674	-	2,226	-	-	
Neto vērtspapīru portfelis	19,666	147,572	52,316	158,113	20,041	106,985	61,672	155,112	11,061	

17. Pielikums

Finanšu riski

a) Likviditātes risks

Likviditāte ir Koncerna un Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti sekojoši rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvīdiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīno brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu „līdz 30 dienām” vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvīdo aktīvu īpatsvara kopējos Bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par Banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina Bankas reputāciju;
- darījumu partneru limitu samazināšanas vai atcelšanas gadījumu pieaugums.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Bankā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un Banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Bankas ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši Koncerna un Bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, katrai no kurām ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanās gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie Koncerna un Bankas pasākumi.

Banka regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas Bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos.

Koncerna un Bankas vadība turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstošai likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, Banka spēja nodrošināt un uzturēt likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2011. gada 30. jūnijā likviditātes rādītājs bija 73,83% (68,10%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvīdie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Koncerna un Bankas iekšējo likviditātes rādītāju analīze:

Likviditātes rādītāja līmenis	Koncerns/ Banka			Koncerns/ Banka		
	01.01.2011.- 30.06.2011.			01.01.2010.- 30.06.2010.		
	Augstākais %	Zemākais %	Vidējais %	Augstākais %	Zemākais %	Vidējais %
uz pieprasījumu	46.8	21.0	41.6	43.7	17.7	37.2
līdz 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām)	76.0	68.2	72.6	66.6	56.8	61.4
līdz 90 dienām	76.8	68.9	72.4	67.0	55.0	60.8

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana Bankā ir noteikta vairākos normatīvajos dokumentos – Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā, Atvasināto finanšu instrumentu politikā un Bankas vērtspapīru portfeļu politikā.

Kā vienu no vērtspapīru portfeļa tirgus riska pārvaldīšanas instrumentiem Banka izmanto „zaudējumu” indikatoru, ar mērķi laicīgi identificēt vērtspapīru cenu samazinājumu zem noteiktā līmeņa. Pamatojoties uz minēto atbildīgo struktūrvienību vadītāji var pieņemt lēmumu par vērtspapīra pārdošanu vai saglabāšanu portfelī.

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitālā apmērā Banka vērtē saskaņā ar FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumus” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

Valūtas risks

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī Bankas atklātā pozīcija USD tiek ierobežota izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2011. gada 30. jūnijā Bankas atklātā USD pozīcija bija 2,66% no Bankas pašu kapitāla. Banka kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2011. gada 30. jūnijā visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērtā valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā Bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2011. gada 30. jūnijā Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku. Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stresa testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- Tsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jūtīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Banka periodiski veic procentu likmju stress testus, kuru mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas ieņēmumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2011.gada 1.pusgadu un 2010. gada 1.pusgadu:

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2011.-30.06.2011.		01.01.2010.-30.06.2010.	
		+100bps LVL'000	-100bps LVL'000	+100bps LVL'000	-100bps LVL'000
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,076)	1,076	(1,304)	1,304
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	3,020	(3,020)	4,382	(4,382)
<i>USD</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,023)	1,023	(1,302)	1,302
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	829	(829)	1,983	(1,983)
<i>EUR</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	(2)	2
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,677	(1,677)	2,005	(2,005)
<i>LVL</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(53)	53	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	514	(514)	394	(394)

18. Pielikums

Nefinanšu riski

Koncerna un Bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina Bankas Padome. Bankas Valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulārā pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Koncerna un Bankas operacionāla riska pārvaldīšanai kopš 2008. gada septembra ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem Koncernā un Bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējās ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

Pārskata periodā tika veikts operacionālā riska stresa tests ar mērķi novērtēt iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa tests balstījās uz ārējiem un iekšējiem notikumiem, pierēģistrētiem riska notikumu datu bāzē. Atsevišķi riska novērtēšanas modeļi tika izveidoti zema riska operacionāliem notikumiem un retiem notikumiem ar zemu iestāšanās varbūtību, bet būtisku ietekmi (iespējamiem zaudējumiem). Scenārijos tika paredzētas izmaiņas Bankas darbības vidē, ko ietekmē kā iekšējie, tā arī ārējie faktori, tika izvērtēts, kāda būtu ietekme uz Bankas ienākumiem un spēju turpināt darbību, ja apstākļi ievērojami pasliktinātos tajos sektoros, kur novērojama vislielākā operacionālā riska koncentrācija Bankas riska profilā.

Pārskata perioda laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti ap 489 (739) notikumu, no kuriem tikai 39 (52) notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 11 (17) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Informāciju sistēmu risks

Bankā ir izstrādāta Informācijas tehnoloģijas drošības politika, Informāciju sistēmu risku analīzes noteikumi, Izstrādājamo informācijas sistēmu drošības prasības un citi normatīvie dokumenti, kuri nodrošina informācijas sistēmu risku pārvaldīšanu. Informāciju sistēmas risks ir iekļauts operacionālā riskā, saskaņā ar Bankā pieņemto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, tāpēc kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķim tika pieņemts lēmums neizdalīt to no operacionālā riska kapitāla prasības. Banka veic Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzes datu analīzi, ar mērķi noteikt iespēju un nepieciešamību izdalīt informācijas sistēmu riskam atsevišķu no operacionālā riska kapitāla prasību.

19. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā Banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2011. gada 30. jūniju ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

20. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā saīsinātajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk norādīto.

2011. gada jūlijā Banka nodibināja meitas uzņēmumu ABLV Luxembourg S.A. ar mērķi veikt finanšu tirgus un biznesa iespēju izpēti Luksemburgā. 2011. gada augustā Banka pieņēma lēmumu būtiski samazināt savus ieguldījumus ASV Valsts kases parādzīmēs.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

„ABLV Bank” AS akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši „ABLV Bank” AS un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Koncerns”) 2011. gada pirmā pusgada saīsinātā konsolidētā finanšu pārskata un „ABLV Bank” AS (turpmāk tekstā – Banka) 2011. gada pirmā pusgada saīsinātā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 33. lappusei, revīziju. Revidētais saīsinātais starpperiodu finanšu pārskats ietver Grupas un Bankas 2011. gada 30. jūnija finanšu stāvokli, kumulatīvo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par periodu no 2011. gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam, un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu par starpperiodu finanšu pārskatiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidenta atbildība

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

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

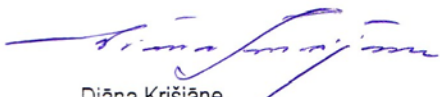
Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētais Bankas un Koncerna finanšu pārskats visos būtiskos aspektos ir sagatavots saskaņā ar 34. Starptautisko grāmatvedības standartu, kas apstiprināts lietošanai Eiropas Savienībā.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2011. gada 12. augustā

**AS "Aizkraukles banka"
konsolidētais
pārskats par 2010. gadu**

Rīga, 2011. gada 23. februāris

AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2010. gadu

AS "Aizkraukles banka" konsolidētais pārskats par 2010. gadu

Saturs

1. Bankas padomes un valdes ziņojums	3
2. Bankas padome un valde	7
3. Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	8
4. Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	9
Finanšu stāvokļa pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	14
Pielikumi	15
5. Revidentu ziņojums	77

AS "Aizkraukles banka" bankas padomes un valdes ziņojums

Dāmas un Kungji,

Godātie Aizkraukles Bankas akcionāri, klienti un sadarbības partneri,

Vērtējot 2010. gada rezultātus, Koncerna un Bankas vadība ir gandarīta par paveikto darbu. 2010. gada laikā ir ievērojami uzlabojies Koncerna un Bankas finanšu sniegums, pieaudzis noguldījumu apjoms, kā arī uzturēti augstā līmenī kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji. Koncerns un Banka ir pārsnieguši pārskata gadam uzstādītos finanšu mērķus.

2010. gada laikā ir būtiski pieaudzis apjoms visos svarīgākajos Koncerna biznesa segmentos – privāto un korporatīvo klientu apkalpošanā, aktīvu pārvaldē, investīcijās vērtspapīros. Banka ar lepnumu var paziņot, ka šobrīd ir lielākā privātā banka Latvijā.

2010. gadā turpinājās globālās ekonomikas atveseļošanās. Tomēr pieauguma tempi dažādos reģionos diezgan būtiski atšķirās. Straujākā izaugsme bija novērojama Āzijas attīstības valstīs, savukārt ASV un Japānas ekonomiku attīstības tempos bija manāms palēninājums, savukārt Eiropas, it īpaši Vācijas, attīstība uzrādīja neparedzēti labu kāpumu. Tiesa gan, atsevišķās Eiropas Savienības dalībvalstīs - Grieķijā, Īrijā, Portugālē un Spānijā, bija jārisina finansiālas problēmas.

Latvijas tautsaimniecībā ekonomiskās attīstības cikla zemākais punkts tika sasniegts 2009. gadā. Jau no 2010. gada sākuma ir vērojama makroekonomisko rādītāju uzlabošanās. 2010. gadā sezonāli izlīdzinātais iekšzemes kopprodukta pieaugums pa ceturkšņiem bija 0.3% – 1.4% robežās, jau trešajā ceturksnī iezīmējās iekšzemes kopprodukta pieaugums arī gada griezumā un gada beigās tas sasniedza 3.7%. Ražošanas apjoms 2010. gada pirmajos trīs ceturkšņos ir pieaudzis par 13%, bet eksports – pat par 29%, uzlabojās arī mazumtirdzniecības rādītāji. Pakāpeniski, bet stabili samazinājās bezdarbs. Latvijas valdība prognozē 2011. gadā Latvijas iekšzemes kopprodukta pieaugumu par 3.3%, 2012. gadā – par 4%.

Pozitīvs signāls ir starptautiskās reitingu aģentūras „Standard & Poor's” lēmums paaugstināt Latvijas kredītreitingu no BB uz BB+, saglabājot stabilu kredītreitinga nākotnes novērtējumu. Tas apstiprina valsts finanšu situācijas stabilizēšanos. Šis ir nozīmīgs Latvijas kredīspējas novērtējums, kā arī būtisks signāls investoriem, kas apliecina, ka tautsaimniecība atveseļojas.

Konsekventi īstenojot pārdomātu biznesa stratēģiju, veicot visus plānotos pasākumus un procesu optimizāciju, 2010. gadā turpināja būtiski uzlaboties Koncerna un Bankas finanšu rādītāji:

- būtiski palielinājies noguldījumu apjoms Bankā - par 43.6%. Aizkraukles Bankas noguldījumu pieaugums 2010. gadā veidoja 1/4 daļu jeb 25.5% no kopējā noguldījumu apjoma pieauguma Latvijas komercbankās 2010. gadā;
- nozīmīgi uzlabojusies Bankas operacionālā efektivitāte (ieņēmumi no pamatdarbības pirms uzkrājumiem bija 46.2 miljoni latu, kas ir par 17% vairāk kā 2009. gadā);
- nodrošināts augsts likviditātes līmenis Bankā. 2010. gada 31. decembrī tas sasniedza 68.1% , savukārt Bankas kapitāla pietiekamības līmenis -12.45%;
- Bankas pamatkapitāls palielinājies par 6.5 miljoniem latu.

Būtiskākais 2010. gada notikums bija jaunu Bankas akciju emisija, kas noslēdzās pārskata gada jūlijā. Akciju emisijas apjoms bija 10 000 akciju — papildus 100 000 akcijām, kuras veidoja Bankas pamatkapitālu līdz šim. Jaunās emisijas akcijas pēc emisijas noslēguma veido 9.09% no Bankas pamatkapitāla. Vienas akcijas pārdošanas cena bija 650 latu. Divas trešdaļas no jaunās emisijas akcijām iegādājās esošie akcionāri, Bankas vadība un darbinieki, kā arī Latvijas *Private Banking* klienti. Savukārt vienu trešdaļu emisijas akciju iegādājās Bankas ārvalstu klienti, pārsvarā privātpersonas. Kaut gan emisija bija slēgta un piedāvājumi tika izteikti ierobežotam dalībnieku lokam, kopējais apmaksātais pieteikumu apjoms bija virs 9 miljoniem latu – par 40% pārsniedza piedāvājumu, tāpēc atsevišķi pieprasījumi tika apmierināti daļēji. Pēc emisijas Bankai kopumā ir aptuveni 30 jauni akcionāri.

AS "Aizkraukles banka" bankas padomes un valdes ziņojums

Gan veiksmīgā akciju emisija, gan būtisks nerezidentu noguldījumu apmēra pieaugums 2010. gadā pierāda klientu uzticību Aizkraukles bankai un Latvijas finanšu sistēmai kopumā.

Koncerna un Bankas vadība, vērtējot notikumus Latvijā un pasaulē, ir pārliecināta, ka pārskatāmā nākotnē Aizkraukles banka veiksmīgi turpinās savu darbību un pildīs saistības pilnā apmērā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna aktīviem, saistībām un finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī, kā arī par 2010. gada un 2009. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

2010. gada beigās Koncernā bija iekļauti šādi Bankas meitas uzņēmumi - ieguldījumu brokeru akciju sabiedrība „AB.LV Capital Markets”, ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „AB.LV Asset Management”, SIA „AB.LV Private Equity Management”, KS AB.LV Private Equity Fund 2010”, SIA „AB.LV Corporate Services”, KS „AB.LV Transform Partnership”, SIA „AB.LV Transform 1”, AS „AB Konsultācijas”, SIA „New Hanza City” un SIA „Elizabetes 21a”.

Finanšu rezultāti

Bankas aktīvu apjoms 2010. gada 31. decembrī bija 1.38 miljardi latu.

2010. gadā turpināja būtiski pieaugt Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms. Gada laikā noguldījumu apjoms palielinājies par 379 miljoniem latu jeb 43.6%, tādējādi sasniedzot kopējo noguldījumu apjomu 1.25 miljardi latu apmērā. Tas būtiski pārsniedz gada sākumā plānoto pieaugumu. Banka tradicionāli ieņem pirmo vietu nozarē pēc piesaistīto uzņēmumu noguldījumu apjoma.

Atbilstoši iepriekš izvirzītajiem stratēģiskajiem mērķiem, Banka turpināja samazināt hipotekārā kredītportfeļa apjomu. Gada laikā tas tika samazināts par 18.3 miljoniem latu un 2010. gada 31. decembrī hipotekārā kredītportfeļa apjoms bija 408 miljoni latu.

2010. gadā Bankas parāda vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums sasniedza 5.53%, tā vidējais atlikums 2010. gadā bija 217 miljoni latu. Bankas vērtspapīru portfeli pārsvarā veido OECD valstu centrālo valdību, citu valstu kredītiestāžu un privātuzņēmumu parāda vērtspapīri.

Pārskata periodā no 50% līdz 55% ir palielinājies Bankas neto komisiju ienākumu un tiem pielīdzināto ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumos pirms uzkrājumu veidošanas izdevumiem, kā arī kopējais neto komisiju ienākumu un tiem pielīdzināto ienākumu apjoms pārskata periodā pieaudzis par 27%.

Šāds rezultāts sasniegts pateicoties ar komisiju ienākumiem un tiem pielīdzinātajiem ienākumiem saistīto darījumu skaita pieaugumam, kas 2010. gadā sasniedza savu vēsturisko maksimumu. Tas liecina, ka Banka ir ne tikai atjaunojusi savus pirms krīzes darījumu skaitu, bet pat pārsniegusi to.

Bankas ieņēmumi no pamatdarbības 2010. gadā pirms uzkrājumu izveidošanas nedrošiem parādiem bija 46.2 miljoni latu. Ievērojot piesardzību kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanā, Banka turpināja veidot uzkrājumus nedrošiem parādiem. 2010. gada beigās kopējais uzkrājumu apjoms nedrošiem kredītiem sasniedza 65.4 miljonus latu. Kopumā periodā no 2007. gada līdz 2010. gada beigām Banka ir izveidojusi uzkrājumus 86.2 miljonu latu apmērā. Konsekventi piemērojot minētās uzkrājumu veidošanas politikas pamatprincipus, Bankas 2010. gada zaudējumi ir 6.9 miljoni latu.

Bankas kapitāls un rezerves 2010. gada 31. decembrī bija 75.4 miljoni latu.

Pakalpojumu pilnveidošana

AS "Aizkraukles banka" bankas padomes un valdes ziņojums

Pārskata periodā, atbilstoši iepriekš plānotajam, Banka risku kapitāla investīciju fondu pārvaldīšanai nodibināja meitas uzņēmumu SIA „AB.LV Private Equity Management”, kā arī tā pārvaldītu investīciju fondu - komandītsabiedrību „AB.LV Private Equity Fund 2010” privātā kapitāla investīciju veikšanai.

Fonda dibināšana veikta laikā, kad Latvijas ekonomikā trūkst investīciju kapitāla un kredītresursu pieejamība saglabājas zemā līmenī. Ar šo soli Banka apliecināja savu gatavību aktivizēt uzņēmumu finansēšanu Latvijā, tādējādi palīdzot ekonomikai pārvarēt krīzi un atgriezties pie stabilas ilgtermiņa izaugsmes.

2010. gadā fonds „AB.LV Private Equity Fund 2010” jau ir iegādājies 60% kapitāldaļu sabiedrībās SIA „Bio Future” un SIA „Gas Stream”, kas Vaiņodes novada teritorijā plāno uzbūvēt 2 biogāzes ražotnes ar 2 MW kopējo elektroenerģijas ražošanas jaudu.

2010. gada nogalē strukturēta darījuma rezultātā „AB.LV Private Equity Fund 2010” finansēja vadošā Latvijas farmācijas uzņēmuma AS „Grindeks” akciju iegādi, kas veido 11.38 % no uzņēmuma pamatkapitāla.

Pārskata periodā Banka turpināja jau 2008. gadā uzsāktu subordinēto obligāciju emisijas programmu. 2010. gada septembrī veiksmīgi noslēdzās pēc skaita trešā Bankas subordinēto obligāciju emisija. Saņemtie obligāciju iegādes pieteikumi pārsniedza emisijas apjomu par 16%. Kopumā Banka izlaida 200 000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību 100 USD. Kopumā obligācijas emitētas par 20 miljoniem USD. Atgādinām, ka 2008. gadā Banka organizēja savas pirmās divas subordinēto obligāciju emisijas. Emisijas tika veiktas ASV dolāros un eiro par kopējo summu attiecīgi 20 miljoni USD un 12,5 miljoni EUR. Ņemot vērā Bankas klientu augsto interesi par šīm obligācijām, subordinēto obligāciju emisijas plānotas arī nākotnē.

Pamatojoties uz izmaiņām Latvijas likumdošanā – „Imigrācijas likumā”, sākot ar 2010. gada 1. jūliju Bankas ārvalstu klientiem pieejams jauns bankas pakalpojums – uzturēšanās atļaujas Latvijā noformēšana. Uzturēšanās atļauja ir dokuments, kas dod tiesības ārvalstniekam uzturēties Latvijā Republikā noteiktu laiku vai pastāvīgi. Minētais pakalpojums jau kļuvis diezgan pieprasīts un to piedāvā Bankas meitas uzņēmums SIA „AB.LV Corporate Services”.

2010. gadā turpinājās darbs arī pie Koncerna pārstāvniecību tīkla paplašināšanas ārvalstīs. Decembrī oficiāli tika reģistrēta jauna AS „AB Konsultācijas” pārstāvniecība Krievijā - Jekaterinburgā. Pārstāvniecība aktīvu darbību šajā nozīmīgajā Krievijas reģionā uzsāks 2011. gadā.

Šobrīd Koncernam ir pārstāvniecības Azerbaidžānā – Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almati, Krievijā - Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Tadžikistānā – Dušanbe, Ukrainā – Kijevā, kurai ir filiāle Odesā un Uzbekistānā - Taškentā. Pārstāvniecību galvenais uzdevums ir informācijas sniegšana par Koncernu un Banku un to pakalpojumiem, kā arī starpvalstu ekonomiskās sadarbības veicināšana dažādās uzņēmējdarbības nozarēs. Tuvākajos gados Koncerns paplašinās pārstāvniecību tīklu ārvalstīs.

Koncerna un Bankas plāni un ieceres 2011. gadam

Līdzīgi kā pārskata periodā, arī 2011. gada galvenie uzdevumi būs nodrošināt Koncerna un Bankas darbības paplašināšanu un ienesīguma paaugstināšanu, turpinot attīstīt un uzlabot darbības risku pārvaldīšanas metodes.

Balstoties uz to, ka Koncerna un Bankas mērķa tirgos novērojama ekonomikas atveseļošanās un Bankai nebūs nepieciešamība veikt būtiskus uzkrājumus, 2011. gadā Banka plāno palielināt komerc kredītu izsniegšanas apjomus.

Arī 2011. gadā Koncerna un Bankas vadība pievērsīs uzmanību Bankas hipotekārās kredīšanas programmas ietvaros izsniegto kredītu restrukturizācijai un turpmākai hipotekāro kredītu portfeļa kvalitātes uzlabošanai.

2011. gadā tiek plānots klientu noguldījumu apjoma pieaugums 15% apmērā.

AS "Aizkraukles banka" bankas padomes un valdes ziņojums

Ņemot vērā plānoto kredītportfeļa, noguldījumu un komisiju apjomu pieaugumu, Koncerna un Bankas vadība ir pārliecināta, ka 2011. gadā Aizkraukles Banka strādās ar peļņu, veiksmīgi turpinās uzsākto biznesa paplašināšanu un darbības efektivitātes paaugstināšanu. Kapitāla atdeves rādītājs ROE tiek prognozēts 15% apmērā.

Sabiedrībai

2010. gadā Aizkraukles banka turpināja atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus.

Ar Aizkraukles bankas finansiālu atbalstu Rīgā, Dekoratīvas mākslas un dizaina muzejā tika atklāta pazīstamā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva tērpu kolekcijas izstāde „Art Deco stils — starpkaru perioda mode”. Šī jau ir otrā Aleksandra Vasiljeva tērpu kolekcijas izstāde Rīgā. 2009. gadā milzīgu atsaucību apmeklētāju vidū ieguva modes vēsturnieka tērpu kolekcijas izstāde „Viktorijas laika mode”. Arī iepriekšējo izstādi atbalstīja mūsu Banka.

Jau tradicionāli Aizkraukles banka iesaistījās Latvijas Republikas ārvalstu vēstniecību rīkoto Latvijas Republikas proklamēšanas svētku atbalstīšanā. Šogad ar Bankas atbalstu Latvijas Republikas proklamēšanas dienai veltītus pasākumus rīkoja Latvijas Republikas vēstniecības Krievijā, Kazahstānā un Azerbaidžānā.

Savukārt AB.LV Sabiedriskā labuma fonds 2010. gadā kopumā atbalstīja deviņas pēc koncepcijas atšķirīgas, bet vienlīdz izcilas laikmetīgās mākslas izstādes Latvijā. Fonds sniedz atbalstu laikmetīgās mākslas izstāžu norisei kopš 2007. gada. Pēdējos četros gados fonds atvēlējis vairāk nekā 100 000 latu laikmetīgās mākslas izstāžu norisei.

Aizvadītajā gadā tika papildināts arī Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja krājums, kurš tiek veidots ar Bankas atbalstu. Tika iegādātas divas jaunas mākslinieka Imanta Lancmaņa gleznas. Līdz ar šo darbu iegādi mākslas darbu krājumā ir 10 Imanta Lancmaņa darbi un krājumā kopumā — 96 mākslas darbi. Līdz šim Bankas kopējais ieguldījums laikmetīgās mākslas kolekcijas papildināšanā un popularizēšanā ir vairāk nekā 230 000 latu.

Tāpat 2010. gada augustā Bankas klientiem tika rīkots labdarības golfa turnīrs „AB.LV Charity Golf tournament 2010”, kura ietvaros turnīra dalībnieki tika aicināti pievienoties labdarības akcijai „Skolas soma”, ziedojot jaunāko klašu skolēniem no maznodrošinātām ģimenēm — skolas preču iegādei. Kopumā labdarības golfa turnīrā piesaistīja finanšu līdzekļus 52 skolēnu atbalstam.

Gada nogalē Banka, sadarbībā ar AB.LV Sabiedriskā labuma fondu tradicionāli rīkoja labdarības akciju „Palīdzēsim bērniem dzirdēt!”. Tās rezultātā ziedotie līdzekļi tiks novirzīti bērniem, kuriem nepieciešamie dzirdes aparāti.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un Bankas darbiniekiem - par ieguldījumu Bankas izaugsmē!

Padomes priekšsēdētājs



Aleksandrs Bergmanis

AS "Aizkraukles banka" bankas padomes un valdes ziņojums

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 23. februārī

AS "Aizkraukles banka" bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

<i>Padomes priekšsēdētājs:</i> Aleksandrs Bergmanis	<i>Atkārtoti apstiprināts:</i> 14.12.2010.
<i>Padomes priekšsēdētāja vietnieks:</i> Jānis Krīgers	<i>Atkārtoti apstiprināts:</i> 14.12.2010.
<i>Padomes loceklis:</i> Igorš Rapoportš	<i>Apstiprināts:</i> 14.12.2010.
<i>Atbrīvots no padomes locekļa pienākumu pildīšanas:</i> Vladimirs Kutovojs	<i>Atbrīvots:</i> 13.12.2010.

Bankas valde:

<i>Valdes priekšsēdētājs:</i> Ernestš Bernis - <i>izpilddirektors (CEO)</i>	<i>Atkārtoti apstiprināts:</i> 14.12.2010.
<i>Valdes priekšsēdētāja vietnieks:</i> Oļegš Fiļš - <i>izpilddirektora vietnieks (dCEO)</i>	<i>Atkārtoti apstiprināts:</i> 14.12.2010.
<i>Valdes locekļi:</i> Aleksandrs Pāže - <i>atbildības direktors (CCO)</i> Edgars Pavlovičš - <i>risku direktors (CRO)</i> Māris Kannenieks - <i>finanšu direktors (CFO)</i> Rolands Citajevš - <i>IT direktors (CIO)</i> Vadimš Reinfeldš - <i>operāciju direktors (COO)</i>	<i>Atkārtoti apstiprināts:</i> 14.12.2010. 14.12.2010. 14.12.2010. 14.12.2010. 14.12.2010.

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernestš Bernis

AS "Aizkraukles banka" paziņojums par bankas padomes un valdes atbildību

Rīgā, 2011. gada 23. februārī

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citām, uz kredītiestādēm attiecināmām, Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 76. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finanšu stāvokli 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī, kā arī par to 2010. gada un 2009. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti, konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un tiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz komercdarbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 23. februārī

AS "Aizkraukles banka" visaptverošo ienākumu pārskats par 2010. un 2009. gadu

	Koncerns		Koncerns		Banka		Banka	
	Pielikums:	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Procentu ienākumi	4	36,431	40,118	36,375	40,909			
Procentu izdevumi	4	(18,850)	(22,321)	(18,808)	(22,466)			
Neto procentu ienākumi		17,581	17,797	17,567	18,443			
Komisijas naudas ienākumi	5	22,876	16,072	20,146	14,901			
Komisijas naudas izdevumi	5	(3,241)	(2,867)	(2,979)	(2,696)			
Neto komisijas naudas ienākumi		19,635	13,205	17,167	12,205			
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	6	12,589	(1,539)	12,589	(1,539)			
Neto realizētie (zaudējumi)/ peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	6	418	363	418	363			
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	6	(1,823)	528	(1,823)	528			
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	6	(1,153)	8,424	(1,209)	8,496			
Pārējie ienākumi		1,873	2,129	1,457	628			
Dividenžu ienākumi		4	62	52	261			
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	7	(28,917)	(36,859)	(28,917)	(36,859)			
Pamatdarbības ienākumi		20,207	4,110	17,301	2,526			
Administratīvie izdevumi	9	(22,494)	(20,641)	(20,186)	(18,597)			
Nolietojums		(1,692)	(1,815)	(1,587)	(1,725)			
Pārējie izdevumi		(1,672)	(1,971)	(2,499)	(1,595)			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)		270	(204)	(10)	(204)			
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	15	(14)	(3,035)	(14)	(3,035)			
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	8	(2,867)	(2,154)	(832)	(122)			
Pamatdarbības izdevumi kopā		(28,469)	(29,820)	(25,128)	(25,278)			
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(8,262)	(25,710)	(7,827)	(22,752)			
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	703	3,541	880	3,532			
PĀRSKATA PERIODA (ZAUDĒJUMI)/ PEĻŅA		(7,559)	(22,169)	(6,947)	(19,220)			
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa attiecināma uz:								
Bankas akcionāriem		(7,519)	(21,358)					
Mazākuma daļu		(40)	(811)					
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi:								
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	31	16,178	16,178	31	16,178			
Iekļauts peļņā vai zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		1,405	(891)	1,405	(891)			
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		305	(2,267)	305	(2,267)			
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kopā		1,741	13,020	1,741	13,020			
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms:		(5,818)	(9,149)	(5,206)	(6,200)			
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:								
Bankas akcionāriem		(5,778)	(8,338)					
Mazākuma daļu		(40)	(811)					

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 23. februārī

AS "Aizkraukles banka" finanšu stāvokļa pārskats 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī

	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13	82,120	44,986	82,120	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	14	325,352	203,569	325,326	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		23,372	9,499	23,372	9,499
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	19,367	12	19,367	12
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	674	52	674	52
<i>Atvasinātie līgumi</i>	16	3,331	9,435	3,331	9,435
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		168,657	104,523	168,657	104,523
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	166,431	102,376	166,431	102,376
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	2,226	2,147	2,226	2,147
Kredīti un debitoru parādi		528,872	550,580	528,561	553,475
<i>Kredīti</i>	18	517,811	531,444	517,500	534,339
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	11,061	19,136	11,061	19,136
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi		155,112	-	155,112	-
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	155,112	-	155,112	-
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		339	505	292	451
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	19	-	-	58,661	36,066
Ieguldījumu īpašumi	20	20,658	20,371	16,670	16,622
Pamatlīdzekļi	21	7,954	6,077	5,253	5,747
Nemateriālie aktīvi	21	3,701	3,491	3,548	3,337
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		266	2,024	176	1,936
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	5,736	5,458	5,718	5,079
Pārējie aktīvi	22	45,388	26,644	5,099	6,871
KOPĀ AKTĪVI		1,367,527	977,727	1,378,565	992,129

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 23. februārī

AS "Aizkraukles banka" finanšu stāvokļa pārskats 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī

	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	1,906	1,027	1,906	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		226	176	226	176
<i>Atvasinātie līgumi</i>	16	226	176	226	176
Terminsaistības pret kredītiestādēm	23	3,502	4,929	550	1,958
Noguldījumi	24	1,236,791	858,503	1,248,190	869,017
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		2,769	1,816	2,460	1,749
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		150	15	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	21	22	-	-
Emitētie vērtspapīri	26	22,921	12,995	22,921	12,995
Subordinētie depozīti	26	23,962	28,669	23,962	28,669
Pārējās saistības		4,328	589	2,973	2,455
Kopā saistības		1,296,576	908,741	1,303,188	918,046
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	27	16,500	15,000	16,500	15,000
Akciju emisijas uzcelojums		5,255	255	5,255	255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,500	1,500	1,500	1,500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		1,829	88	1,829	88
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		52,804	74,162	57,240	76,460
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		(7,519)	(21,358)	(6,947)	(19,220)
Attiecināms uz bankas akcionāriem		70,369	69,647	75,377	74,083
Mazākuma daļa		582	(661)	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		70,951	68,986	75,377	74,083
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		1,367,527	977,727	1,378,565	992,129
Ārpusbilances posteņi					
Aktīvi pārvaldīšanā	29	116,823	71,845	84,167	55,796
Iespējamās saistības	29	21,125	16,884	21,125	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	29	12,934	10,210	12,934	10,210

Padomes priekšsēdētājs

Aleksandrs Bergmanis

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2011. gada 23. februārī

AS "Aizkraukles banka" koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2010. un 2009. gadu

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2009.	15,000	255	1,500	(12,933)	74,162	77,984	184	78,168
<i>2009. gada visaptverošie ienākumi, kopā</i>	-	-	-	13,021	(21,358)	(8,337)	(811)	(9,148)
<i>Mazākuma līdzdalības samazinājums</i>	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)
31.12.2009.	15,000	255	1,500	88	52,804	69,647	(661)	68,986
<i>2010. gada visaptverošie ienākumi, kopā</i>	-	-	-	1,741	(7,519)	(5,778)	(40)	(5,818)
<i>Akciju emisija</i>	1,500	5,000	-	-	-	6,500	-	6,500
<i>Mazākuma līdzdalības palielinājums</i>	-	-	-	-	-	-	1,283	1,283
31.12.2010.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,285	70,369	582	70,951

AS "Aizkraukles banka" bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2010. un 2009. gadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2009.	15,000	255	1,500	(12,933)	76,460	80,282
<i>2009. gada visaptverošie ienākumi, kopā</i>	-	-	-	13,021	(19,220)	(6,199)
31.12.2009.	15,000	255	1,500	88	57,240	74,083
<i>2010. gada visaptverošie ienākumi, kopā</i>	-	-	-	1,741	(6,947)	(5,206)
<i>Akciju emisija</i>	1,500	5,000	-	-	-	6,500
31.12.2010.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377

AS "Aizkraukles banka" koncerna un bankas 2010. gada un 2009. gada naudas plūsmu pārskats

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2010	2009	2010	2009
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	(8,262)	(25,710)	(7,827)	(22,752)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	1,692	1,815	1,587	1,725
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	28,917	36,859	28,917	36,859
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	2,867	2,154	832	122
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (pieaugums)	(1,029)	(6,679)	(1,029)	(6,679)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pieaugums/ (samazinājums)	2,125	(34)	-	-
Arvalstu valūtas pozīciju nerealizētā zaudējumi/ (peļņa)	9,377	(798)	9,377	(798)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	35,687	7,607	31,857	8,477
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	22,836	4,175	22,836	4,176
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(15,244)	63,067	(12,038)	60,170
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (pieaugums)/ samazinājums	(12,842)	1,777	(12,842)	1,777
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/ (pieaugums)	166	(169)	159	(177)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(19,266)	(23,764)	3,375	(3,646)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/ pieaugums	(1,977)	3,776	(1,958)	3,761
Noquidījumu no pārējiem klientiem pieaugums	378,288	146,188	379,173	155,010
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības pieaugums/ (samazinājums)	50	(19,062)	50	(19,062)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/ (samazinājums)	953	(312)	711	(329)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	3,739	(452)	518	862
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	392,390	182,831	411,841	211,019
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(262)	(1,478)	(250)	(1,444)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	392,128	181,353	411,591	209,575
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(146,302)	-	(146,302)	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(202,624)	(150,887)	(202,624)	(150,887)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	140,024	116,410	140,024	116,410
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(4,621)	(2,594)	(1,380)	(1,772)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	220	425	28	3,614
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	(842)	-	(23,949)	(32,236)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā samazināšana	-	-	600	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(214,145)	(36,646)	(233,603)	(64,871)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību (atmaksa)/ piesaistīšana	(4,707)	728	(4,707)	728
Akciju emisija	6,500	-	6,500	-
Parāda vērtspapīru emisija	9,926	-	9,926	-
Sindicētā aizņēmuma (atmaksa)	-	(111,364)	-	(111,364)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	11,719	(110,636)	11,719	(110,636)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	189,702	34,071	189,707	34,068
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	210,926	176,057	210,895	176,029
Arvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(9,377)	798	(9,377)	798
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	391,251	210,926	391,225	210,895
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2010	2009	2010	2009
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsma no saņemtajiem un izmaksātajiem procentiem un dividendēm				
Saņemtie procenti	27,853	31,164	27,853	31,955
Izmaksātie procenti	(15,694)	(20,271)	(15,694)	(20,416)
Saņemtās dividendes	3	18	52	217
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	82,120	44,986	82,120	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	311,587	166,967	311,561	166,936
Saistības pret kredītiestādēm	(2,456)	(1,027)	(2,456)	(1,027)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	391,251	210,926	391,225	210,895

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi**1. Pielikums****Pamatinformācija**

AS "Aizkraukles Banka" (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Koncerna un Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, pārstāvniecības Azerbaidžānā – Baku, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā – Almatī, Krievijā - Maskavā, Sanktpēterburgā un Jekaterinburgā, Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā, Uzbekistānā - Taškentā un Tadžikistānā - Dušanbe.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautiskās finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD).

Šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Banku un tās meitas uzņēmumiem (kopā un turpmāk tekstā – Koncerns), kā arī par Banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2010. gadu tika apstiprināti Bankas valdē 2011. gada 23. februārī.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna sastāvs:

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas adrese	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa pamatkapitālā (%)
IPAS "AB.LV Asset Management"	40003814724	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Finanšu pakalpojumi	100
IBAS "AB.LV Capital Market"	40003814705	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Finanšu pakalpojumi	100
AS "AB Konsultācijas"	40003540368	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Konsultatīvie pakalpojumi	100
SIA "AB.LV Corporate Services"	40103283479	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Konsultatīvie pakalpojumi	100
KS "AB.LV Transform Partnership"	40103260921	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Holdingskompānijas darbība	99.9997
SIA "AB.LV Transform Investments"	40103191969	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 1"	40103193211	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 2"	40103193033	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 3"	40103193067	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 4"	40103210494	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 6"	40103237323	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 7"	40103237304	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 8"	40103240484	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 9"	40103241210	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 10"	50103247681	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 11"	40103258310	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 12"	40103290273	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 13"	40103300849	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 14"	50103313991	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 15"	40103344858	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "Elizabetes 21a"	50003831571	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
SIA "New Hanza City"	40103222826	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
KS "AB.LV Private Equity Fund 2010"	40103307758	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Holdingskompānijas darbība	100
SIA "AB.LV Private Equity Management"	40103286757	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
SIA "Gas Stream"	42103047436	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Elektroenerģijas ražošana	60
SIA "Bio Future"	42103047421	Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010	Elektroenerģijas ražošana	60

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2010. gada un 2009. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

a) *Atbilstības ziņojums*

Šie Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši ES apstiprināto SFPS prasībām.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, 2010. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot Standartu grozījumus, kas stājās spēkā pārskata periodā minētās izmaiņas.

Jaunu un/ vai grozītu SFPS un SFPIK piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā Koncerns/ Banka piemērojuši šādus jaunus un grozītus Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas interpretācijas:

- grozījumi SFPS Nr. 2 „Maksājumi ar akcijām”;
- grozījumi SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” un SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”;
- grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”- attiecināmie, pret risku nodrošinātie posteņi;
- SFPIK Nr. 12 „Pakalpojumu koncesijas līgumi”;
- SFPIK Nr. 17 „Nenaudas aktīvu sadale īpašniekiem”;
- SFPIK Nr. 18 „Klientu aktīvu pārvedumi”;
- SFPS uzlabojumi (izdoti 2008. un 2009. gadā un spēkā 2010. gada 1 janvārī).

Galvenā šo izmaiņu ietekme ir šāda:

Grozījumi SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” un SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”

SFPS Nr. 3 jaunā redakcija ievieš būtiskas izmaiņas tādas uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kas notikusi pēc šo grozījumu stāšanās spēkā. Izmaiņas ietekmē nekontrolējošās līdzdalības novērtējumu, darījuma izmaksu uzskaiti, iespējamās atlīdzības, kas atkarīgas no nākotnes notikumiem, sākotnējo atzīšanu un turpmāko novērtēšanu, kā arī pakāpeniski sasniegtas uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaiti. Šīs izmaiņas ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības apmēru, finanšu pārskatos atspoguļoto peļņu vai zaudējumus, kā arī turpmāko periodu finanšu pārskatos norādīto peļņu vai zaudējumus.

SGS Nr. 27 jaunā redakcija nosaka, ka izmaiņas līdzdalībā meitas uzņēmumu kapitālā (ja netiek zaudēta kontrole) jāuzskaita kā pašu kapitāla darījumi. Līdz ar to šādu darījumu rezultātā vairs neradīsies nekāda

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

nemateriālā vērtība, nedz arī peļņa vai zaudējumi. Bez tam šī standarta jaunā redakcija maina arī meitas uzņēmuma zaudējumu uzskaiti, kā arī kontroles pār meitas uzņēmumu zaudēšanas uzskaiti.

Grozījumi SFPS Nr. 3 un SGS Nr. 27 tika piemēroti, sākot ar attiecīgo izmaiņu spēkā stāšanās dienu. Līdz ar to minētās izmaiņas ietekmē meitas uzņēmumu iegādi vai kontroles zaudēšanu, kā arī darījumus ar nekontrolējošo līdzdalību, kas veikti pēc 2010. gada 1. janvāra.

Pārējie 2010. gadā pieņemtie standarti neietekmēja Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncernam nav šajās izmaiņās aplūkoto finanšu pārskata posteņu un darījumu.

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

Koncerns nav piemērojis šādas SFPS un SFPIK interpretācijas, kas ir izdotas, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk)

Grozījumi maina informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz atsevišķiem finanšu aktīvu nodošanas veidiem. Nav paredzams, ka šie grozījumi varētu ietekmēt Koncerna finanšu pārskatu, jo tas neizmanto šādus nodošanas veidus.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku aizstās SGS Nr. 39. SGSP ir izdevusi pirmās divas šī standarta daļas, ieviešot jaunu finanšu aktīvu klasifikācijas un novērtēšanas sistēmu, kā arī nosakot jaunas finanšu saistību uzskaites prasības. Koncerns vēl nav novērtējis šī standarta ieviešanas iespējamo ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Grozījumi sniedz praktisku norādi, kā noteikt, vai uzņēmums, kas atzīst ar patiesajā vērtībā uzskaitītajiem ieguldījuma īpašumiem saistīto atlikto nodokli, plāno atgūt ieguldījuma īpašumu uzskaites vērtību, izmantojot vai pārdodot attiecīgos īpašumus. Minēto problēmu šie grozījumu atrisina, nosakot, ka uzskaites vērtība tiek atgūta, pārdodot ieguldījuma īpašumus. Koncerns vēl nav novērtējis šo izmaiņu ieviešanas iespējamo ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumos sniegta vienkāršota saistītās personas definīcija, skaidrāk atklājot saistītās personas jēdziena nozīmi un likvidējot līdzšinējā definīcijā pastāvošās neatbilstības. Grozījumi paredz valsts uzņēmumiem (uzņēmumiem, kurus kontrolē, kopīgi kontrolē vai būtiski ietekmē valsts) vairākus atbrīvojumus attiecībā uz šādas informācijas sniegšanu. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, tomēr tā var ietekmēt finanšu pārskatā sniegto informāciju par darījumiem ar saistītām personām.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” – Tiesību emisiju klasifikācija (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. februārī vai vēlāk).

Grozījumos mainīta finanšu saistību definīcija, izslēdzot no tās atsevišķas tiesības, iespēju līgumus un garantijas. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncernam nav šādu instrumentu.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

SFPS uzlabojumi

2010. gada maijā SGSP izdeva standartu grozījumu apkopojumu. Šie grozījumi stājas spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. jūlijā vai 2010. gada 1. janvārī vai vēlāk. Tālāk tekstā minēto grozījumu pieņemšanas ietekmē var mainīties Koncerna grāmatvedības politika, taču Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus tas neietekmēs:

- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- Grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”;
- SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”;
- SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”;
- SFPIK 13. interpretācija „Programmas, kuras vērstas uz klientu piesaistīšanu”.

Grozījumi SFPIK 14. interpretācijā „SGS Nr. 19 - Fiksēto pabalstu aktīva limits, minimālā finansējuma prasības un to mijiedarbība (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi maina nākotnes iemaksu priekšapmaksas uzskaiti gadījumos, ja ir spēkā minimālā finansējuma prasība. Šie grozījumi neietekmēs finanšu pārskatus, jo Koncernam nav fiksēto pabalstu aktīvu.

SFPIK 19. interpretācija „Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

Šī interpretācija sniedz norādījumus, kā uzskaitīt finanšu saistību dzēšanu ar pašu kapitāla instrumentiem. SFPIK 19. interpretācija neietekmēs finanšu pārskatu, jo Koncernam nav šādu darījumu.

Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pamatlīdzekļu (*r*) skaidrojums), nemateriālo aktīvu (*q*) skaidrojums) nolietojuma likmēm, ieguldījumu īpašumu vērtības noteikšanu un nolietojuma likmēm (*s*) skaidrojums), atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu (*u*) skaidrojums), uzkrājumu apjoma noteikšanu un ķīlas vērtības noteikšanu (*p*) skaidrojums), kā arī finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanu (*e*) skaidrojums).

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi.

Konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības pamatprincipu, izņemot aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā (skat. 31. pielikumu).

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas nacionālā naudas vienība lats, ja vien nav norādīts citādi, kas ir Bankas funkcionālā un uzrādīšanas valūta.

Nozīmīgākie Koncerna un Bankas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (lati par vienu ārvalstu valūtas vienību):

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Pārskata periodu beigu datums	USD	EUR	RUB
2010. gada 31. decembrī	0.535	0.7028	0.0176
2009. gada 31. decembrī	0.489	0.7028	0.0164

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2009. gada rādītājiem, ja vien nav norādīts citādi.

Kā minēts Koncerna un Bankas padomes un valdes ziņojumā (no 3. līdz 6. lpp.), ņemot vērā pašreizējo ekonomisko situāciju, Bankas vadība uzskata, ka tā var pietiekami pamatoti prognozēt, ka Koncernam un Bankai būs pietiekami resursi, lai turpinātu savu darbību pārskatāmā nākotnē.

Līdz ar to šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī, sagatavoti, pieņemot, ka Koncerns un Banka savu darbību turpinās arī nākotnē, konsekvēti piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus.

c) *Konsolidācija*

Konsolidētie finanšu pārskati ietver visus meitas uzņēmumus, kas atrodas mātes uzņēmuma kontrolē. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta.

Kontrole pastāv, ja mātes uzņēmums kontrolē vairāk kā pusi meitas uzņēmuma balsstiesību vai, ja mātes uzņēmums spēj noteikt meitas uzņēmuma finanšu un saimnieciskās darbības politikas un, ja mātes uzņēmums kontrolē meitas uzņēmumu valdes lielākās daļas iecelšanu vai atstādināšanu.

Bankas un tās meitas uzņēmuma finanšu pārskati tiek konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos Koncerna uzņēmumu savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem, Koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmes. Mazākuma daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši ne pastarpināti nepieder Bankai. Mazākuma daļa ir atspoguļota atsevišķi konsolidētajā visaptverošajā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes uzņēmuma kapitāla daļām.

Bankas meitas uzņēmumi ievēro Bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei.

Konsolidētajā finanšu pārskatā meitas uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī radniecīgā uzņēmuma aktīvu un saistību, kā arī iespējamo saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī. Iegādes cena, kas pārsniedz radniecīgā uzņēmuma aktīvu un saistību patieso vērtību, tiek uzskaitīta kā šī radniecīgā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

d) *Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana*

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi; vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns vai Banka kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Koncerns un Banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu.

e) *Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība*

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētu, ieinteresētu pircēju un labi informētu, ieinteresētu pārdevēju, kuri nav finansiāli saistīti. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus, gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmu darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums atspoguļots 31. pielikumā.

f) *Ienākumu un izdevumu atzīšana*

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi/ izdevumi finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/ izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā – šiem aktīviem/saistībām komisijas ieņēmumi/ izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā.

Komisijas naudas ienākumi, ko ietur vienu reizi gadā par visu pārskata periodu, visaptverošo ienākumu pārskatā tiek atzīti pa daļām lineāri visa pārskata perioda laikā.

g) *Ārvalstu valūtu pārvērtēšana*

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījumu dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc gada beigās spēkā

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

h) Kredīti un debitoru parādi

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

- tos, kurus Koncerns un Banka nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot;
- tos, kurus Koncerns un Banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- tos, kuriem Banka nevar atgūt būtībā visu sākotnējo ieguldījumu, izņemot, ja tam par iemeslu ir kredīta stāvokļa pasliktināšanās.

Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (vērtības samazinājums) kā parādīts 7. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi. Kredīti un debitoru parādi ir kredīti klientiem un parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iekļaušanu šajā portfeli nosaka atsevišķa Bankas politika. Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti. Kredīti un debitoru parādi portfeli iegādātie vērtspapīri tiek turēti paredzamajā nākotnē vai līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

i) Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfelis

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli veido neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu, kas tiek kotēti aktīvajā tirgū. Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli iekļautos finanšu aktīvus Koncerns/ Banka paredz turēt līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

Šajā portfeli iegādātie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

j) Pārdošanai pieejamais portfelis

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus Koncerns un Banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku un gūtu procentu ienākumus un/ vai peļņu no vērtspapīru cenas pieauguma. Pārdošanai pieejamajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi, akcijas un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve. Finanšu aktīvus, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus modeļus, Koncerns un Banka novērtē pēc pašizmaksas.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no pārdošanai pieejamo vērtspapīru atsavināšanas un līdz atsavināšanas brīdīm uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem".

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

- likviditātes portfelis, kura mērķis ir izveidot Bankas likviditātes rezervi ar minimālu procentu risku un kredītrisku;
- investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis, kura mērķis ir gūt maksimālu peļņu no investīcijām finanšu aktīvos ilglaicīgā periodā.

k) Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā. Tirdzniecības nolūkā iegādātie finanšu aktīvi tiek iekļauti tirdzniecības portfelī. Tirdzniecības portfeļa vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu Koncerns un Banka tur pārdošanas nolūkā un/vai iegādājas ar mērķi tuvākajā laikā gūt peļņu no gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu. Šajā portfelī iekļaujamos finanšu aktīvus un saistības nosaka atsevišķa Bankas politika.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru pārvērtēšanas atbilstoši patiesajai vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos". Savukārt saņemtie un/vai uzkrātie procentu ienākumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem, izmantojot efektīvo procentu metodi (EIR), bet saņemtās dividendes, ja tiesības uz maksājumu ir pierādītas, tiek iekļautas visaptverošo ienākumu pārskatā kā „dividenžu ienākumi”.

l) Pārdošanai pārņemtie aktīvi

Pārdošanai pārņemtie aktīvi ir nekustamais īpašums, ko Koncerns/ Banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājums. Pārdošanai pārņemtie aktīvi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

m) Finanšu noma, kur Banka ir iznomātājs

No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas. Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

n) Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns un Banka ikdienas uzņēmējdarbībā izmanto atvasinātos finanšu instrumentus - valūtas mijmaiņas līgumus, biržas vērtspapīru un ārvalstu valūtas nākotnes līgumus, kā arī ārpusbiržas valūtas maiņas nākotnes līgumus.

Iegādātie atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti pēc iegādes cenas un atzīšanas dienā un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā un atspoguļoti atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radušies peļņa vai

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

o) Ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienu komercdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šiem darījumiem nav raksturīga ekonomisko labumu aizplūde no Bankas, tādēļ tie netiek uzskaitīti kā Bankas saistības. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoši p) skaidrojumā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem nedrošiem parādiem.

p) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Koncerna, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt.

Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu.

Uzkrājumi finanšu aktīviem un ārpusbilances saistībām

Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti finanšu aktīvi un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, Koncerna un Bankas vadībai, noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā, ir radušās šaubas. Atbilstoši apstiprinātajai uzkrājumu veidošanas politikai, tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

Individuālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti katru kredītu izvērtējot atsevišķi. Individuāli tiek vērtēti kredīti, kuriem katram atsevišķi ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazināšanos, ņemot vērā aizņēmēja finanšu stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību, kredītliguma nosacījumu ievērošanu un FKTK noteikto riska darījumu lieluma ierobežojuma ievērošanu.

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti tikai pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kredītu koncentrācijas risku, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus, un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet, kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju kredītu aktīvu grupām ar līdzīgiem raksturlielumiem un atbilstošiem tirgus noteikumiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai Koncerna un Bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelī pastāvošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ņemot vērā vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņemot vērā vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņemot vērā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Koncerna un Bankas vadība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamus kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms.

Tika atjaunotas uzkrājumu likmes privātpersonu hipotekāro kredītu portfelim. Uzkrājumu likmes privātpersonu mājokļu kredītiem, kuriem vērojama kvalitātes pasliktināšanās tika noteiktas, ņemot vērā nodrošinājuma vērtības krišanos. Biznesa kredītiem tika noteiktas viendabīgās kredītu grupas, kas ļauj identificēt problemātiskos kredītus. Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti atbilstoši šīm viendabīgajām kredītu grupām.

Koncerns/ Banka regulāri izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība būtu samazinājusies. Kā objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu nozīmīgam un ilgstošam vērtības samazinājumam, pēc Koncerna un Bankas vadības aplēsēm, ir patiesās vērtības kritums vairāk par 20% no iegādes vērtības vai, ja tas ilgst vismaz vienu finanšu gadu. Pastāvot šādiem pierādījumiem, kopējos zaudējumus, kurus veido atšķirība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš visaptverošo ienākumu pārskatā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, pārklasificē no pašu kapitāla uz visaptverošo ienākumu pārskatu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus vienīgi, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

q) *Nemateriālie aktīvi*

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Nemateriālajiem aktīviem Koncerns un Banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmi 20%.

r) *Pamatlīdzekļi*

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem, to celtniecības vai sagatavošanas laikā, nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un Banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	5,5%
Transporta līdzekļi	20%
Datortehnika un programmnodrošinājums	16-33%
Biroja aprīkojums	10-33%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

s) *Ieguldījumu īpašumi*

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma īpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras Koncerns un Banka neizmanto savām vajadzībām un, kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās. Šādi ieguldījumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi, un to uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu modeļa. Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Ieguldījumu īpašumu gada nolietojuma likme ir 5%.

t) *Darbinieku materiālie labumi*

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un pabalsti, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā administratīvajos izvedumos pakalpojumu sniegšanas periodā.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra Koncerna vai Bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

u) *Uzņēmumu ienākuma nodoklis*

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (15%) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktie nodokļi, kas radušies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināti, izmantojot saistību metodi. Atliktie nodokļi attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktās nodokļu saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem astoņiem gadiem pārnestajiem nodokļu un vērtspapīru pārdošanas zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktā nodokļa aktīva apmēru, vadībai jāpamatojas uz būtiskiem spriedumiem, ņemot vērā attiecīgo iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamā ar nodokli apliekamā ienākuma apmēru, kā arī nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju.

v) *Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās*

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies, vai biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi*w) Nauda un tās ekvivalenti*

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīts skaidras naudas atlikums Bankas kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām pret minētajām institūcijām uz pieprasījumu. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvidi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

3. Pielikums**Riska vadība**

Riski ir Koncerna un Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no Koncerna un Bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka Koncerna un Bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt Koncerna un Bankas pakļautību riskiem līmeni, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemties riskus.

Koncerns un Banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski (t.sk. procentu likmju risks, valūtas risks), kā arī operacionālais risks. Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli.

Risku pārvaldīšanas process sevī ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu Koncerna un Bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas Padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde un Kredītu administrēšanas pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Koncerna un Bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

4. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	Koncerns 2010	Koncerns 2009	Banka 2010	Banka 2009
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi				
no kredītiem	26,243	32,110	26,187	32,901
<i>kuriem netika izveidoti uzkrājumi</i>	18,923	27,863	18,867	27,863
<i>kuriem tika izveidoti uzkrājumi</i>	7,320	4,247	7,320	5,038
no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	9,087	6,912	9,087	6,912
<i>patiesajā vērtībā vērtētiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos</i>	18	91	18	91
<i>pārdošanai pieejamajiem</i>	5,204	4,338	5,204	4,338
<i>līdz termiņa beigām turamiem</i>	2,865	-	2,865	-
<i>kuriem netika izveidoti uzkrājumi</i>	2,865	-	2,865	-
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	1,000	2,483	1,000	2,483
<i>kuriem netika izveidoti uzkrājumi</i>	963	2,220	963	2,220
<i>kuriem tika izveidoti uzkrājumi</i>	37	263	37	263
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,034	998	1,034	998
pārējie procentu ienākumi	67	98	67	98
Procentu ienākumi kopā	36,431	40,118	36,375	40,909
Procentu izdevumi				
par nebanku noguldījumiem	13,400	15,360	13,400	15,591
par subordinētajiem depozītiem	1,759	2,103	1,759	2,103
par emitētajiem parāda vērtspapīriem	1,501	1,198	1,501	1,198
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	67	2,152	25	2,066
pārējie procentu izdevumi	2,123	1,508	2,123	1,508
Procentu izdevumi kopā	18,850	22,321	18,808	22,466

Procentu ienākumu apjoma samazinājums galvenokārt saistīts ar bāzes likmju krituma turpināšanos pārskata periodā. Piemērotās bāzes procentu likmes 2010. gadā salīdzinoši ar 2009. gadu vidēji samazinājās par 1,69 (3) procentiem, jeb par 169 (300) bāzes punktiem.

5. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns 2010	Koncerns 2009	Banka 2010	Banka 2009
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	12,221	9,191	12,221	9,191
par maksājumu karšu apstrādi	3,195	2,341	3,195	2,341
par servisa pakalpojumiem klientiem	2,468	2,245	2,468	2,023
par brokeru operācijām	2,175	821	310	103
par trasta operācijām	926	547	397	316
par dokumentārajām operācijām	401	299	401	299
pārējie komisijas naudas ienākumi	1,490	628	1,154	628
Komisijas naudas ienākumi kopā	22,876	16,072	20,146	14,901
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	2,085	1,671	2,085	1,671
par maksājumu kartēm	888	859	888	859
pārējie komisijas naudas izdevumi	268	337	6	166
Komisijas naudas izdevumi kopā	3,241	2,867	2,979	2,696

6. Pielikums

Neto peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar finanšu aktīviem

	Koncerns 2010	Koncerns 2009	Banka 2010	Banka 2009
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Peļņa no patiesajā vērtībā vērtējamo finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	1,029	6,679	1,029	6,679
<i>Atvasinātie instrumenti</i>	1,008	6,674	1,008	6,674
<i>Vērtspapīri</i>	21	5	21	5
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtējamo finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	11,560	(8,218)	11,560	(8,218)
<i>Atvasinātie instrumenti</i>	11,044	(9,397)	11,044	(9,397)
<i>Parāda vērtspapīri</i>	516	1,179	516	1,179
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,589	(1,539)	12,589	(1,539)
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	418	363	418	363
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	418	363	418	363
(Zaudējumi)/ peļņa no kredītu un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	(1,823)	528	(1,823)	528
Neto realizētie (zaudējumi)/ peļņa no kredītu un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	(1,823)	528	(1,823)	528
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	8,224	7,626	8,168	7,698
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(9,377)	798	(9,377)	798
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	(1,153)	8,424	(1,209)	8,496

Rezultāts no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem galvenokārt sastāv no starpības starp valūtas pirkšanas un pārdošanas kursiem.

Koncerns/ Banka valūtas risku pārvalda atbilstoši 33. pielikumā norādītajam. Valūtas riska ierobežošanai Koncerns/ Banka izmanto nākotnes valūtas maiņas līgumus, tādējādi, lai objektīvi novērtētu ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultātu ir jāanalizē neto peļņa/ (zaudējumi) no Koncerna/ Bankas atvasināto līgumu pārvērtēšanas, tirdzniecības, kā arī ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

7. Pielikums

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Koncerna un Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2010. gadā:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Patiesajā vērtībā vērtēto vērts papīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<i>Individuālie uzkrājumi</i>										
<i>pārskata perioda sākumā</i>	920	11,028	30	594	2	191	-	4,013	338	17,116
<i>Portfeļa uzkrājumi</i>										
<i>pārskata perioda sākumā</i>	31,960	-	230	1,674	-	-	-	-	-	33,864
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	32,880	11,028	260	2,268	2	191		4,013	338	50,980
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	14,824	13,035	200	818	(2)	(150)	78	(120)	234	28,917
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi)	-	-	-	-	-	-	-	-	33	33
Uzkrājumu palielinājums valūtas kursa svārstību rezultātā	34	-	-	-	-	23	-	73	-	130
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(1,079)	(6,092)	(224)	(2,518)	-	-	-	(2,764)	-	(12,677)
<i>Individuālie uzkrājumi</i>										
<i>pārskata perioda beigās</i>	2,417	17,842	26	-	-	64	78	1,202	605	22,234
<i>Portfeļa uzkrājumi</i>										
<i>pārskata perioda beigās</i>	44,242	129	210	568	-	-	-	-	-	45,149
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	46,659	17,971	236	568	-	64	78	1,202	605	67,383

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Pārskata perioda beigās tika kavēti kredītu maksājumi un vērtspapīru kupona izmaksas 149 (340) tūkst. latu apmērā. Citi Koncerna un Bankas finanšu aktīvi un saistības netika kavēti.

Lai gan jau 2009. gada beigās un 2010. gadā Latvijā vērojama ekonomiskās situācijas stabilizācija, tomēr joprojām ievērojamais bezdarba līmenis, kā arī neaktīvais nekustamā īpašuma tirgus un pārsvarā notiekošā piespiedu nekustamo īpašumu realizācija ietekmēja kredītu nodrošinājumu vērtību un kredītņēmēju spēju atmaksāt kredītus līgumā noteiktajos termiņos. Iepriekšminēto faktoru ietekmes rezultātā, samazinās kredītu atgūstamā vērtība un pārskata periodā Koncerna/ Banka papildus izveidoja uzkrājumus nedrošiem parādiem gandrīz 29 miljonu latu apmērā.

Koncerna un Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2009. gadā:

	Patiesajā vērtībā				Pārdošanai		Kredīti un		Kopā
	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	vērtēto vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi		pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi		
					portfeļa uzkrātie ienākumi	portfeļa uzkrātie ienākumi	portfeļa parādi vērtspapīri	Pārējie aktīvi	
LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
<i>Individuālie uzkrājumi pārskata perioda sākumā</i>	825	5,107	77	50	-	17	-	72	6,148
<i>Portfeļa uzkrājumi pārskata perioda sākumā</i>	13,630	461	464	414	-	-	-	-	14,969
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	14,455	5,568	541	464		17		72	21,117
Uzkrājumu pieaugums pārskata periodā	18,458	11,104	216	2,627	2	172	3,970	310	36,859
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi)	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)
Uzkrājumu palielinājums valūtas kursa svārstību rezultātā	-	30	-	-	-	2	43	-	75
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu	(33)	(5,674)	(497)	(823)	-	-	-	-	(7,027)
<i>Individuālie uzkrājumi pārskata perioda beigās</i>	920	11,028	30	594	2	191	4,013	338	17,116
<i>Portfeļa uzkrājumi pārskata perioda beigās</i>	31,960	-	230	1,674	-	-	-	-	33,864
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	32,880	11,028	260	2,268	2	191	4,013	338	50,980

8. Pielikums

Uzkrājumi pārējiem aktīviem

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna un Bankas vadība ir noteikusi pārdošanai pārņemto nekustamo īpašumu patieso vērtību, pamatojoties uz paredzamo diskontētās nākotnes naudas plūsmu no īpašumu realizācijas. Balstoties uz veikto analīzi 2010. gadā un 2009. gadā Koncerns un Banka ir atzinuši vērtības samazinājumu nefinanšu aktīviem.

Koncerna un Bankas nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts 2010. gadā un 2009. gadā:

	Koncerns 2010 LVL '000	Koncerns 2009 LVL '000	Banka 2010 LVL '000	Banka 2009 LVL '000
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	2,532	2,057	78	122
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašuma iegādei	335	-	-	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	97	754	-
Kopā	2,867	2,154	832	122

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

	Koncerns 2010 LVL '000	Koncerns 2009 LVL '000	Banka 2010 LVL '000	Banka 2009 LVL '000
Personāla atalgojums	13,112	11,014	12,163	10,196
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3,141	2,793	2,918	2,601
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi	1,498	1,328	1,224	1,256
IT sistēmu apkopšanas izdevumi	1,222	1,472	1,213	1,299
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums (<i>t.sk. nodokļi</i>)	778	818	593	617
Citi personāla izdevumi	505	393	440	391
Sakaru izdevumi	486	490	418	533
Reklāmas un mārketinga izdevumi	476	533	452	490
Nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	302	194	110	194
Ziedojumi	-	138	-	-
Citi administratīvie izdevumi	974	1,468	655	1,020
Administratīvie izdevumi kopā	22,494	20,641	20,186	18,597

2010. gadā vidējais Koncernā un Bankā strādājošo darbinieku skaits bija 514 (542) un 473 (507).

Koncerna un Bankas darbinieku skaits 2010. gada un 2009. gada beigās:

	Koncerns 31.12.2010. skaits	Koncerns 31.12.2009. skaits	Banka 31.12.2010. skaits	Banka 31.12.2009. skaits
Vadība	15	15	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	96	90	85	82
Pārējie darbinieki	427	428	397	404
Kopā	538	533	492	496

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

10. Pielikums

Nodokļi

	Koncerns 2010	Koncerns 2009	Banka 2010	Banka 2009
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(8,262)	(25,710)	(7,827)	(22,752)
Koncerna peļņas korekcija uzņēmumu ienākuma nodoklim	(1,565)	187	-	-
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,474)	(3,828)	(1,174)	(3,413)
Pastāvīgās atšķirības	537	323	67	(83)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	(937)	(3,505)	(1,107)	(3,496)
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	65	(66)	65	(66)
Iepriekšējā gada atliktā nodokļa korekcija	139	-	132	-
Ārvalstīs samaksāts	30	30	30	30
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi/ (ienākumi)	(703)	(3,541)	(880)	(3,532)

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	Koncerns 31.12.2010.	Koncerns 31.12.2009.	Banka 31.12.2010.	Banka 31.12.2009.
	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	4,674	3,260	4,497	3,084
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	2,135	(103)	2,135	(103)
Portfeļa uzkrājumi un citas uzkrātās saistības	(2,925)	(1,879)	(2,127)	(1,783)
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana, neto	1,023	6,685	1,023	6,685
Atliktā nodokļa aktīvs no Koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(2,235)	(2,235)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(40,766)	(41,969)	(43,646)	(41,744)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(38,094)	(36,241)	(38,118)	(33,861)
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(5,736)	(5,458)	(5,718)	(5,079)
	21	22	-	-

	Koncerns 2010	Koncerns 2009	Banka 2010	Banka 2009
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	(5,458)	(4,185)	(5,079)	(3,850)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīva palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos iepriekšējo periodu izmaiņas	(754)	(3,523)	(1,107)	(3,496)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistību palielinājums, kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu iepriekšējo periodu izmaiņas	139	-	132	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības/ saistības pārskata perioda beigās	305	2,267	305	2,267
	31	-	31	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa prasības/ saistības pārskata perioda beigās	(5,736)	(5,458)	(5,718)	(5,079)
	21	22	-	-

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Pēc Koncerna un Bankas vadības uzskatiem pastāv pamatota pārliecība, ka nākamo periodu apliekamā peļņa būs pietiekama, lai atgūtu atzītās atliktā nodokļa prasības pilnā apjomā taksācijas periodos, kas sekos pārskata gadam.

Nodokļa veids	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka	Koncerna un Bankas samaksātie nodokļi:
	2010	2009	2010	2009	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	262	1,472	250	1,444	
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3,042	2,500	2,873	2,367	
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	3,937	3,686	3,694	3,494	
Nekustamā īpašuma nodoklis	197	111	126	97	
Pievienotās vērtības nodoklis	27	-	17	-	
Riska valsts nodeva	1	1	1	1	

2010. gadā Koncerna un Bankas valsts sociālās apdrošināšanas iemaksās 1,600 (1,700) tūkst. latu apmērā un iedzīvotāju ienākuma nodokļa iemaksās 550 (0) tūkst. latu apmērā iekļautas no citiem nodokļiem novirzītās summas.

11. Pielikums

Finanšu un nefinanšu instrumentu klasifikācija

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		Pārdošanai līdz termiņa beigām pieejamie turamie		Kreditī un debitoru parādi/ Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	82,120	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	325,352	325,352
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	19,367	166,431	155,112	-	11,061	351,971
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	674	2,226	-	-	-	2,900
Atvasinātie līgumi	3,331	-	-	-	-	3,331
Kreditī un debitoru parādi	-	-	-	-	517,811	517,811
Finanšu aktīvi	23,372	168,657	155,112	-	936,344	1,283,485
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	84,042
Kopā aktīvi	23,372	168,657	155,112	-	936,344	1,367,527
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5,408	5,408
Atvasinātie līgumi	226	-	-	-	-	226
Noguldījumi	-	-	-	-	1,236,791	1,236,791
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	-	22,921	22,921
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	23,962	23,962
Finanšu saistības kopā	226	-	-	-	1,289,082	1,289,308
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	-	7,268
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	70,951
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	226	-	-	-	1,289,082	1,367,527

Koncerna finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2009. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		Pārdošanai līdz termiņa beigām pieejamie turamie		Kreditī un debitoru parādi/ Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	203,569	203,569
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	12	102,376	19,136	-	-	121,524
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	52	2,147	-	-	-	2,199
Atvasinātie līgumi	9,435	-	-	-	-	9,435
Kreditī un debitoru parādi	-	-	-	-	531,444	531,444
Finanšu aktīvi kopā	9,499	104,523	799,135	-	913,157	913,157
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	64,570
Kopā aktīvi	9,499	104,523	799,135	-	977,727	977,727
Saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5,956	5,956
Atvasinātie līgumi	176	-	-	-	-	176
Noguldījumi	-	-	-	-	858,503	858,503
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	-	12,995	12,995
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	28,669	28,669
Finanšu saistības kopā	176	-	906,123	-	906,123	906,299
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	-	2,442
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	68,986
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	176	-	906,123	-	906,123	977,727

Bankas finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2010. gadu 31. decembrī:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Aktīvi	Patiesajā vērtībā vērtētie ar	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kredīti un debitoru parādi/ Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	82,120	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	325,326	325,326
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	674	2,226	-	-	2,900
Atvasinātie līgumi	3,331	-	-	-	3,331
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	517,500	517,500
Finanšu aktīvi	23,372	168,657	155,112	936,007	1,283,148
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	95,417
Kopā aktīvi	23,372	168,657	155,112	936,007	1,378,565
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,456	2,456
Atvasinātie līgumi	226	-	-	-	226
Noguldījumi	-	-	-	1,248,190	1,248,190
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	22,921	22,921
Subordinētie depozīti	-	-	-	23,962	23,962
Finanšu saistības kopā	226	-	-	1,297,529	1,297,755
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	5,433
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	75,377
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	226	-	-	1,297,529	1,378,565

Bankas finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2009. gadu 31. decembrī:

Aktīvi	Patiesajā vērtībā vērtētie ar	Pārdošanai pieejamie	Kredīti un debitoru parādi/ Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	203,537	203,537
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	12	102,376	19,136	121,524
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	52	2,147	-	2,199
Atvasinātie līgumi	9,435	-	-	9,435
Kredīti un debitoru parādi	-	-	534,339	534,339
Finanšu aktīvi	9,499	104,523	801,998	916,020
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	76,109
Kopā aktīvi	9,499	104,523	801,998	992,129
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,985	2,985
Atvasinātie līgumi	176	-	-	176
Noguldījumi	-	-	869,017	869,017
Emitētie vērtspapīri	-	-	12,995	12,995
Subordinētie depozīti	-	-	28,669	28,669
Finanšu saistības kopā	176	-	913,666	913,842
Nefinanšu saistības	-	-	-	4,204
Kapitāls un rezerves	-	-	-	74,083
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	176	-	913,666	992,129

12. Pielikums

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām

Nākamajās tabulās atspoguļots Koncerna un Bankas finanšu aktīvu dalījums pa noteikto iekšējo reitingu grupām. Finanšu aktīvi ar augstu reitingu ir standarta aktīvi ar drošu kredīspēju, savukārt finanšu aktīvi ar pazeminātu reitingu – aktīvi, kuru kredīspēja ir apšaubāma un kuriem nepieciešama pastiprināta Koncerna un Bankas kontrole.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	31.12.2010.					31.12.2009.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82,120	-	82,120	-	82,120	44,986	-	44,986	-	44,986
Prasības pret kredītiesādēm	325,352	-	325,352	-	325,352	203,569	-	203,537	-	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23,372	-	23,372	-	23,372	9,487	14	9,501	(2)	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168,584	137	168,721	(64)	168,657	104,098	616	104,714	(191)	104,523
Līdz termiņa beigām turamie	155,050	140	155,190	(78)	155,112	-	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	468,608	126,900	595,508	(66,636)	528,872	519,796	81,221	601,017	(50,437)	550,580
<i>t.sk. parāda vērtspapīri</i>	10,582	1,681	12,263	(1,202)	11,061	17,881	5,268	23,149	(4,013)	19,136
<i>kredīti klientiem</i>	458,026	125,219	583,245	(65,434)	517,811	501,915	75,953	577,868	(46,424)	531,444
<i>Hipotekārie</i>	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396	376,264	50,060	426,324	(32,880)	393,444
<i>Biznesa</i>	134,186	21,298	155,484	(17,971)	137,513	116,039	23,072	139,111	(11,019)	128,092
<i>Patēriņa</i>	1,067	258	1,325	(236)	1,089	1,060	229	1,289	(259)	1,030
<i>Pārējie</i>	17,881	500	18,381	(568)	17,813	8,552	2,592	11,144	(2,266)	8,878
Kopā finanšu aktīvi	1,223,086	127,177	1,350,263	(66,778)	1,283,485	881,936	81,851	963,787	(50,630)	913,157

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	31.12.2010.					31.12.2009.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82,120	-	82,120	-	82,120	44,986	-	44,986	-	44,986
Prasības pret kredītiesādēm	325,326	-	325,326	-	325,326	203,537	-	203,537	-	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23,372	-	23,372	-	23,372	9,487	14	9,501	(2)	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168,584	137	168,721	(64)	168,657	104,098	616	104,714	(191)	104,523
Līdz termiņa beigām turamie	155,050	140	155,190	(78)	155,112	-	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	468,297	126,900	595,197	(66,636)	528,561	522,691	81,221	603,912	(50,437)	553,475
<i>t.sk. parāda vērtspapīri</i>	10,582	1,681	12,263	(1,202)	11,061	17,881	5,268	23,149	(4,013)	19,136
<i>kredīti klientiem</i>	457,715	125,219	582,934	(65,434)	517,500	504,810	75,953	580,763	(46,424)	534,339
<i>Hipotekārie</i>	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396	376,264	50,060	426,324	(32,880)	393,444
<i>Biznesa</i>	133,913	21,298	155,211	(17,971)	137,240	118,954	23,072	142,026	(11,019)	131,007
<i>Patēriņa</i>	1,067	258	1,325	(236)	1,089	1,060	229	1,289	(259)	1,030
<i>Pārējie</i>	17,843	500	18,343	(568)	17,775	8,532	2,592	11,124	(2,266)	8,858
Kopā finanšu aktīvi	1,222,749	127,177	1,349,926	(66,778)	1,283,148	884,799	81,851	966,650	(50,630)	916,020

13. Pielikums

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

	Koncerns/Banka 31.12.2010. LVL'000	Koncerns/Banka 31.12.2009. LVL'000
Kase	3,551	3,880
Prasības pret Latvijas Banku	78,569	41,106
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	82,120	44,986

Saskaņā ar Latvijas Bankas Padomes lēmumu kredītiestādēm ir jānodrošina obligāto rezervju prasību izpilde. 2010. gada 31. decembrī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju prasības apmērs saistībām ar sākotnējo dzēšanas termiņu ilgāku par 2 gadiem bija 3 % (3 %), pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām 5 % (5 %). 2010. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījusi šīs prasības.

14. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2010. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 29 (25) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, (t.sk. ar EMS un ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm), 6 (5) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 20 (22) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2010. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citas valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	295	18,386	1,475	41,027	14,049	75,232
Diennakts noguldījumi	-	72,433	-	107,001	28	179,462
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	295	90,819	1,475	148,028	14,077	254,694
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	13,901	3,042	-	-	16,943
Terminnoguldījumi	-	-	41,442	-	-	41,442
Citas prasības	-	-	-	-	12,273	12,273
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	13,901	44,484	-	12,273	70,658
Prasības pret kredītiestādēm kopā	295	104,720	45,959	148,028	14,077	325,352

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2009. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā LVL'000	EMS valstīs LVL'000	Parejas ES	Pareja OECD	Citas valstīs LVL'000	Kopā LVL'000
			valstīs LVL'000	reģionā LVL'000		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	52	19,922	1,182	17,606	8,618	47,380
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	19,922	1,182	17,606	8,618	47,380
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	538	7,444	3,175	-	-	11,157
Termiņnoguldījumi	-	31,625	35,166	78,241	-	145,032
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	538	39,069	38,341	78,241	-	156,189
Prasības pret kredītiestādēm kopā	590	58,991	39,523	95,847	8,618	203,569

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2010. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā LVL'000	EMS valstīs LVL'000	Parejas ES	Pareja OECD	Citas valstīs LVL'000	Kopā LVL'000
			valstīs LVL'000	reģionā LVL'000		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	283	18,386	1,475	41,027	14,035	75,206
Diennakts noguldījumi	-	72,433	-	107,001	28	179,462
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	283	90,819	1,475	148,028	14,063	254,668
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	13,901	3,042	-	-	16,943
Termiņnoguldījumi	-	-	41,442	-	-	41,442
Citas prasības	-	-	-	-	12,273	12,273
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	13,901	44,484	-	12,273	70,658
Prasības pret kredītiestādēm kopā	283	104,720	45,959	148,028	14,063	325,326

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2009. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā LVL'000	EMS valstīs LVL'000	Parejas ES	Pareja OECD	Citas valstīs LVL'000	Kopā LVL'000
			valstīs LVL'000	reģionā LVL'000		
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	40	19,922	1,182	17,606	8,598	47,348
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40	19,922	1,182	17,606	8,598	47,348
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	538	7,444	3,175	-	-	11,157
Termiņnoguldījumi	-	31,625	35,166	78,241	-	145,032
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	538	39,069	38,341	78,241	-	156,189
Prasības pret kredītiestādēm kopā	578	58,991	39,523	95,847	8,598	203,537

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas risks:

	Koncerns 31.12.2010.	Koncerns 31.12.2009.	Banka 31.12.2010.	Banka 31.12.2009.
Kredītiestādes reģistrācijas valsts reģions				
Atlikumi virs 15,000,000 LVL	skaits	skaits	skaits	skaits
ES valstis	3	2	3	2
pārējās OECD reģiona valstis	1	1	1	1
Atlikumi no 5,000,000 līdz 15,000,000 LVL				
ES valstis	2	3	2	3
citas valstis	2	1	2	1
pārējās OECD reģiona valstis	1	-	1	-
Atlikumi līdz 5,000,000 LVL				
ES valstis	20	20	20	20
citas valstis	16	18	16	18
pārējās OECD reģiona valstis	7	8	7	8
Latvija	4	4	4	4
Kopā				
ES valstis	25	25	25	25
citas valstis	18	19	18	19
pārējās OECD reģiona valstis	9	9	9	9
Latvija	4	4	4	4

Koncerna un Bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija sekojošās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: *JP Morgan Chase Bank NA* 138 (90) miljoni latu, *Commerzbank AG* 61 (32) miljoni latu, *Bank of Montreal* 29 (22) miljoni latu un *DZ bank AG* 27 miljoni latu.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

15. Pielikums

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Koncerna un Bankas īpašumā esošo parāda vērtspapīru sadalījums pēc ieguldījuma veida:

Emitenta veids	Koncerns/ Banka 31.12.2010.				Koncerns/ Banka 31.12.2009.		
	Patiesajā vērtībā vērtētie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kreditī un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā vērtētie	Pārdošanai pieejamie	Kreditī un debitoru parādi
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvija							
Centrālā valdība	-	-	-	3,406	-	1,984	3,376
Kredītiestādes	-	15	-	176	-	2,621	175
Starptautiskās organizācijas	-	2,373	2,204	-	-	535	-
ES valstis							
Centrālā valdība	8,134	1,429	3,351	-	-	1,259	-
Kredītiestādes	5,755	755	164	-	-	2,522	-
Privātuzņēmumi	-	-	-	267	-	-	253
Pārējās OECD reģiona valstis							
Centrālā valdība	-	106,985	107,185	-	-	48,715	-
Vietējās valdības	-	-	-	-	-	-	765
Kredītiestādes	2,743	-	-	-	-	19,314	8,262
Finanšu iestādes	-	-	-	-	-	449	-
Privātuzņēmumi	-	13	-	-	-	12,783	199
Citas valstis							
Centrālās valdības un centrālās bankas	-	5,461	3,423	247	-	4,482	1,427
Vietējās valdības	-	457	516	501	-	692	-
Kredītiestādes	2,735	33,682	17,313	5,010	12	3,430	1,091
Finanšu iestādes	-	-	-	-	-	-	243
Privātuzņēmumi	-	15,261	20,956	1,454	-	3,590	3,345
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	19,367	166,431	155,112	11,061	12	102,376	19,136

Koncerna/ Bankas vadība pieņēma lēmumu iegādāties parāda vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu portfeli „Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi”, kā rezultātā 2010. gadā būtiski pieauga Koncerna/ Bankas vērtspapīru ar fiksētu ienākumu apjoms. Būtiskākā „Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi” portfeļa daļa ir ieguldījumi ASV valdības vērtspapīros 107,185 tūkst. latu apjomā, Sberbank vērtspapīros 4,143 tūkst. latu apjomā, Vācijas valdības vērtspapīros 3,351 tūkst. latu apjomā.

Kopējais Koncerna/ Bankas parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu apjoms 2010. gada 31.decembrī bija 352 (121) miljoni latu.

2010. gada beigās Koncerna un Bankas vadība atzina vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem 14 (3,035) tūkst. latu apmērā.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfeļa sadalījums:

Emitenta veids	Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Likviditātes portfelis LVL'000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL'000	Likviditātes portfelis LVL'000	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis LVL'000
Latvija				
Centrālās valdības	-	-	1,984	-
Kredītiestādes	-	15	-	2,621
Starptautiskās organizācijas	-	2,373	-	535
ES valstis				
Centrālās valdības	-	1,429	-	1,259
Kredītiestādes	-	755	-	2,522
Pārējās OECD reģiona valstis				
Centrālās valdības	106,985	-	48,710	5
Kredītiestādes	-	-	-	19,314
Finanšu iestādes	-	-	-	449
Privātuzņēmumi	-	13	-	12,783
Citas valstis				
Centrālās valdības un centrālās bankas	-	5,461	-	4,482
Vietējās valdības	-	457	-	692
Kredītiestādes	-	33,682	-	3,430
Privātuzņēmumi	-	15,261	-	3,590
Neto pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri kopā	106,985	59,446	50,694	51,682

2010. gada 31. decembrī Bankai ir biržās nekotēti pārdošanai pieejamie portfeļa vērtspapīri:

- 6 (1,360) tūkst. latu citu valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri;
- 106,985 (0) tūkst. latu OECD valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri.

2010. gada 31. decembrī Bankai ir biržās nekotēti līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri:

- 62 (0) tūkst. latu citu valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri;
- 107,185 (0) tūkst. latu OECD valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

16. Pielikums

Atvasinātie līgumi

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un pārējo finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība ir no šiem darījumiem saņemamā summa. Pārējo finanšu instrumentu nosacītā pamatvērtība ir šo instrumentu bāzes aktīva vērtība.

	Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Nosacītā pamatvērtība		Patiesā vērtība		Patiesā vērtība	
	LVL'000	LVL'000	Prasības LVL'000	Saistības LVL'000	Prasības LVL'000	Saistības LVL'000
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi						
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	289	-	-	15	-	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	5,984	4,398	858	96	703	39
Valūtas mijmaiņas darījumi	73,508	107,863	1,451	115	2,058	137
Biržā tirgotie nākotnes valūtas maiņas līgumi	88,770	135,133	1,022	-	6,605	-
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	168,551	247,394	3,331	226	9,366	176
Procentu likmju atvasinātie līgumi						
Biržā tirgotie nākotnes līgumi	-	2,891	-	-	69	-
Procentu likmju atvasinātie līgumi kopā	-	2,891	-	-	69	-
Iespēju līgumi						
Biržā tirgotie iespēju līgumi	-	185	-	-	-	-
Iespēju līgumi kopā	-	185	-	-	-	-
Atvasinātie līgumi kopā	168,551	250,470	3,331	226	9,435	176

17. Pielikums

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

2010. un 2009. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas ieguldījumi akcijās un ieguldījumi fondos .

	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	31.12.2010.			31.12.2009.		
	Biržā kotētās LVL'000	Biržā nekotētās LVL'000	Kopā LVL'000	Biržā kotētās LVL'000	Biržā nekotētās LVL'000	Kopā LVL'000
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi						
Ieguldījumi Latvijā reģistrētos fondos	324	-	324	-	-	-
Latvijas uzņēmumu akcijas	40	-	40	28	-	28
Ārvalstu uzņēmumu akcijas	82	-	82	24	-	24
Ārvalstu kredītiestāžu akcijas	66	162	228	-	-	-
Patiesajā vērtībā vērtētās ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	512	162	674	52	-	52
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi						
Ieguldījumi ārvalstīs reģistrētos fondos	-	2,165	2,165	-	2,086	2,086
Ārvalstu monetāro finanšu iestāžu akcijas	-	61	61	-	61	61
Pārdošanai pieejamajā portfeli iekļautās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	-	2,226	2,226	-	2,147	2,147
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	512	2,388	2,900	52	2,147	2,199

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna un Bankas vadība 2010. gadā un 2009. gadā netika atzinusi vērtības samazinājumu akcijām.

18. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns		Banka	
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
Aizņēmēja veids	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Citas privātpersonas	427,114	451,294	427,114	451,294
Privātu uzņēmumi	122,050	112,627	121,739	115,522
Finanšu iestādes	28,986	8,263	28,986	8,263
Bankas darbinieki	5,096	5,684	5,096	5,684
Kredīti kopā	583,246	577,868	582,935	580,763
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(65,435)	(46,424)	(65,435)	(46,424)
Neto kredīti	517,811	531,444	517,500	534,339

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm, to maksimālā un minimālā kredītriska apjoma analīze, kas veikta pamatojoties uz 32. pielikumā aprakstītajiem principiem:

Tautsaimniecības nozare*	Koncerns		Koncerns		Banka		Banka	
	31.12.2010.		31.12.2009.		31.12.2010.		31.12.2009.	
	maksimālais kredītriska apjoms	minimālais kredītriska apjoms	maksimālais kredītriska apjoms	minimālais kredītriska apjoms	maksimālais kredītriska apjoms	minimālais kredītriska apjoms	maksimālais kredītriska apjoms	minimālais kredītriska apjoms
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonu hipotekārie kredīti	366,888	126,458	401,838	156,533	366,888	126,458	401,838	156,533
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	25,968	2,784	32,426	2,810	25,968	2,784	32,426	2,810
Tirdzniecība	26,935	7,074	26,119	1,206	26,935	7,074	26,119	1,206
Citi privātpersonu kredīti	9,388	2,743	15,318	3,438	9,388	2,743	15,318	3,438
Būvniecība	6,551	76	17,055	4,828	6,551	76	17,055	4,828
Finanšu starpniecība	21,163	21,162	8,486	212	28,987	21,162	8,486	212
Transports un loģistika	6,594	621	6,812	70	6,594	621	6,812	70
Citas pakalpojumu nozares	24,293	10,965	5,969	298	15,256	10,965	5,969	298
Rūpniecība	6,139	109	2,993	16	6,139	109	2,993	16
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	36	-	67	3	36	-	67	3
Pārējās nozares	23,856	23,232	14,361	2,007	24,758	23,194	17,256	2,007
Neto izsniegtie kredīti kopā	517,811	195,224	531,444	171,421	517,500	195,186	534,339	171,421

* Kredītiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir līdz 1 gadam, tautsaimniecības nozaru dalījumu Banka nosaka pēc aizņēmēja darbības veida, savukārt kredītiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir ilgāks par 1 gadu – pēc izsniegtā aizdevuma mērķa (pēc tās nozares, kuras attīstībai tas izsniegts).

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kredīti, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	321,205	1,021	333,528	1,023
Biznesa	112,135	932	100,350	8,736
Patēriņa	1,029	-	862	9
Pārējie	17,661	-	8,408	11
Kopā kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	452,030	1,953	443,148	9,779
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	86,850	51,898	92,796	55,082
Biznesa	43,349	14,021	38,761	19,237
Patēriņa	296	44	427	224
Pārējie	720	190	2,736	2,685
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	131,215	66,153	134,720	77,228
Kopā kredīti, bruto	583,245	68,106	577,868	87,007
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(65,434)		(46,424)	
Kopā kredīti, neto	517,811		531,444	

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kredīti, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	321,205	1,021	333,528	1,023
Biznesa	111,862	932	103,265	8,736
Patēriņa	1,029	-	862	9
Pārējie	17,623	-	8,388	11
Kopā kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	451,719	1,953	446,043	9,779
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	86,850	51,898	92,796	55,082
Biznesa	43,349	14,021	38,761	19,237
Patēriņa	296	44	427	224
Pārējie	720	190	2,736	2,685
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	131,215	66,153	134,720	77,228
Kopā kredīti, bruto	582,934	68,106	580,763	87,007
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(65,434)		(46,424)	
Kopā kredīti, neto	517,500		534,339	

Koncerna un Bankas līgumos paredzēto kredīta maksājumu kavējumu apjoms 2010. gada 31. decembrī kredītiem, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Kopā
Kavēto dienu skaits	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
līdz 30 dienām	420	63	-	-	483
no 31 līdz 59 dienām	179	13	-	-	192
no 60 līdz 89 dienām	178	17	-	-	195
vairāk kā 90 dienas	244	839	-	-	1,083
Kopā kavētie kredītu maksājumi	1,021	932	-	-	1,953

Koncerna un Bankas līgumos paredzēto kredīta maksājumu kavējumu apjoms 2009. gada 31. decembrī kredītiem, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Kopā
Kavēto dienu skaits	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
līdz 30 dienām	188	91	-	-	279
no 31 līdz 59 dienām	82	72	-	-	154
no 60 līdz 89 dienām	167	-	-	-	167
vairāk kā 90 dienas	586	8,573	9	11	9,179
Kopā kavētie kredītu maksājumi	1,023	8,736	9	11	9,779

Koncerna un Bankas kredītu, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi nodrošinājuma analīze:

Kredītu grupa	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Kredīti, kopā	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredīti, kopā	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Hipotekārie	86,850	42,093	92,796	46,784
Biznesa	43,349	33,964	38,761	35,419
Patēriņa	296	-	427	-
Pārējie	720	22	2,736	523
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	131,215	76,079	134,720	82,726
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(61,066)		(41,182)	
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, neto	70,149		93,538	

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš 2010. gada 31. decembrī ir 123,674 (170,455) tūkst. latu. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts.

19. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

2010. gada 31. decembrī Bankai ir ieguldījumi šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Uzņēmums	Reģistr. valsts	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)			Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)		
		Pamatkapitāls	Pašu kapitāls		Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	
		31.12.2010.			31.12.2009.		
		LVL'000	LVL'000	(%)	LVL'000	LVL'000	(%)
KS AB.LV Transform Partnership	LV	49,196	45,345	99.9997	31,626	28,883	99.9997
SIA Elizabetes 21a	LV	2,500	1,828	91.6	1,750	1,238	88
SIA New Hanza City	LV	2,900	2,884	100	1,100	1,148	100
IPAS AB.LV Asset Management	LV	400	447	100	700	588	100
IBAS AB.LV Capital Market	LV	400	1,060	100	700	677	100
AS AB Konsultācijas	LV	375	385	100	300	303	100
SIA AB.LV Transform 1	LV	200	(7)	100	100	32	100
SIA AB.LV Corporate Service	LV	20	40	100	-	-	-
SIA AB.LV Private Equity Management	LV	120	148	100	-	-	-
KS AB.LV Private Equity Fund 2010	LV	3,514	3,574	100	-	-	-
Kopā, bruto		59,625	55,704		36,276	32,869	
Vērtības samazināšanās izdevumi		(754)			-		
Kopā, neto		58,871			36,276		

Pārskata periodā Banka palielināja savu daļu SIA „Elizabetes 21a” pamatkapitālā no 88% līdz 91,6%, papildus ieguldot 750 tūkst. latu un palielināja savu ieguldījumu KS „AB.LV Transform Partnership” par 24 miljoniem eiro. Pārskata periodā Banka palielināja arī meitas uzņēmuma AS „AB Konsultācijas” pamatkapitālu par 75 tūkst. latu, SIA „New Hanza City” pamatkapitālu par 1,800 tūkst. latu un SIA „AB.LV Transform 1” pamatkapitālu par 100 tūkst. latu. Visu iepriekšminēto uzņēmumu pamatkapitāla palielināšanas mērķis bija nodrošināt minēto uzņēmumu darbības paplašināšanos un to sekmīgu attīstību.

Pārskata periodā Banka samazināja IPAS „AB.LV Asset Management” pamatkapitālu un IBAS „AB.LV Capital Market” pamatkapitālu katru par 300 tūkst. latu.

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „AB.LV Asset Management” klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2010. gada 31. decembrī bija 32,619 (16,049) tūkst. latu. Ieguldījumu brokeru akciju sabiedrības „AB.LV Capital Market” klientu finanšu instrumentu vērtība 2010. gada 31. decembrī bija 280,021 (92,314) tūkst. latu.

Pārskata periodā Banka ir nodibinājusi SIA „AB.LV Corporate Services”, lai paplašinātu konsultatīvo pakalpojumu loku korporatīvajiem klientiem, kā arī SIA „AB.LV Private Equity Management” ar mērķi izveidot un pārvaldīt riska kapitāla investīciju fondus”, kas savukārt veiks investīcijas perspektīvu Latvijas un ārvalstu uzņēmumu pamatkapitālā, sniedzot atbalstu šo uzņēmumu sekmīgai attīstībai. Savukārt jau 2010. gada augustā privātā kapitāla investīciju veikšanai Banka nodibināja investīciju fondu KS „AB.LV Private Equity Fund 2010”.

20. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ieguldījumu īpašumi	18,426	17,812	16,535	16,492
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	2,232	2,559	135	130
Kopā ieguldījumu īpašumi	20,658	20,371	16,670	16,622

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašumos 2010. gadā:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns			Banka		
	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	Kopā, atskaitot avansa maksājumus LVL'000	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	Kopā, atskaitot avansa maksājumus LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2010.	17,654	198	17,852	16,334	198	16,532
Pārskata periodā iegādātie	593	-	593	22	-	22
Pārklasifikācija	-	59		-	59	59
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(1)	(40)	(41)	(1)	(40)	(41)
Sākotnējā vērtība 31.12.2010.	18,246	217	18,404	16,355	217	16,572
Uzkrātais nolietojums 01.01.2010.	-	40	40	-	40	40
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	10	10	-	10	10
Nolietojuma norakstīšana	-	(13)	(13)	-	(13)	(13)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2010.	-	37	37	-	37	37
Atlikusi vērtība 01.01.2010.	17,654	158	17,812	16,334	158	16,492
Atlikusi vērtība 31.12.2010.	18,246	180	18,426	16,355	180	16,535

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašumos 2009. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	Kopā, atskaitot avansa maksājumus LVL'000	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	Kopā, atskaitot avansa maksājumus LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2009.	16,926	404	17,330	16,926	404	17,330
Pārskata periodā iegādātie	776	-	776	463	-	463
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(48)	(206)	(254)	(1,055)	(206)	(1,261)
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	17,654	198	17,852	16,334	198	16,532
Uzkrātais nolietojums 01.01.2009.	-	70	70	-	70	70
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	20	20	-	20	20
Nolietojuma norakstīšana	-	(50)	(50)	-	(50)	(50)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2009.	-	40	40	-	40	40
Atlikusi vērtība 01.01.2009.	16,926	334	17,260	16,926	334	17,260
Atlikusi vērtība 31.12.2009.	17,654	158	17,812	16,334	158	16,492

2010. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas ieguldījumu nekustamajos īpašumos tirgus vērtība ir 19 (19) miljoni latu.

Pēc Koncerna un Bankas vadības ieskatiem nekustamā īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties uz Bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts.

Nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2010. gadā bija 21 (150) tūkstoši latu, apsaimniekošanas izdevumi – 110 (194) tūkstoši latu, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 84 (16) tūkstoši latu.

21. Pielikums

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	Koncerns 31.12.2010. LVL'000	Koncerns 31.12.2009. LVL'000	Banka 31.12.2010. LVL'000	Banka 31.12.2009. LVL'000
Nemateriālie aktīvi	3,120	1,193	2,982	1,039
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	581	2,298	566	2,298
Kopā nemateriālie aktīvi	3,701	3,491	3,548	3,337
Zeme	129	321	129	129
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	3,364	3,618	3,364	3,618
Nomātā īpašuma uzlabojumi	190	227	190	227
Nepabeigta celtniecība	2,184	-	-	-
Transporta līdzekļi	446	484	356	396
Biroja aprīkojums	1,271	1,424	1,189	1,374
<i>EDA iekārtas</i>	787	937	778	922
<i>Pārējie pamatlīdzekļi</i>	484	487	411	452
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	370	3	25	3
Kopā pamatlīdzekļi	7,954	6,077	5,253	5,747

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2010. gadā:

	Nemateriālie aktīvi LVL'000	Zeme LVL'000	Ēkas un īpašuma uzlabojumi LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL'000	Nepabeigta celtniecība LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Kopā, atskaitot avansa maksājumus LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2010.	3,426	321	4,921	666	-	921	6,277	16,532
Pārskata gadā iegādātie	2,466	-	3	16	2,184	151	568	5,388
Pārklasifikācija	-	-	(59)	-	-	-	-	(59)
Pārskata gadā pārdotie un norakstītie	(14)	(192)	-	-	-	(120)	(475)	(801)
Sākotnējā vērtība 31.12.2010.	5,878	129	4,865	682	2,184	952	6,370	21,060
Uzkrātais nolietojums 01.01.2010.	2,233	-	1,303	439	-	437	4,853	9,265
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	532	-	198	53	-	175	724	1,682
Nolietojuma norakstīšana	(7)	-	-	-	-	(106)	(478)	(591)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2010.	2,758	-	1,501	492	-	506	5,099	10,356
Atlikusi vērtība 01.01.2010.	1,193	321	3,618	227	-	484	1,424	7,267
Atlikusi vērtība 31.12.2010.	3,120	129	3,364	190	2,184	446	1,271	10,704

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2009. gadā:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2009.	3,187	129	4,806	653	879	6,057	15,711
Pārskata gadā iegādātie	271	192	115	55	112	490	1,235
Pārskata gadā pārdotie un norakstītie	(32)	-	-	(42)	(70)	(270)	(414)
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	3,426	321	4,921	666	921	6,277	16,532
Uzkrātais nolietojums 01.01.2009.	1,629	-	1,104	407	322	4,385	7,847
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	634	-	199	57	175	730	1,795
Nolietojuma norakstīšana	(30)	-	-	(25)	(60)	(262)	(377)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2009.	2,233	-	1,303	439	437	4,853	9,265
Atlikusi vērtība 01.01.2009.	1,558	129	3,702	246	557	1,672	7,864
Atlikusi vērtība 31.12.2009.	1,193	321	3,618	227	484	1,424	7,267

2010. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas īpašumā bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 5,103 (4,236) un 5,087 (4,227) tūkstoši latu.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2010. gadā:

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2010.	3,225	129	4,921	666	749	6,184	15,874
Pārskata gadā iegādātie	2,431	-	3	16	100	512	3,062
Pārklasifikācija	-	-	(59)	-	-	-	(59)
Pārskata gadā pārdotie un norakstītie	(3)	-	-	-	(69)	(470)	(542)
Sākotnējā vērtība 31.12.2010.	5,653	129	4,865	682	780	6,226	18,335
Uzkrātais nolietojums 01.01.2010.	2,186	-	1,303	439	353	4,810	9,091
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	488	-	198	53	139	699	1,577
Nolietojuma norakstīšana	(3)	-	-	-	(68)	(472)	(543)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2010.	2,671	-	1,501	492	424	5,037	10,125
Atlikusi vērtība 01.01.2010.	1,039	129	3,618	227	396	1,374	6,783
Atlikusi vērtība 31.12.2010.	2,982	129	3,364	190	356	1,189	8,210

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2009. gadā:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2009.	3,018	129	4,806	653	709	5,988	15,303
Pārskata gadā iegādāti	239	-	115	55	92	466	967
Pārskata gadā pārdotie un norakstītie	(32)	-	-	(42)	(52)	(270)	(396)
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	3,225	129	4,921	666	749	6,184	15,874
Uzkrātais nolietojums 01.01.2009.	1,618	-	1,104	407	262	4,360	7,751
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	598	-	199	57	139	712	1,705
Nolietojuma norakstīšana	(30)	-	-	(25)	(48)	(262)	(365)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2009.	2,186	-	1,303	439	353	4,810	9,091
Atlikusi vērtība 01.01.2009.	1,400	129	3,702	246	447	1,628	7,552
Atlikusi vērtība 31.12.2009.	1,039	129	3,618	227	396	1,374	6,783

Ārpusbilances saistības par noslēgtajiem līgumiem par nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādi atspoguļotas 29. pielikumā.

22. Pielikums

Pārējie aktīvi

	Koncerns 31.12.2010. LVL'000	Koncerns 31.12.2009. LVL'000	Banka 31.12.2010. LVL'000	Banka 31.12.2009. LVL'000
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	44,425	25,236	585	957
Citas prasības pret trešām personām	1,429	165	3,137	3,253
Nodokļu prasības	729	894	209	471
Maksājumu karšu klīringa norēķini	335	1,300	335	1,300
Zelts	309	-	309	-
Nepabeigtie SPOT darījumi	265	389	265	389
Aktīvi noskaidrošanā	1	364	1	364
Citi aktīvi	427	353	336	259
Pārējie aktīvi kopā, bruto	47,920	28,701	5,177	6,993
Vērtības samazināšanās izdevumi	(2,532)	(2,057)	(78)	(122)
Pārējie aktīvi kopā, neto	45,388	26,644	5,099	6,871

23. Pielikums

Saistības pret kredītiestādēm

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns 31.12.2010. LVL'000	Koncerns 31.12.2009. LVL'000	Banka 31.12.2010. LVL'000	Banka 31.12.2009. LVL'000
Citas termiņsaistības	3,502	4,929	550	1,958
Sasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:	1,906	1,027	1,906	1,027
Saistības pret kredītiestādēm kopā	5,408	5,956	2,456	2,985

24. Pielikums

Noguldījumi

	Koncerns 31.12.2010. LVL'000	Koncerns 31.12.2009. LVL'000	Banka 31.12.2010. LVL'000	Banka 31.12.2009. LVL'000
Noguldītāja veids	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātzņēmumi	1,091,402	760,573	1,102,801	771,087
Privātpersonas	122,476	89,283	122,476	89,283
Valsts uzņēmumi	16,596	2,233	16,596	2,233
Finanšu iestādes	4,417	4,723	4,417	4,723
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,500	1,390	1,500	1,390
Vietējās valdības	400	301	400	301
Noguldījumi kopā	1,236,791	858,503	1,248,190	869,017

Pārskata periodā strauji pieauga Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms, kas pirmo reizi Bankas pastāvēšanas vēsturē pārsniedza 1 miljardu latu. Koncerna/ Bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 20% (22%) no kopējā noguldījumu apjoma.

	Koncerns 31.12.2010. LVL'000	Koncerns 31.12.2009. LVL'000	Banka 31.12.2010. LVL'000	Banka 31.12.2009. LVL'000
Noguldītāju reģioni	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Citas valstis	737,982	525,069	737,982	525,069
Pārējas ES valstis	222,754	113,486	222,754	113,486
Pārējas OECD reģiona valstis	125,535	100,851	125,535	100,851
EMU valstis	96,802	69,857	96,802	69,857
Latvija	53,718	49,240	65,117	59,754
Noguldījumi kopā	1,236,791	858,503	1,248,190	869,017

No kopējā Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 82.6% ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

25. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās komercsabiedrības un Koncerna radniecīgie un saistītie uzņēmumi.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns		Koncerns	
	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti	LVL'000		LVL'000	
Vadībai	136	0%-24%	163	2%-15%
Saistītām juridiskām personām	1,930	0%-24%	1,693	6%-24%
Citām saistītām privātpersonām	514	2%-22%	656	2%-15%
Kredīti saistītām personām kopā	2,580		2,512	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības	610		203	
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	-		-	
Kredīti, piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības kopā, neto	3,190		2,715	

	Banka		Banka	
	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti	LVL'000		LVL'000	
Vadībai	136	0%-24%	148	2%-15%
Saistītām juridiskām personām	10,694	0%-24%	4,630	6%-24%
Citām saistītām privātpersonām	514	2%-22%	567	2%-15%
Kredīti saistītām personām kopā	11,344		5,345	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības	2,850		343	
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	-		(182)	
Kredīti, piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības kopā, neto	14,194		5,506	

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais riska darījumu apjoms ar vienu personu vai savstarpēji saistītu personu grupu, kas nav saistīta ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām riska darījumu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla.

2010. gada 31. decembrī Banka ir izpildījusi iepriekš minētās prasības par saistīto un nesaistīto personu kredītešanu.

2010. gada 31. decembrī saistīto personu noguldījumi Koncernā bija 4,735 (3,752), savukārt Bankā bija 16,371 (15,179) tūkst. latu.

Visiem no saistītām personām piesaistītiem noguldījumiem procenti tiek maksāti atbilstoši Bankas piedāvātajai standarta procentu likmei.

Pārskata perioda administratīvie un pārējie izdevumi darījumos ar saistītām personām bija 1,631 (1,215) tūkst. latu.

Procentu ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām personām:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2010	2009	2010	2009
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	139	266	211	649
Procentu izdevumi	148	81	219	324

26. Pielikums

Pakārtotās saistības

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Pārskata perioda beigās Koncerna un Bankas pakārtotās saistības 46,883 (41,664) tūkst. latu apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 22,921 (12,995) tūkst. latu apmērā un subordinētajiem aizdevumiem 23,962 (28,669) tūkst latu apmērā.

2008. gadā Banka bija ierosinājusi divas subordinēto obligāciju emisijas – ASV dolāros un eiro. ASV dolāru laidiena apjoms bija 20 miljoni ASV dolāru, tika emitētas 200,000 subordinētās obligācijas ar nominālvērtību 100 ASV dolāri. Savukārt eiro laidiena apjoms – 12,5 miljoni eiro, tika emitētas 125,000 subordinētās obligācijas ar nominālvērtību 100 eiro. Visu 2008. gadā emitēto subordinēto obligāciju dzēšanas termiņš ir 2018. gada 1. oktobris. Sākot ar 2013. gada 1. oktobri Bankai ir tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa, ja tiek izpildīti emisijas noteikumos minētie nosacījumi. Ja Banka neizmanto minētās tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa, tad sākot ar 2013. gada 1. oktobri vienu reizi gadā tiks izmaksāts kupons ar likmi 13% gadā.

Pārskata periodā, 2010. gada septembrī, tika veikta subordinēto obligāciju emisija 20 miljonu ASV dolāru apmērā. Tika emitētas 200,000 obligācijas ar vienas obligācijas nominālvērtību 100 ASV dolāri, to dzēšanas termiņš ir 2020. gada 15. septembris. Sākot ar 2015. gada 15. septembri Bankai ir tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa, ja tiek izpildīti emisijas noteikumos minētie nosacījumi. Ja Banka neizmanto minētās tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa, tad sākot ar 2015. gada 16. septembri vienu reizi gadā tiek izmaksāts kupons ar likmi 8% gadā.

2010. gada 31. decembrī visu emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība bija 27,1 (14,1) milj. ASV dolāru un 7,7 (7,7) milj. eiro. Subordinēto obligāciju emisijas bija slēgtās emisijas un šīs obligācijas nav reģistrētas Rīgas Fondu biržā.

Banka ir saņēmusi arī subordinētos aizdevumus 43 (53,6) milj. ASV dolāru un 1,2 (3,3) milj. eiro apmērā. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti Bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus Bankas pamatkapitālā.

Subordinēto aizdevumu analīze 2010. gada 31. decembrī:

Aizdevēja apmērs	Uzkrātie procenti	% no pakārtoto saistību kopsummas		Procentu likme Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
		LVL'000	(%)			
Aizdevēji	LVL'000	LVL'000	(%)			
Harpic Group LTD	8,025	34	33.64	5.04 USD	14.08.2008	19.08.2018
Multicross LLC	5,350	32	22.43	7.14 USD	19.03.2007	02.04.2017
Euro swiss LLC	5,350	32	22.43	7.14 USD	19.03.2007	02.04.2017
Kopā lielākie aizdevēji	18,725	98	78.50			
Pārējie aizdevēji						
rezidenti	241	1	1.01	8.13 - 8.39 USD		
nerezidenti	4,043	10	16.95	2.83 - 8.39 USD		
rezidenti	35	-	0.15	7.14 EUR		
nerezidenti	808	1	3.39	3.53 - 7.14 EUR		
kopā	5,127	12	21.50			
Kopā	23,852	110	100.00			

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Šo aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 3,06 gadi.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

27. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata periodā tika veikta Bankas akciju emisija. Emisijas apjoms bija 10,000 akcijas – papildus esošajām 100,000 Bankas akcijām. Pārskata periodā veiktā Bankas pamatkapitāla emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt Koncerna/ Bankas stabilu attīstību nākotnē. Jaunās emisijas akcijas pēc emisijas noslēguma veido 9.09 % no Bankas pamatkapitāla.

2010. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 16,5 milj. (15 milj.) latu. Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (150) latu.

2010. gada 31. decembrī Bankai bija 128 (95) akcionāri, tajā skaitā 11 (12) juridiskās un 117 (83) privātpersonas, ar kopējo akciju skaitu 110,000 (100,000).

Bankas valdes locekļiem tiešā veidā pieder 86,16% (93,81%) no Bankas pamatkapitāla un padomes locekļiem – 5,73% (3,35%) no Bankas pamatkapitāla.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā	Apmaksātais pamatkapitāls	% no visa apmaksātā pamatkapitālā
	LVL'000	(%)	LVL'000	(%)
Oļegs Fiļs	7,086	42.95	7,056	47.04
Saistīto akcionāru grupa:				
Ernests Bernis	6,932	42.01	6,902	46.01
Nika Berne	154	0.94	154	1.03
Kopā saistīto akcionāru grupa	7,086	42.95	7,056	47.04

28. Pielikums

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes

2010. gadā un 2009. gadā netika aprēķinātas un/ vai izmaksātas dividendes.

29. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns/Banka 31.12.2010.	Koncerns/Banka 31.12.2009.
Iespējamās saistības	LVL'000	LVL'000
Galvojumi un garantijas	20,871	16,221
Akreditīvi	254	663
Iespējamās saistības kopā	21,125	16,884
Saistības pret klientiem		
Piēšķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	3,636	1,488
Neizmantotās kredītlīnijas	2,877	3,659
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	6,224	4,935
Noslēgtie līgumi par nemateriālo aktīvu iegādi	171	103
Noslēgtie līgumi par pārējo pamatlīdzekļu iegādi	26	25
Saistības pret klientiem kopā	12,934	10,210
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	34,059	27,094

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2010. gada 31. decembrī bija 116,823 (71,845) tūkstoši latu, savukārt Bankas aktīvi pārvaldīšanā 84,167 (55,796) tūkstoši latu. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus. Savukārt Koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "AB.LV Asset Management" klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu.

Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šiem aktīviem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējis Koncernam un/vai Bankai.

30. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

Koncerna un Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i. FKTK un SFPS prasību, ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kas nepieciešams Koncerna un Bankas darbības nodrošināšanai un akciju kapitāla vērtības palielināšanai.

2010. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, Koncerna un Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Savukārt jaunā Bāzele II vienošanās par minimālā kapitāla prasībām bankām būtiski ietekmēja kapitāla pārvaldīšanas un kapitāla pietiekamības aprēķināšanas procedūras. Pārskata periodā banka turpināja

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

pilnveidot kredītriska kapitāla prasības apmēra noteikšanas metodiku. Saskaņā ar Bāzele II kapitāla pietiekamības noteikumiem Koncerns un Banka ir nolēmusi kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemērot standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemērot pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamība atspoguļo Koncerna un Bankas spēju segt iespējamus zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs, kas ir aprēķināts atbilstoši FKTK noteikumiem, 2010. gada 31. decembrī bija 12.45% (15.04%), savukārt Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 11.41% (14.56%).

Koncerna un Bankas pašu kapitāls sastāv no pirmā un otrā līmeņa elementiem. Pirmā līmeņa elementi sevī ietver apmaksāto pamatkapitālu, akciju emisijas uzcenojumu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata perioda peļņu, kas nav paredzēta dividenžu izmaksai, atskaitot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus. Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi ir subordinētais kapitāls un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas pozitīvā rezerve 45% apmēra.

Rezerves kapitāls – Koncerna un Bankas īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru pilnsapulce.

	Koncerns 31.12.2010. LVL'000	Koncerns 31.12.2009. LVL'000	Banka 31.12.2010. LVL'000	Banka 31.12.2009. LVL'000
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi				
apmaksātais pamatkapitāls	16,500	15,000	16,500	15,000
akciju emisijas uzcenojums	5,255	255	5,255	255
rezerves kapitāls	1,500	1,500	1,500	1,500
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	52,804	74,162	57,240	76,460
nemateriālie aktīvi	(3,701)	(3,491)	(3,548)	(3,337)
mazākuma līdzdalība	582	(661)	-	-
pārskata perioda (zaudējumi)	(7,519)	(21,358)	(6,947)	(19,220)
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(144)	(715)	(144)	(715)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	65,277	64,691	69,856	69,943
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (45%)	823	39	823	39
otrā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(144)	(715)	(144)	(715)
subordinētais kapitāls (saskaņā ar atlikušo atmaksas termiņu ar korekcijas pakāpi no 40% līdz 100%)	33,122	32,458	34,999	32,458
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	33,801	31,782	35,678	31,782
Pašu kapitāls kopā	99,078	96,473	105,534	101,725
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	57,419	43,056	58,304	44,222
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	4,163	1,970	1,809	1,970
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	3,151	871	797	871
Pozīcijas riska kapitāla prasība	904	989	904	989
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	108	110	108	110
Operacionālā riska kapitāla prasība	7,889	7,980	7,678	7,922
Kapitāla prasību kopsumma 8%	69,471	53,006	67,791	54,114
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	11.41	14.56	12.45	15.04
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	8.00	8.00	8.00	8.00

Koncerna un Bankas kredītriska kapitāla prasības sadalījums pa riska darījumu kategorijām:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Riska darījumu kategorija	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2010.	31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2009.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,123	1,109	1,086	1,071
Reģionālās vai vietējās valdības	118	191	118	191
Iestādes	9,927	5,972	9,893	6,204
Komerscībiedrības	12,758	11,650	17,451	11,650
Mazo riska darījumu portfelis	2,345	10,480	2,345	10,480
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	861	3,958	861	3,958
Kavētie riska darījumi	3,725	5,194	3,725	5,194
Augsta riska kategorijas riska darījumi	260	250	260	250
Citi posteņi	26,302	4,252	22,565	5,224
Kopā kredītriska kapitāla prasība	57,419	43,056	58,304	44,222

31. Pielikums

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Par katru finanšu aktīvu un finanšu saistību kategoriju Koncerns un Banka atklāj šīs kategorijas patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību. Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību iedalījumu kategorijas skatīt 11. pielikumā. Likvidiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām, vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsāks par trim mēnešiem) Koncerns un Banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem.

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82,120	82,120	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	325,352	325,352	203,569	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23,372	23,372	9,499	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168,657	168,657	104,523	104,523
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	155,112	155,605	-	-
Kredīti un debitoru parādi	528,872	527,821	550,580	518,047
Kopā finanšu aktīvi	1,283,485	1,282,927	913,157	880,624
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	1,906	1,027	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	226	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,287,176	1,292,843	905,096	909,215
Kopā finanšu saistības	1,289,308	1,294,975	906,299	910,418

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	31.12.2010.		31.12.2009.	
	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82,120	82,120	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	325,326	325,326	203,537	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	23,372	23,372	9,499	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	168,657	168,657	104,523	104,523
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	155,112	155,605	-	-
Kredīti un debitoru parādi	528,561	527,510	553,475	520,942
Kopā finanšu aktīvi	1,283,148	1,282,590	916,020	883,487
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	1,906	1,027	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	226	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,295,623	1,301,290	912,639	916,758
Kopā finanšu saistības	1,297,755	1,303,422	913,842	917,961

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Koncerns un Banka, nosakot finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Trešā līmeņa patiesās vērtības noteikšanas avoti, t.i. citas vērtības noteikšanas metodes, tiek piemērotas tiem pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem finanšu aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

Koncerna un Bankas patiesajā vērtībā vērtētie un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	31.12.2010.				31.12.2009.			
	1.līmenis LVL '000	2.līmenis LVL '000	3.līmenis LVL '000	Kopā LVL '000	1.līmenis LVL '000	2.līmenis LVL '000	3.līmenis LVL '000	Kopā LVL '000
Finanšu aktīvi								
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	20,901	2,471	-	23,372	6,669	2,830	-	9,499
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>	19,367	-	-	19,367	12	-	-	12
<i>Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi</i>	512	162	-	674	52	-	-	52
<i>Atvasinātie līgumi</i>	1,022	2,309	-	3,331	6,605	2,830	-	9,435
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	165,722	709	2,226	168,657	98,158	4,218	2,147	104,523
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>	165,722	709	-	166,431	98,158	4,218	-	102,376
<i>Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi</i>	-	-	2,226	2,226	-	-	2,147	2,147
Kopā finanšu aktīvi	186,623	3,180	2,226	192,029	104,827	7,048	2,147	114,022
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	226	-	226	-	176	-	176
<i>Atvasinātie līgumi</i>	-	226	-	226	-	176	-	176
Kopā finanšu saistības	-	226	-	226	-	176	-	176

Finanšu instrumentu pārceļšanas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņiem pārskata periodā nav notikušas.

2010. gadā un 2009. gadā Koncerna un Banka atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem ir novērtējusi viena slēgtā ieguldījumu fonda patieso vērtību. Veicot šī fonda auditēto finanšu pārskatu analīzi, pārskata periodā netika konstatēts ieguldījuma vērtības samazinājums attiecībā pret Koncerna un Bankas sākotnējo ieguldījumu. Ņemot vērā slēgtā ieguldījumu fonda auditētajos finanšu pārskatos atspoguļotos pozitīvos finanšu rādītājus, Koncerna un Bankas ieguldījuma vērtība ir pieaugusi. Tomēr Koncerna un Bankas vadība, piesardzīgi izvērtējot ar ieguldījumu saistītos riskus, uzskata, ka šī ieguldījuma patiesā vērtība ir atspoguļotā uzskaites vērtība.

32. Pielikums

Kreditrisks

Kreditrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Banku.

Kreditriskā pārvaldīšanas pamatprincipi

Kreditriskā pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, Koncerns un Banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei.

Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/riska faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kreditriskā paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma. Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Bankā ir izveidota pastāvīgi funkcionējošā Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa / riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība, u.c.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar finanšu institūcijām Banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus gan citus kritērijus un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi.

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts ņemot vērā saņemto nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sastādīšanas datumu. Kredītriska koncentrāciju un tā maksimālo un minimālo apjomu pa tautsaimniecības nozarēm skatīt 18. pielikumā.

Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē. Banka regulāri veic kredītportfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas.

Kredītriska koncentrācija

Koncerns un Banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu un citus ierobežojumus. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

Koncerns un Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Koncerns un Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla. Lielo riska darījumu kopsumma, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām, nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk par astoņām reizēm.

2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās ekspozīcijas 2010. gada 31. decembrī bija 14,2% (7,4%) no kopējā Koncerna un Bankas bruto kredītportfeļa.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka regulāri veic šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu. 2010. gadā joprojām saglabājas zema aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū, kas turpināja ietekmēt dotajā nozarē

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

finansētos klientus. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas. Koncerna/Bankas klientu kredītu pārstrukturēšanas gaitā pārņemto nekustamo īpašumu apjoms, kuru pārņemšanas mērķis ir to pārdošana parādu atgūšanai, 2010. gada 31. decembrī bija 41,940 (22,708) tūkst. latu.

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

Koncerna maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	79,182	2,284	86	568	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	283	104,720	45,959	148,054	26,336	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,210	5,755	8,133	5,229	3,045	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	1,194	1,985	108,668	56,795	168,657
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	7,731	-	108,254	39,127	155,112
Kredīti un debitoru parādi	455,406	765	8,651	19,102	44,948	528,872
Kopā finanšu aktīvi	536,096	122,449	64,814	389,875	170,251	1,283,485
Nefinanšu aktīvi	83,448	3	-	590	1	84,042
Kopā aktīvi	619,544	122,452	64,814	390,465	170,252	1,367,527
Iespējamās saistības	19,402	188	346	54	1,135	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,400	-	410	900	6,224	12,934
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	644,346	122,640	65,570	391,419	177,611	1,401,586

Koncerna maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2009. gada 31. decembrī:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41,945	2,321	41	679	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	589	58,992	39,523	95,847	8,618	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	731	-	-	8,732	36	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4,605	2,101	2,275	48,740	46,802	104,523
Kredīti un debitoru parādi	522,525	-	1,386	16,418	10,251	550,580
Kopā finanšu aktīvi	570,395	63,414	43,225	170,416	65,707	913,157
Nefinanšu aktīvi	63,562	2	41	905	60	64,570
Kopā aktīvi	633,957	63,416	43,266	171,321	65,767	977,727
Iespējamās saistības	15,569	207	436	93	579	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4,295	-	-	772	5,143	10,210
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	653,821	63,623	43,702	172,186	71,489	1,004,821

Bankas maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	79,182	2,284	86	568	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	283	104,720	45,959	148,028	26,336	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,210	5,755	8,133	5,229	3,045	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	1,194	1,985	108,668	56,795	168,657
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	7,731	-	108,254	39,127	155,112
Kredīti un debitoru parādi	455,133	765	8,651	19,064	44,948	528,561
Kopā finanšu aktīvi	535,823	122,449	64,814	389,811	170,251	1,283,148
Nefinanšu aktīvi	94,823	3	-	590	1	95,417
Kopā aktīvi	630,646	122,452	64,814	390,401	170,252	1,378,565
Iespējamās saistības	19,402	188	346	54	1,135	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,400	-	410	900	6,224	12,934
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	655,448	122,640	65,570	391,355	177,611	1,412,624

Bankas maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2009. gada 31. decembrī:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41,945	2,321	41	679	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	578	58,991	39,523	95,847	8,598	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	731	-	-	8,732	36	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4,605	2,101	2,275	48,740	46,802	104,523
Kredīti un debitoru parādi	525,420	-	1,386	16,418	10,251	553,475
Kopā finanšu aktīvi	573,279	63,413	43,225	170,416	65,687	916,020
Nefinanšu aktīvi	75,101	2	41	905	60	76,109
Kopā aktīvi	648,380	63,415	43,266	171,321	65,747	992,129
Iespējamās saistības	15,569	207	436	93	579	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4,295	-	-	772	5,143	10,210
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	668,244	63,622	43,702	172,186	71,469	1,019,223

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemēroto kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu analīze pa kredītreitingu grupām:

Kredītreitings grupas	Koncerns/Banka 31.12.2010.					Koncerns/Banka 31.12.2009.		
	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	Līdz termiņa beigām turamie	Kredīti un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis
	LVL `000	LVL `000	LVL `000	LVL `000	LVL `000	LVL `000	LVL `000	LVL `000
AAA līdz AA-	19,362	106,985	2,840	111,604	-	-	48,710	2,146
A+ līdz A-	-	-	-	164	-	-	-	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	20,590	27,484	606	-	-	16,860
BB+ līdz BB-	-	-	18,447	6,795	3,652	-	1,985	12,283
B+ līdz B-	5	-	16,325	9,003	4,451	-	-	16,399
zem B-	-	-	784	62	2,133	12	-	2,081
Bez reitings	-	-	460	-	219	-	-	1,912
Akācijas un ieguldījumi fondos	674	-	2,226	-	-	52	-	2,147
Neto vērtspapīru portfelis	20,041	106,985	61,672	155,112	11,061	64	50,695	53,828

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

33. Pielikums**Finanšu riski***a) Likviditātes risks*

Likviditāte ir Koncerna un Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti sekojoši rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīno brīdināšanas rādītāju sistēma:

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu „līdz 30 dienām” vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos Bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par Banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina Bankas reputāciju;
- darījumu partneru limitu samazināšanas vai atcelšanas gadījumu pieaugums.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Bankā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un Banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Bankas ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši Koncerna un Bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, katrai no kurām ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanās gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie Koncerna un Bankas pasākumi.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Banka regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas Bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos.

Koncerna un Bankas vadība turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstoši likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, Banka spēja nodrošināt un uzturēt likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2010. gada beigās likviditātes rādītājs bija 68,10% (56,15%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Koncerna un Bankas iekšējo likviditātes rādītāju analīze:

Iekšējo likviditātes rādītāju līmenis	Koncerns/ Banka			Koncerns/ Banka		
	2010			2009		
	Augstākais	Zemākais	Vidējais	Augstākais	Zemākais	Vidējais
	%	%	%	%	%	%
uz pieprasījumu	46.6	32.2	38.4	40.2	26.2	32.5
līdz 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām)	71.0	59.1	64.4	57.5	33.8	43.2
līdz 90 dienām	70.2	58.3	64.3	53.1	39.8	45.0

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2010. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

Aktīvi	Terminš	Uz piepra-	Līdz 1	1-12	kopā līdz	Vairāk kā	Bez	kopā virs	Kopā	
	LVL '000	sijumu	mēn.	mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa	gada		
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	66,119	16,001	-	82,120	-	-	-	82,120	
Prasības pret kredītiestādēm	-	267,002	37,912	20,290	325,204	148	-	148	325,352	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	4,990	18,382	23,372	-	-	-	23,372	
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	206	164,192	2,019	166,417	2,240	-	2,240	168,657	
Kredīti un debitoru parādi līdz termiņa beigām	32,131	56,415	5,656	64,702	158,904	148,280	221,688	369,968	528,872	
turamie finanšu aktīvi	-	57	103,585	1,920	105,562	11,662	37,888	-	49,550	
Pārējie aktīvi	-	7,935	148	6,071	14,154	-	69,888	69,888	84,042	
Aktīvi kopā	32,131	397,734	332,484	113,384	875,733	162,330	259,576	69,888	491,794	1,367,527
Saistības		Uz piepra-	Līdz 1	1-12	kopā līdz	Vairāk kā	Bez	kopā virs	Kopā	
		sijumu	mēn.	mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa	gada		
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906	
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	101	125	226	-	-	-	226	
vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	774,552	146,023	300,491	1,221,066	24,464	41,646	-	66,110	1,287,176
Pārējās saistības	-	7,268	-	-	7,268	-	-	-	-	7,268
Kopā saistības	-	783,726	146,124	300,616	1,230,466	24,464	41,646	-	66,110	1,296,576
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	70,951	70,951	70,951
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	783,726	146,124	300,616	1,230,466	24,464	41,646	70,951	137,061	1,367,527
Ārpusbilances posteņi kopā	-	27,534	79	3,541	31,154	2,697	208	-	2,905	34,059
Likviditātes neto pozīcija	x	(413,526)	186,281	(190,773)	(418,018)	135,169	217,722	(1,063)	351,828	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(413,526)	(227,245)	(418,018)	x	(282,849)	(65,127)	(66,190)	x	x

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2009. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	Vairāk kā 5 1-5 gadi	gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi										
Kāse un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	44,986	-	-	44,986	-	-	-	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	51,344	140,861	6,374	198,579	4,990	-	-	4,990	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	1,094	8,393	9,487	12	-	-	12	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	148	437	64,617	65,202	39,321	-	-	39,321	104,523
Kredīti un debitoru parādi	73,975	27,967	5,928	61,906	169,776	49,736	331,068	-	380,804	550,580
Pārējie aktīvi	-	26,679	470	7,482	34,631	-	-	29,939	29,939	64,570
Aktīvi kopā	73,975	151,124	148,790	148,772	522,661	94,059	331,068	29,939	455,066	977,727
		Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	Kopā
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības										
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1,027	-	-	1,027	-	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atpoguļojumu peļņā vai zaudējumos		-	42	134	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saistības		421,564	138,051	293,821	853,436	23,003	28,657	-	51,660	905,096
Pārējās saistības		2,442	-	-	2,442	-	-	-	-	2,442
Kopā saistības		425,033	138,093	293,955	857,081	23,003	28,657	-	51,660	908,741
Kapitāls un rezerves		-	-	-	-	-	-	68,986	68,986	68,986
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		425,033	138,093	293,955	857,081	23,003	28,657	68,986	120,646	977,727
Ārpusbilances posteņi kopā		25,897	601	596	27,094	-	-	-	-	27,094
Likviditātes neto pozīcija	x	(299,806)	10,096	(145,779)	(435,489)	71,056	302,411	(39,047)	334,420	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(299,806)	(289,710)	(435,489)	x	(364,433)	(62,022)	(101,069)	x	x

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2010. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

Aktīvi	Termiņš Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā 5	Bez kopā virs		Kopā		
	nokavēts	sijumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa		gada	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	66,119	16,001	-	82,120	-	-	-	82,120	
Prasības pret kredītiestādēm	-	266,976	37,912	20,290	325,178	148	-	148	325,326	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	4,990	18,382	23,372	-	-	-	23,372	
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	206	164,192	2,019	166,417	2,240	-	2,240	168,657	
Kredīti un debitoru parādi Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	32,131	56,415	5,656	64,391	158,593	148,280	221,688	-	369,968	
Pārējie aktīvi	-	4,754	148	5,619	10,521	-	-	84,896	84,896	
Aktīvi kopā	32,131	394,527	332,484	112,621	871,763	162,330	259,576	84,896	506,802	1,378,565
Saistības	Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā 5	Bez kopā virs		Kopā		
	sijumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa	gada			
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,906	-	-	1,906	-	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	101	125	226	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	785,951	146,023	300,491	1,232,465	21,512	41,646	-	63,158	1,295,623
Pārējās saistības	-	5,433	-	-	5,433	-	-	-	-	5,433
Kopā saistības	-	793,290	146,124	300,616	1,240,030	21,512	41,646	-	63,158	1,303,188
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	75,377	75,377	75,377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	793,290	146,124	300,616	1,240,030	21,512	41,646	75,377	138,535	1,378,565
Arpusbilances posteņi kopā	-	27,534	79	3,541	31,154	2,697	208	-	2,905	34,059
Likviditātes neto pozīcija	x	(426,297)	186,281	(191,536)	(431,552)	138,121	217,722	9,519	365,362	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(426,297)	(240,016)	(431,552)	x	(293,431)	(75,709)	(66,190)	x	x

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2009. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš Uz piepra- nokavēts sījumu		Līdz 1 mēn. 1-12 mēn.		kopā līdz gadam 1-5 gadi		Vairāk kā 5 gadi		Bez kopā virs termiņa gada		Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	44,986	-	-	44,986	-	-	-	-	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	51,312	140,861	6,374	198,547	4,990	-	-	4,990	203,537	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	1,094	8,393	9,487	12	-	-	12	9,499	
Kredīti un debitoru parādi	73,975	27,967	5,908	61,906	169,756	52,651	331,068	-	383,719	553,475	
Pārējie aktīvi	-	6,017	470	7,015	13,502	-	-	62,607	62,607	76,109	
Aktīvi kopā	73,975	130,430	148,770	148,305	501,480	96,974	331,068	62,607	490,649	992,129	
Saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1,027	-	-	1,027	-	-	-	-	1,027	
finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		-	42	134	176	-	-	-	-	176	
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		421,565	148,564	290,850	860,979	23,003	28,657	-	51,660	912,639	
Pārējās saistības		4,204	-	-	4,204	-	-	-	-	4,204	
Kopā saistības		426,796	148,606	290,984	866,386	23,003	28,657	-	51,660	918,046	
Kapitāls un rezerves		-	-	-	-	-	-	74,083	74,083	74,083	
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		426,796	148,606	290,984	866,386	23,003	28,657	74,083	125,743	992,129	
Ārpusbilances posteņi kopā		25,897	601	596	27,094	-	-	-	-	27,094	
Likviditātes neto pozīcija	x	(322,263)	(437)	(143,275)	(465,975)	73,971	302,411	(11,476)	364,906	x	
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(322,263)	(322,700)	(465,975)	x	(392,004)	(8,9593)	(101,069)	x	x	

Koncerns un Banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus balstoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē, neskatoties uz negatīvo likviditātes neto pozīciju aktīvu un saistību termiņstruktūras grupā "uz pieprasījumu". Koncerna un Bankas vadība katru dienu rūpīgi uzrauga un pārvalda Koncerna un Bankas likviditātes pozīciju saskaņā ar Koncerna un Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņēm. Negatīvā likviditātes neto pozīcija aktīvu un saistību termiņstruktūras sadaļā "uz pieprasījumu" 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī galvenokārt ir izskaidrojama ar ievērojamām summām, kas ir izmaksājamas klientiem pēc pieprasījuma. Koncerna un Bankas līdzšinējā pieredze liecina, ka klienti nemēdz izņemt savus noguldījumus, tiklīdz ir pienācis noguldījuma beigu termiņš, un šie līdzekļi paliek Koncernā un Bankā uz ilgāku laiku. Sadalījums pa termiņstruktūras grupām, kas veikts saskaņā ar normatīvajiem dokumentiem, neatspoguļo Koncerna/ Bankas norēķinu kontu vēsturisko stabilitāti. Norēķinu kontu atlikumi ir iekļauti termiņu grupā "uz pieprasījumu". Koncerns un Banka ir veikuši norēķinu kontu vēsturiskās stabilitātes analīzi, kuras rezultāti liecina, ka pusei no norēķinu kontu atlikumiem patiesais atmaksas termiņš ir ilgāks par vienu gadu.

Koncerns un Banka ir apsvēruši ar likviditātes jautājumiem saistītās negatīvās ietekmes risku un veicis pasākumus, lai mazinātu šo negatīvo ietekmi uz Koncerna un Bankas darbību. Koncerna un Bankas spēja nepieļaut negatīvas izmaiņas likviditātes pozīcijā ir atkarīga no vadības efektīvas rīcības šādu pasākumu turpmākā īstenošanā.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Tiem aktīviem, kuriem ir izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā. Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, Koncerns un Banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neapbrīķinātos maksājamus procentus 2010. gada 31. decembrī un 2009. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2010. gada 31. decembrī vēl neapbrīķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā visā gada	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	101	125	226	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	774,552	146,992	308,514	1,230,058	33,924	43,766	77,690	1,307,748
Kopā finanšu saistības	776,458	147,093	308,639	1,232,190	33,924	43,766	77,690	1,309,880
Ārpusbilances posteņi	6,684	604	12,514	19,802	9,790	4,467	14,257	34,059
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	783,142	147,697	321,153	1,251,992	43,714	48,233	91,947	1,343,939

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2009. gada 31. decembrī vēl neapbrīķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā visā gada	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	1,027	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	42	134	176	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	409,397	148,983	299,700	858,080	29,689	31,943	61,632	919,712
Kopā finanšu saistības	410,424	149,025	299,834	859,283	29,689	31,943	61,632	920,915
Ārpusbilances posteņi	11,129	623	6,818	18,570	8,509	15	8,524	27,094
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	421,553	149,648	306,652	877,853	38,198	31,958	70,156	948,009

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2010. gada 31. decembrī vēl neapņēmato, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā visā gadā	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	101	125	226	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	785,951	146,984	308,431	1,241,366	33,823	43,766	77,589	1,318,955
Kopā finanšu saistības	787,857	147,085	308,556	1,243,498	33,823	43,766	77,589	1,321,087
Ārpusbilances posteņi	6,684	604	12,514	19,802	9,790	4,467	14,257	34,059
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	794,541	147,689	321,070	1,263,300	43,613	48,233	91,846	1,355,146

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2009. gada 31. decembrī vēl neapņēmato, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā visā gadā	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	1,027	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	42	134	176	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	419,911	148,983	296,729	865,623	29,689	31,943	61,632	927,255
Kopā finanšu saistības	420,938	149,025	296,863	866,826	29,689	31,943	61,632	928,458
Ārpusbilances posteņi	11,129	623	6,818	18,570	8,509	15	8,524	27,094
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	432,067	149,648	303,681	885,396	38,198	31,958	70,156	955,552

b) valūtas risks

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2010. gada beigās Bankas atklātā USD pozīcija bija 0.1% (5,2%) no Bankas pašu kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un Banka neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2010. gada beigās visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērtā valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna valūtas pozīcija 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,757	544	3,710	-	109	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	28	220,502	73,012	12,039	19,771	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,371	17,067	390	3	2,541	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	0	163,093	169	4,899	496	168,657
Kredīti un debitoru parādi	4,688	73,796	445,893	1,456	3,039	528,872
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	0	147,856	3,514	2,853	889	155,112
Pārējie aktīvi	77,383	348	5,410	176	725	84,042
Aktīvi kopā	163,227	623,206	532,098	21,426	27,570	1,367,527
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,132	772	-	2	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	37,021	777,871	422,937	20,888	28,459	1,287,176
Pārējās saistības	3,750	1,627	1,628	258	5	7,268
Saistības kopā	40,997	780,630	425,337	21,146	28,466	1,296,576
Kapitāls un rezerves	70,951	-	-	-	-	70,951
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	111,948	780,630	425,337	21,146	28,466	1,367,527
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	51,279	(157,424)	106,761	280	(896)	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(11,748)	157,675	(145,637)	1,172	1,379	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	39,531	251	(38,876)	1,452	483	x

Koncerna valūtas pozīcija 2009. gada 31. decembrī:

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	40,775	670	3,489	-	52	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	1	125,525	53,907	7,569	16,567	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,788	6,709	-	2	-	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,984	96,341	4,057	2,141	-	104,523
Kredīti un debitoru parādi	5,536	56,023	488,005	1,006	10	550,580
Pārējie aktīvi	51,852	897	11,622	4	195	64,570
Aktīvi kopā	102,936	286,165	561,080	10,722	16,824	977,727
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	831	196	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	19,151	535,419	323,832	10,254	16,440	905,096
Pārējās saistības	339	713	1,361	26	3	2,442
Saistības kopā	19,666	536,963	325,389	10,280	16,443	908,741
Kapitāls un rezerves	68,986	-	-	-	-	68,986
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	88,652	536,963	325,389	10,280	16,443	977,727
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	14,284	(250,798)	235,691	442	381	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(4,900)	253,969	(239,575)	(248)	161	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	9,384	3,171	(3,884)	194	542	x

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas valūtas pozīcija 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,757	544	3,710	-	109	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	28	220,501	73,000	12,028	19,769	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,371	17,067	390	3	2,541	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	0	163,093	169	4,899	496	168,657
Kredīti un debitoru parādi	4,686	73,748	445,638	1,450	3,039	528,561
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	0	147,856	3,514	2,853	889	155,112
Pārējie aktīvi	38,223	268	56,025	176	725	95,417
Aktīvi kopā	124,065	623,077	582,446	21,409	27,568	1,378,565
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,132	772	-	2	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saistības	40,131	777,872	428,273	20,888	28,459	1,295,623
Pārējās saistības	3,188	1,594	399	248	4	5,433
Saistības kopā	43,545	780,598	429,444	21,136	28,465	1,303,188
Kapitāls un rezerves	75,377	-	-	-	-	75,377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	118,922	780,598	429,444	21,136	28,465	1,378,565
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	5,143	(157,521)	153,002	273	(897)	x
Arvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(11,748)	157,675	(145,637)	1,172	1,379	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	(6,605)	154	7,365	1,445	482	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(6.3%)	0.1%	7.0%	1.4%	0.5%	x

Bankas valūtas pozīcija 2009. gada 31. decembrī:

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	40,775	670	3,489	-	52	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	1	125,525	53,896	7,552	16,563	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,788	6,709	-	2	-	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,984	96,341	4,057	2,141	-	104,523
Kredīti un debitoru parādi	5,536	56,023	490,900	1,006	10	553,475
Pārējie aktīvi	48,113	3,185	24,612	4	195	76,109
Aktīvi kopā	99,197	288,453	576,954	10,705	16,820	992,129
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	831	196	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saistības	19,151	535,419	331,375	10,254	16,440	912,639
Pārējās saistības	2,101	713	1,361	26	3	4,204
Saistības kopā	21,428	536,963	332,932	10,280	16,443	918,046
Kapitāls un rezerves	74,083	-	-	-	-	74,083
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	95,511	536,963	332,932	10,280	16,443	992,129
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	3,686	(248,510)	244,022	425	377	x
Arvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(4,900)	253,969	(239,575)	(248)	161	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	(1,214)	5,459	4,447	177	538	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(1.2%)	5.4%	4.4%	0.2%	0.5%	x

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā Bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2010. gadā 31. decembrī Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

c) tirgus risks

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitālā apmēru banka vērtē saskaņā ar „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli.

Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu liknes risku, bāzes risku un opciju risku.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stress testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgu procentu likmi.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jutīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Banka periodiski veic procentu likmju stress testus, kuru mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas ieņēmumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas jutīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2010. un 2009. gadā:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		31.12.2010.		31.12.2009.	
		+ 100bps LVL'000	-100bps LVL'000	+ 100bps LVL'000	-100bps LVL'000
<i>Kopā pa visām valūtām</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,313)	1,313	(1,337)	1,337
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	3,788	(3,788)	(1,392)	1,392
<i>USD</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,313)	1,313	(1,261)	1,261
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	695	(695)	(2,393)	2,393
<i>EUR</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	(76)	76
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	2,522	(2,522)	765	(765)
<i>LVL</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	572	(572)	236	(236)

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie		Kopā
							LVL '000	LVL '000	
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	78,568	-	-	-	-	-	3,552	82,120	
Prasības pret kredītiestādēm	230,074	8,240	555	11,487	41	-	74,955	325,352	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	674	-	-	-	19,175	5	3,518	23,372	
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	293	2,706	33,376	46,998	77,037	4,532	3,715	168,657	
Kredīti un debitoru parādi	250,112	116,715	126,376	13,050	16,160	854	5,605	528,872	
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,458	2,535	603	270	10,602	137,804	1,840	155,112	
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	84,042	84,042	
Aktīvi kopā	561,179	130,196	160,910	71,805	123,015	143,195	177,227	1,367,527	
Saistības									
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	226	226	
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	780,223	1,287,176	
Pārējs saistības	-	-	-	-	-	-	7,268	7,268	
Saistības kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	787,717	1,296,576	
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	70,951	70,951	
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	858,668	1,367,527	
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	2,200	(125)	-	-	-	-	-	2,075	
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	412,303	(21,809)	72,593	15,252	102,505	104,578	(681,441)	x	

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2009. gada 31. decembrī:

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk kā	Procentu	Kopā
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	5 gadi	likmju riskam nepakļautie	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41,105	-	-	-	-	-	3,881	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	192,308	1,100	4,160	1,107	4,743	-	151	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	12	-	9,487	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3,811	7,355	1,945	7,503	21,193	7,905	54,811	104,523
Kredīti un debitoru parādi	128,464	85,348	130,756	178,419	15,531	2,356	9,706	550,580
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	64,570	64,570
Aktīvi kopā	365,688	93,803	136,861	187,029	41,479	10,261	142,606	977,727
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	-	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	549,767	165,708	49,505	66,775	25,908	28,657	18,776	905,096
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,442	2,442
Saistības kopā	550,794	165,708	49,505	66,775	25,908	28,657	21,394	908,741
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	68,986	68,986
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	550,794	165,708	49,505	66,775	25,908	28,657	90,380	977,727
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	6,589	-	-	-	-	-	6,589
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	(185,106)	(65,316)	87,356	120,254	15,571	(18,396)	52,226	x

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk kā	Procentu	Kopā
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	5 gadi	likmju riskam nepakļautie	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	78,568	-	-	-	-	-	3,552	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	229,801	8,240	555	11,487	41	-	75,202	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	674	-	-	-	19,175	5	3,518	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	293	2,706	33,376	46,998	77,037	4,532	3,715	168,657
Kredīti un debitoru parādi	249,839	116,715	126,376	13,012	16,160	854	5,605	528,561
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,458	2,535	603	270	10,602	137,804	1,840	155,112
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	95,417	95,417
Aktīvi kopā	560,633	130,196	160,910	71,767	123,015	143,195	188,849	1,378,565
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	226	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	791,622	1,295,623
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,433	5,433
Saistības kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	797,281	1,303,188
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	75,377	75,377
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	872,658	1,378,565
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	2,200	(125)	-	-	-	-	-	2,075
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	411,757	(21,809)	72,593	15,214	105,457	104,578	(683,809)	x

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	
							Kopā	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41,105	-	-	-	-	-	3,881	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	192,276	1,100	4,160	1,107	4,743	-	151	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	12	-	9,487	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3,811	7,355	1,945	7,503	21,193	7,905	54,811	104,523
Kreditī un debitoru parādi	128,464	88,243	130,756	178,419	15,531	2,356	9,706	553,475
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	76,109	76,109
Aktīvi kopā	365,656	96,698	136,861	187,029	41,479	10,261	154,145	992,129
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	-	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	560,281	165,708	49,505	66,775	22,937	28,657	18,776	912,639
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4,204	4,204
Saistības kopā	561,308	165,708	49,505	66,775	22,937	28,657	23,156	918,046
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	74,083	74,083
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	561,308	165,708	49,505	66,775	22,937	28,657	97,239	992,129
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	6,589	-	-	-	-	-	6,589
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	(195,652)	(62,421)	87,356	120,254	18,542	(18,396)	56,906	x

34. Pielikums

Nefinanšu riski

Koncerna un Bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina Bankas Padome. Bankas Valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

AS "Aizkraukles banka" 2010. gada finanšu pārskatu pielikumi

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulārā pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Koncerna un Bankas operacionāla riska pārvaldīšanai kopš 2008. gada septembra ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem Koncernā un Bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējās ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti 1,499 (1,300) operacionālā riska notikumi, no kuriem tikai 82 (85) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 32,8 (23,4) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

35. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā Banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2010. gada 31. decembri ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

36. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Aizkraukles banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „Aizkraukles banka” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un AS „Aizkraukles banka” (turpmāk tekstā – Banka) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2010. gada konsolidētajā pārskatā no 9. līdz 76. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver Koncerna un Bankas 2010. gada 31. decembra bilanci, 2010. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

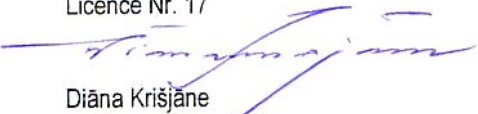
Mūsaprāt, iepriekš minētais konsolidētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2010. gada konsolidētajā pārskatā no 3. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2010. gada konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2011. gada 23. februārī

AS “AIZKRAUKLES BANKA”

KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR 2009. GADU

Rīga,
2010. gada 23. februāris

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR 2009. GADU

SATURS

1. Bankas padomes un valdes ziņojums	3
2. Bankas padome un valde	8
3. Paziņojums par Bankas padomes un valdes atbildību	9
4. Finanšu pārskati:	
Apvienotais ienākumu pārskats	10
Finanšu stāvokļa pārskats	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	14
Pielikumi	15
5. Revidentu ziņojums	79

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Dāmas un Kungi,

Godātie Aizkraukles Bankas akcionāri, klienti un sadarbības partneri,

Vērtējot 2009. gada rezultātus, Koncerna un Bankas vadība ir gandarīta par paveikto darbu. 2007. gada nogalē Bankas izvēlētais biznesa modelis, kas orientēts uz turīgu klientu un viņiem piederošu uzņēmumu individuālu apkalpošanu, ir veiksmīgs un nodrošina pastāvīgu un prognozējamu ienākumu līmeni. Ar lepnumu varam atzīmēt, ka 2009. gadu Banka ir noslēgusi kā lielākā privātā banka Latvijā pēc noguldījumu apjoma.

2009. gada laikā ir nostabilizējies Koncerna un Bankas finanšu sniegums, pieauguši noguldījumi, samazināts kredītportfeļa apjoms, kā arī ievērojami uzlaboti kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītāji. Līdz ar to var secināt, ka Koncerns un Banka ir sasnieguši pārskata gadam uzstādītos finanšu mērķus.

2009. gada sākums solīja nopietnu pārbaudījumu turpināšanos gan pasaules, gan Latvijas finanšu sektoram. 2009. gada pirmajā ceturksnī savu maksimālo ietekmi sasniedza 2008. gadā aizsākušies negatīvie procesi, tādi kā vērtspapīru tirgus kritums, likviditātes deficīts, finanšu institūciju savstarpējā neuzticēšanās. Iepriekšminētie procesi, kas nelabvēlīgi ietekmēja pasaules ekonomiku, veicināja uzņēmumu un mājsaimniecību finanšu stāvokļa pasliktināšanos.

Tomēr jau 2009. gada pavasarī pasaules vadošo valstu makroekonomiskie rādītāji liecināja par pozitīvas attīstības tendencēm ekonomikā, ko veicināja pieņemtās ekonomikas stabilizācijas programmas. Uzlabojās arī psiholoģiskais klimats – būtiski palielinājās patērētāju uzticība. Šie faktori veicināja optimisma pieaugumu finanšu tirgus dalībnieku vidū, kam sekoja pirmais ievērojamais cenu pieaugums vērtspapīru tirgos kopš krīzes sākuma 2008. gadā.

Latvijas ekonomikā aizvadītais gads bija īpašu izaicinājumu gads. 2009. gadā Latvijas tautsaimniecībā bija vērojams straujš iekšzemes kopprodukta kritums. Pēc Centrālās Statistikas pārvaldes datiem 2009. gada ceturtajā ceturksnī iekšzemes kopprodukta apjoms salīdzināmajās cenās ir samazinājies par 17.7% attiecībā pret 2008. gada atbilstošo periodu. Pārskata gada laikā Latvijā ir palielinājies bezdarba līmenis, gada beigās sasniedzot 16% no ekonomiski aktīvo iedzīvotāju skaita.

Iepriekš minētie dati parāda, ka Latvijas ekonomikā joprojām pastāv zināmas nenoteiktības pazīmes, jo daļai investoru ir šaubas par valsts spēju pildīt tās uzņemtās saistības un ievērot fiskālo disciplīnu, kā arī veikt nepieciešamās strukturālās reformas, īstenojot apstiprinātos ekonomikas atveseļošanas plānus.

Latvijas valdība panāca vienošanos ar Starptautisko valūtas fondu un Eiropas Savienību par finansiāla atbalsta sniegšanu Latvijas ekonomikas un finanšu sektora stabilizēšanai. Svarīgākie šīs vienošanās nosacījumi bija valsts budžeta izdevumu samazināšana un izmaiņas nodokļu sistēmā, lai palielinātu valsts budžeta ieņēmumus un samazinātu valsts budžeta deficītu. Latvijas valdības paveiktais ir vērtējams pozitīvi - vairāki starptautiskie finanšu konsultanti 2009. gada beigās atzina, ka pamazām pieaug ārvalstu investoru interese par Latviju.

Latvija ir izpildījusi ārējo aizdevēju nosacījumus aizņēmumu saņemšanai, kuri bija nepieciešami valsts budžeta sabalansēšanai. Starpbanku tirgos ir stabilizējušās lata procentu likmes, kas atspoguļo uzticības palielināšanos Latvijai.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Papildu apliecinājums Latvijas makroekonomiskās situācijas stabilizācijai ir patērētāju noskaņojuma izmaiņas, kas pārskata gada beigās veicināja nekustamo īpašumu cenu stabilizāciju un pat to kāpumu, kā arī nekustamo īpašumu darījumu skaita pieaugumu valstī. Pārskata gada laikā bija vērojama arī Bankas nerezidentu klientu intereses palielināšanās par investīciju iespējām Latvijā.

Par ekonomikas stabilizāciju liecina arī fakts, ka 2009. gada ceturtajā ceturksnī Latvijas iekšzemes kopprodukts ir pieaudzis par 2.4% salīdzinot ar 2009. gada trešo ceturksni.

2010. gada februārī starptautiskā reitingu aģentūra Standard & Poor's uzlaboja vērtējumu par Latvijas Republikas attīstības perspektīvu, mainot to no negatīva uz stabilu.

Šajos sarežģītajos ekonomiskajos apstākļos Koncerna un Bankas vadība 2009. gadā ir veiksmīgi realizējusi iepriekš plānotos pasākumus, optimizējot procesus visās darbības jomās. Tādējādi tika panākta būtiska Koncerna un Bankas finanšu stabilitātes rādītāju uzlabošanās:

- ir pieaugusi esošo klientu uzticība, piesaistīti četri tūkstoši jaunu klientu un būtiski palielināts noguldījumu apjoms (Bankā par 22% un Koncernā par 21%);
- ievērojami samazināts kredītportfeļa apjoms (Koncernā un Bankā par 11%), kā arī ar to saistītie riski;
- 2009. gadā dzēstas visas saistības sindicēto aizņēmumu ietvaros 155 miljonu eiro apmērā;
- būtiski – par 15% Bankā un par 11% Koncernā ir samazināts administratīvo izdevumu apjoms, īstenojot stingrāku izmaksu kontroli un pārvaldību;
- nodrošināts augsts likviditātes līmenis 2009. gada 31. decembrī Bankā - 57.53% (2008. gada beigās 41.32%, FKTK noteiktais minimālais līmenis 30%) un kapitāla pietiekamības līmenis 15.04% (2008. gada beigās 16.09%, FKTK noteiktais minimālais līmenis 8%);
- atbilstoši veiktajam stress testam pieejamā Bankas kapitāla bāze ļauj absorbēt līdz pat 35 miljonu latu papildus uzkrājumus kredītportfeļa pasliktināšanās gadījumā, kas būtiski atšķirtos no Koncerna un Bankas šobrīd prognozētās situācijas nākotnē, ņemot vērā nodrošinājumu vērtības un kavējumu tendenču stabilizācijas procesu;
- ārkārtas negatīvo prognožu izvērtējuma rezultāts liecina, ka Banka var uzturēt likviditātes rādītāju virs noteiktā minimālā līmeņa pat gadījumā, ja noguldījumu apjoms samazinātos vairāk nekā par ceturto daļu.

Pateicoties straujam aktivitātes un cenu pieaugumam vērtspapīru tirgū, Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu vērtība un likviditāte ir pieaugusi, atgriežoties 2008. gada pirmskrīzes līmenī.

Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka Latvijas ekonomiskās situācijas nenoteiktība nākotnē būtiski neietekmēs uzņēmuma darbību un finanšu rādītājus. Pēdējo gadu laikā izveidotais ievērojamais uzkrājumu apjoms nedrošiem parādiem un atzītie finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi rada pārliecību, ka ekonomikas krīzes ietekmes rezultāts ir pilnībā atspoguļots Koncerna un Bankas finanšu pārskatos.

Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka ekonomiskā situācija Latvijā un nenoteiktība par tās turpmāko attīstību Koncernu un Banku ietekmēs mazāk nekā tos uzņēmumus, kas darbojas tikai Latvijas iekšējā tirgū, jo nozīmīgs Bankas ienākumu avots ir finanšu pakalpojumu eksports un Koncerna un Bankas noguldījumu lielāko daļu veido piesaistītie nerezidentu noguldījumi.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Būtisks nerezidentu noguldījumu apmēra pieaugums 2009. gadā pierāda klientu uzticību Aizkraukles bankai un Latvijas finanšu sistēmai kopumā.

Koncerna un Bankas vadība, vērtējot notikumus Latvijā un pasaulē, ir pārliecināta, ka pārskatāmā nākotnē Aizkraukles banka veiksmīgi turpinās savu darbību, pildīs saistības pilnā apmērā atbilstoši piesardzīgi sastādītajiem finanšu plāniem.

Aizkraukles bankas darbības stratēģiju atzinīgi novērtējis starptautiskais finanšu žurnāls Global Finance Magazine, savā apskatā "World's Best Banks 2009" atzīstot Aizkraukles banku par labāko banku Latvijā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna aktīviem, saistībām un finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī, kā arī par 2009. gada un 2008. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

2009. gada beigās Koncernā bija iekļauti šādi Bankas meitas uzņēmumi - ieguldījumu brokeru akciju sabiedrība „AB.LV Capital Markets”, ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība „AB.LV Asset Management”, KS „AB.LV Transform Partnership”, SIA „AB.LV Transform 1”, AS „AB Konsultācijas”, SIA „New Hanza City” un SIA „Elizabetes 21a”.

Finanšu rezultāti

Bankas aktīvu apjoms 2009. gada 31. decembrī bija 992 miljoni latu. Pārskata periodā no 19% līdz 29% ir palielinājusies Bankas neto komisiju ienākumu proporcija kopējā pamatdarbības ienākumu struktūrā, pirms uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas izdevumiem. Banka mērķtiecīgi turpina darbu pie tādu pakalpojumu attīstīšanas, kas neprasa papildus kapitāla piesaistīšanu un ļauj nodrošināt stabilu pamatdarbības ienākumu plūsmu.

2009. gadā būtiski palielinājies Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms. Gada laikā noguldījumu apjoms pieaudzis par 155 miljoniem latu jeb 22%, tādējādi sasniedzot kopējo noguldījumu apjomu 869 miljonu latu apmērā. Tas ievērojami pārsniedza Bankas 2009. gada finanšu plānā paredzēto noguldījumu apjoma pieaugumu 5% apmērā.

Atbilstoši iepriekš izvirzītajiem stratēģiskajiem mērķiem, Banka turpināja samazināt kredītportfeļa apjomu. Gada laikā tas tika samazināts par 67 miljoniem latu un 2009. gada 31. decembrī bruto kredītportfeļa apjoms bija 581 miljoni latu. Koncerns un Banka 2009. gada laikā ir atzinuši uzkrājumus nedrošiem kredītu parādiem 36 miljonu latu apmērā un pārskata gada beigās kopējais uzkrājumu apjoms bija 46 miljonus latu jeb 8% no kopējā kredītportfeļa apjoma. Galvenais akcents 2009. gadā tika vērsts uz Bankas korporatīvo klientu problemātisko kredītu restrukturizāciju.

Klientu noguldījumu apjoma pieaugums un mērķtiecīgi samazinātais kredītportfeļa atlikums 2009. gadā ļāva Bankai pilnībā atmaksāt sindicētos aizņēmumus 155 miljonu eiro apmērā, saglabājot augstu likviditātes līmeni.

2009. gads Bankai bija veiksmīgs investīciju biznesā, tās parāda vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums sasniedza 22.7%, tā vidējais atlikums 2009. gadā bija 90 miljoni latu. Bankas

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

vērtspapīru portfeli pārsvarā veido OECD valstu centrālo valdību, kredītiestāžu un privātuzņēmumu parāda vērtspapīri

Bankas peļņa 2009. gadā pirms uzkrājumu izveidošanas nedrošiem parādiem bija 39 miljoni latu. Tomēr, turpinot īstenot konservatīvu un piesardzīgu pieeju kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanai, Banka pirmo reizi 10 gadu laikā ziņo par zaudējumiem 19 miljonu latu apmērā, kuri pārsvarā radušies izveidojot uzkrājumus nedrošiem parādiem. Šāds piesardzības līmenis ir piemērots pašreizējai situācijai Latvijas ekonomikā, ko raksturo iekšzemes kopprodukta kritums un bezdarba pieaugums, un tādējādi, samazinās iedzīvotāju maksātspēja un kredītu atgūstamā vērtība.

Bankas kapitāls un rezerves 2009. gada 31. decembrī bija 74 miljoni latu.

2009. gadā Banka nodibināja jaunu uzņēmumu - komandītsabiedrību "AB.LV Transform Partnership". Šis uzņēmums darbojas kā holdingkompānija un ir kapitāla daļu turētājs uzņēmumos, kas dibināti ar mērķi pārvaldīt, apsaimniekot un pārdot Bankas pārņemtus nekustamos īpašumus, kas iepriekš bija Bankas izsniegto aizdevumu nodrošinājums. Ieguldījuma apjoms jaunajā uzņēmumā ir 45 miljoni eiro.

Pakalpojumu pilnveidošana

2009. gadā darbu uzsāka Koncerna pārstāvniecība Uzbekistānā - Taškentā. Iepriekš jau bija izveidotas pārstāvniecības Krievijā - Maskavā un Sanktpēterburgā, Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā, Baltkrievijā - Minskā, Kazahstānā - Almati un Azerbaidžānā - Baku. Gada beigās tika pieņemts lēmums atvērt jaunu pārstāvniecību Tadžikistānā - Dušanbe. Pārstāvniecību galvenais uzdevums ir informācijas sniegšana par Koncernu un Banku un to pakalpojumiem, kā arī starpvalstu ekonomiskās sadarbības veicināšana dažādās uzņēmējdarbības nozarēs. Tuvākajos gados Koncerns paplašinās pārstāvniecību tīklu ārvalstīs.

Pārskata periodā Aizkraukles banka kļuva par pirmo un vienīgo banku Baltijas valstīs, kas izsniedz VISA Infinite kredītkartes. Banka saviem klientiem piedāvā arī VISA Platinum, American Express *premium* klases kartes - Platinum un Centurion, kā arī MasterCard maksājumu sistēmas kredītkartes.

2009. gadā Aizkraukles bankas centrālajā ēkā Rīgā, Elizabetes ielā 23 tika atklāta mūsdienīga individuālo seifu glabātava, kas atbilst visaugstākajiem drošības standartiem.

Ņemot vērā stabilizācijas un augšupejas tendences pasaules un Latvijas finanšu tirgos, kā arī atsaucoties Latvijas valdības aicinājumam bankām „sildīt” ekonomiku, Banka 2009. gada vidū apstiprināja uzņēmējdarbības kreditēšanas programmu turpmākajiem 9 mēnešiem. Kopējais finansējuma apjoms, kas tiks novirzīts uzņēmējdarbības kreditēšanai, ir 40 miljoni eiro, ko plānots izsniegt līdz 2010. gada pirmā pusgada beigām.

Koncerna un Bankas plāni un ieceres 2010. gadam

Pārskata periodā Koncerna un Bankas uzmanība galvenokārt bija vērsta uz efektīvu likviditātes un kredītriska pārvaldīšanu un mazināšanu. Savukārt 2010. gada galvenais uzdevums būs nodrošināt Koncerna un Bankas darbības paplašināšanu un ienesīguma paaugstināšanu, turpinot attīstīt un uzlabot darbības risku pārvaldīšanas metodes.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

2010. gadā Koncerna un Bankas vadības uzmanības lokā būs Bankas hipotekārās kreditēšanas programmu ietvaros izsniegto kredītu restrukturizācija un klientu kredītu atmaksas iespēju uzlabošana.

2010. gadā tiek plānots klientu noguldījumu apjoma palielinājums 15% apmērā. Bankas likviditātes un brīvo naudas līdzekļu pieaugums nodrošinās Bankas plānus jaunu kredītu izsniegšanā korporatīvajiem klientiem un investīcijām vērtspapīros, piesardzīgi un rūpīgi izvērtējot potenciālos riskus.

2010. gadā Koncerns un Banka plānot nodibināt jaunu investīciju uzņēmumu, kura mērķis būs veikt ieguldījumus perspektīvos uzņēmumos, nodrošinot augstu ienesīgumu un ieguldītā kapitāla atdevi nākotnē.

Sabiedrībai

2009. gadā Aizkraukles banka turpināja atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus.

Ar Bankas atbalstu Rīgā tika organizēta slavenā mākslinieka un modes vēsturnieka Aleksandra Vasiļjeva tērpu kolekcijas izstāde, kas guva grandiozu skatītāju atsaucību un kļuva par visapmeklētāko izstādi, kas jebkad notikusi Lietišķās un dekoratīvās mākslas muzejā.

Jau tradicionāli Aizkraukles banka iesaistījās Latvijas Republikas ārvalstu vēstniecību rīkoto Latvijas Republikas proklamēšanas svētku atbalstīšanā Krievijā, Baltkrievijā un Uzbekistānā.

2009. gada novembrī savu 3 gadu jubileju atzīmēja korporatīvais fonds „AB.LV Sabiedriskā labuma fonds”. Fonda atbalsta jomas ir laikmetīgā māksla, pilsētvides attīstība, bērni un jaunieši, izglītības un pilsoniskās sabiedrības attīstība.

Aizvadītajos 3 gados fonds ir atbalstījis 108 projektus, to īstenošanai piešķirot vairāk nekā 650 tūkstošus latu. Fonds ir atbalstījis gan pazīstamu, gan arī jauno mākslinieku laikmetīgās mākslas izstādes, atbalstīti vairāki desmiti bērniem un ģimenēm draudzīgi projekti. Fonds ir palīdzējis Latvijas bezpeļņas organizācijām palielināt neaizskamos kapitālus, piesaistīt ziedojumus, saņemt un nodot uzkrāto pieredzi ārvalstu konferencēs un semināros.

Izmantojot izdevību, vēlamies pateikties Bankas klientiem par uzticību un lojalitāti Bankai, kā arī izsakām pateicību Bankas darbiniekiem par ieguldīto darbu!

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2010. gada 23. februārī

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Aleksandrs Bergmanis

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Padomes loceklis:
Vladimirs Kutovojs

Bankas valde:

Apstiprināšanas datums

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - *izpilddirektors (CEO)* 27.12.2007.

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:
Oļegs Fiļs – *izpilddirektora vietnieks (dCEO)* 27.12.2007.

Valdes locekļi:
Aleksandrs Pāže – *atbilstības direktors (CCO)* 27.12.2007.
Rolands Citajevs – *IT direktors (CIO)* 27.12.2007.
Vadims Reinfelds – *operāciju direktors (COO)* 27.12.2007.
Edgars Pavlovičs – *risku direktors (CRO)* 27.12.2007.
Māris Kannenieks – *finanšu direktors (CFO)* 03.04.2008.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2010. gada 23. februārī

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS PADOMES UN VALDES ATBILDĪBU

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par Bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citām, uz kredītiestādēm attiecināmām, Latvijas Republikas likumdošanas prasībām.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. lappuses līdz 78. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finanšu stāvokli 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī, kā arī par to 2009. gada un 2008. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Iepriekšminētie finanšu pārskati ir sagatavoti, konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un tiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz komercdarbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

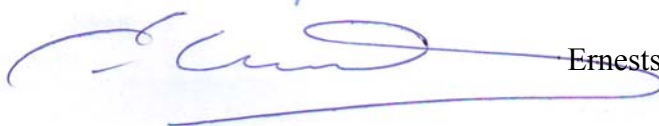
Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas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

Padomes priekšsēdētāja vietnieks



Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs



Ernests Bernis

Rīgā, 2010. gada 23. februārī

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS
PAR 2009. UN 2008. GADU

	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		2009	2008	2009	2008
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	4	40,118	64,550	40,909	64,550
Procentu izdevumi	4	(22,321)	(30,413)	(22,466)	(30,342)
Neto procentu ienākumi		17,797	34,137	18,443	34,208
Komisijas naudas ienākumi	5	15,284	14,667	14,113	13,555
Komisijas naudas izdevumi	5	(2,867)	(2,491)	(2,696)	(2,380)
Neto komisijas naudas ienākumi		12,417	12,176	11,417	11,175
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	6	(1,539)	9,276	(1,539)	9,276
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	6	891	(1,038)	891	(1,038)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	6	9,212	2,660	9,284	2,669
Pārējie ienākumi		2,129	836	628	696
Dividenžu ienākumi		62	34	261	475
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	7	(36,859)	(17,729)	(36,859)	(17,729)
Pamatdarbības ienākumi		4,110	40,352	2,526	39,732
Administratīvie izdevumi	9	(20,641)	(23,077)	(18,597)	(21,784)
Nolietojums		(1,815)	(1,707)	(1,725)	(1,664)
<i>Ieguldījumu īpašumu</i>	20	(20)	(20)	(20)	(20)
<i>Pamatlīdzekļu</i>	21	(1,161)	(1,257)	(1,107)	(1,221)
<i>Nemateriālo aktīvu</i>	21	(634)	(430)	(598)	(423)
Pārējie izdevumi		(1,971)	(1,103)	(1,595)	(1,406)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas (zaudējumi)		(204)	(71)	(204)	(71)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	15,17	(3,035)	(2,329)	(3,035)	(2,329)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	8	(2,154)	-	(122)	-
Pamatdarbības izdevumi kopā		(29,820)	(28,287)	(25,278)	(27,254)
Pārskata perioda (zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(25,710)	12,065	(22,752)	12,478
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	3,541	(1,848)	3,532	(1,813)
PĀRSKATA PERIODA (ZAUDĒJUMI)/ PEĻŅA		(22,169)	10,217	(19,220)	10,665
Pārējais kumulatīvais ienākums:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		14,396	(11,441)	14,396	(11,441)
Iekļauts peļņā un zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		891	(1,084)	891	(1,084)
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(2,267)	1,879	(2,267)	1,879
Pārējais kumulatīvais ienākums, kopā		13,020	(10,646)	13,020	(10,646)
Kopējais kumulatīvais ienākums		(9,149)	(429)	(6,200)	19
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa un pārējais kumulatīvais ienākums, kopā attiecināms uz:					
Bankas akcionāriem		(8,338)	(395)		
Mazākuma daļu		(811)	(34)		
<i>KS "AB.LV Transform Pratinership"</i>		(799)	-		
<i>SIA "Elizabetes 21a"</i>		(12)	(31)		
<i>AS "AB Konsultācijas"</i>		-	(3)		
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa uz vienu akciju		(0.22)	0.10	(0.19)	0.11

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2010. gada 23. februārī

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS
2009. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

Pielikums	Koncerns		Banka		
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	13	44,986	57,860	44,986	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	14	203,569	174,664	203,537	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		9,499	4,599	9,499	4,599
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	12	768	12	768
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	52	-	52	-
<i>Atvasinātie līgumi</i>	16	9,435	3,831	9,435	3,831
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		104,523	35,081	104,523	35,081
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	102,376	31,108	102,376	31,108
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17	2,147	3,973	2,147	3,973
Kredīti un debitoru parādi		550,580	669,872	553,475	669,870
<i>Kredīti</i>	18	531,444	626,869	534,339	626,867
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	15	19,136	43,003	19,136	43,003
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		505	336	451	274
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	19	-	-	36,066	3,830
Ieguldījumu īpašumi	20	20,371	19,762	16,622	19,762
Pamatlīdzekļi	21	6,077	6,374	5,747	6,220
Nemateriālie aktīvi	21	3,491	3,449	3,337	3,291
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības	10	2,024	2,427	1,936	2,363
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	5,458	4,185	5,079	3,850
Pārējie aktīvi	22	26,644	3,462	6,871	1,751
KOPĀ AKTĪVI		977,727	982,071	992,129	983,387
SAISTĪBAS					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23	1,027	15,690	1,027	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16	176	19,238	176	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		905,096	865,768	912,639	864,504
<i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	23	4,929	112,517	1,958	109,561
<i>Noguldījumi</i>	24	858,503	712,315	869,017	714,007
<i>Pakārtotās saistības</i>	25	41,664	40,936	41,664	40,936
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1,816	2,128	1,749	2,079
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	10	15	1	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	22	5	-	-
Pārējās saistības		590	1,073	2,456	1,594
KOPĀ SAISTĪBAS		908,742	903,903	918,047	903,105
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	15,000	15,000	15,000	15,000
Akciju emisijas uzcelojums		255	255	255	255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,500	1,500	1,500	1,500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		88	(12,932)	88	(12,932)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		74,161	63,910	76,459	65,794
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		(21,358)	10,251	(19,220)	10,665
Attiecināms uz bankas akcionāriem		69,646	77,984	74,082	80,282
Mazākuma daļa		(661)	184	-	-
KOPĀ KAPITĀLS UN REZERVES		68,985	78,168	74,082	80,282
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		977,727	982,071	992,129	983,387
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Aktīvi pārvaldīšanā	28	71,845	18,796	55,796	5,138
Iespējamās saistības	28	16,884	19,322	16,884	19,322
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	10,210	20,429	10,210	20,429

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Jānis Krīgers

Valdes priekšsēdētājs

Ernests Bernis

Rīgā, 2010. gada 23. februārī



AS "AIZKRAUKLES BANKA"
KONCERNA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
PAR 2009. UN 2008. GADU

	Apmaksā- tais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2008.	15,000	255	1,500	(2,286)	68,910	83,379	215	83,594
<i>2008. gada kumulatīvais ienākums, kopā</i>	-	-	-	(10,646)	10,251	(395)	(34)	(429)
Mazākuma līdzdalības palielinājums	-	-	-	-	-	-	3	3
Izmaksātās dividendes par 2007. gadu	-	-	-	-	(5,000)	(5,000)	-	(5,000)
31.12.2008.	15,000	255	1,500	(12,932)	74,161	77,984	184	78,168
<i>2009. gada kumulatīvais ienākums, kopā</i>	-	-	-	13,020	(21,358)	(8,338)	(811)	(9,149)
Mazākuma līdzdalības samazinājums	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)
31.12.2009.	15,000	255	1,500	88	52,803	69,646	(661)	68,985

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
PAR 2009. UN 2008. GADU

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2008.	15,000	255	1,500	(2,286)	70,794	85,263
<i>2008. gada kumulatīvais ienākums, kopā</i>	-	-	-	<i>(10,646)</i>	<i>10,665</i>	<i>19</i>
Izmaksātās dividendes par 2007. gadu	-	-	-	-	<i>(5,000)</i>	<i>(5,000)</i>
31.12.2008.	15,000	255	1,500	(12,932)	76,459	80,282
<i>2009. gada kumulatīvais ienākums, kopā</i>	-	-	-	<i>13,020</i>	<i>(19,220)</i>	<i>(6,200)</i>
31.12.2009.	15,000	255	1,500	88	57,239	74,082

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA NAUDAS PLUSMU PĀRSKATS

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2009	2008	2009	2008
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	(25,710)	12,065	(22,752)	12,478
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	1,815	1,707	1,725	1,664
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	39,013	17,729	36,981	17,729
Ārvalstu valūtas pozīciju nerealizētā (peļņa)/ zaudējumi	(798)	12,848	(798)	12,839
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	14,320	44,349	15,156	44,710
Kredītu samazinājums	63,067	42,168	60,170	42,167
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (pieaugums)	(4,902)	(2,408)	(4,902)	(2,408)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	(169)	(141)	(177)	(178)
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(23,764)	(1,101)	(3,646)	(1,222)
Prasību pret kredītiesādēm samazinājums/ (pieaugums)	4,175	(7,283)	4,176	(7,283)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/ (samazinājums)	146,188	(111,462)	155,010	(111,344)
Saistību pret kredītiesādēm pieaugums	3,776	5,288	3,761	5,338
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (samazinājums) pieaugums	(19,062)	9,809	(19,062)	9,809
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu (samazinājums)	(312)	(2,251)	(329)	(2,234)
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	(452)	(841)	862	(227)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	182,865	(23,873)	211,019	(22,872)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(1,478)	(5,334)	(1,444)	(5,156)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	181,387	(29,207)	209,575	(28,028)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(150,887)	(5,223)	(150,887)	(5,223)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	116,410	9,984	116,410	9,984
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(2,594)	(4,275)	(1,772)	(4,106)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	425	221	3,614	213
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	-	(32,236)	(1,398)
Koncerna uzņēmuma kapitāla daļu (iegāde)	(34)	(28)	-	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(36,680)	679	(64,871)	(530)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto saistību piesaistīšana	728	19,815	728	19,815
Dividenžu (izmaksas)	-	(4,999)	-	(4,999)
Sindicētā aizņēmuma saņemšana	-	108,935	-	108,935
Sindicētā aizņēmuma (atmaksa)	(111,364)	(154,682)	(111,364)	(154,682)
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(110,636)	(30,931)	(110,636)	(30,931)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	34,071	(59,459)	34,068	(59,489)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	176,057	248,364	176,029	248,357
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	798	(12,848)	798	(12,839)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās *	210,926	176,057	210,895	176,029

* Naudas un tās ekvivalentu sastāvdaļas skatīt 30. pielikumā.

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2009	2008	2009	2008
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsma no saņemtajiem un izmaksātajiem procentiem				
Saņemtie procenti	31,164	54,522	31,955	54,522
Izmaksātie procenti	(20,271)	(25,094)	(20,416)	(25,034)

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. PIELIKUMS PAMATINFORMĀCIJA

AS "Aizkraukles Banka" (turpmāk tekstā – Banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, vienotais reģistrācijas Nr. 50003149401, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd Bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Bankas galvenie darbības virzieni ir ieguldījumu pakalpojumi, norēķinu produkti un finanšu resursu pārvaldīšana.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautiskās finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas (OECD).

Šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Banku un tās meitas uzņēmumiem (kopā un turpmāk tekstā – Koncerns), kā arī par Banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

Koncernam un Bankai ir centrālais birojs un divi kredītu centri Rīgā, kā arī četras Aizkraukles Bankas pārstāvniecības Baltkrievijā - Minskā, Ukrainā - Kijevā, Kazahstānā - Almati un Tadžikistānā - Dušanbe, kā arī sešas AS "AB Konsultācijas" pārstāvniecības Krievijā - Maskavā un Sanktpēterburgā, Azerbaidžānā - Baku, Baltkrievijā - Minskā, Uzbekistānā - Taškentā un Ukrainā - Kijevā, kurai ir filiāle Odesā.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2009. gadu tika apstiprināti Bankas valdē 2010. gada 23. februārī.

Koncerna sastāvs:

Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
IPAS AB.LV Asset Management	LV	40003814724	Finansu pakalpojumi	100
IBAS AB.LV Capital Market	LV	40003814705	Finansu pakalpojumi	100
SIA Elizabetes 21a	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	88
AS AB Konsultācijas	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
SIA "New Hanza City"	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 1"	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
KS AB.LV Transform Partnership	LV	40103260921	Finansu pakalpojumi	99.9997
SIA AB.LV Transform Investments	LV	40103191969	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 2"	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "HAAS INVEST"	LV	40003708394	Operācijas ar nekustamo īpašumu	51.22
SIA "AB.LV Transform 3"	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 4"	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 6"	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 7"	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 8"	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 9"	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 10"	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
SIA "AB.LV Transform 11"	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2. PIELIKUMS PIEMĒROTĀS SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES UN UZSKAITES PRINCIPI

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2009. gada un 2008. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

a) *Atbilstības ziņojums*

Šie Koncerna un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem. Šie uzskaites reģistri ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, ietverot atsevišķu bilances posteņu pārvērtēšanu, kas veikta atbilstoši ES apstiprināto SFPS prasībām.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, 2009. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot *Standartu grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā* minētās izmaiņas.

Jauno vai grozīto standartu un interpretāciju piemērošana pārskata periodā

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

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācija sniegšana”. Standarta grozījumi izdoti 2009. gada martā un piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk. Saskaņā ar šiem grozījumiem jāatklāj papildu informācija par patiesās vērtības noteikšanu un likviditātes risku. Par visiem finanšu instrumentiem, kas tiek atzīti patiesajā vērtībā, jāsniedz informācija par patiesās vērtības novērtējumiem, klasificējot tos pēc novērtēšanā izmantotajiem datiem, izmantojot patiesās vērtības trīs līmeņu hierarhiju, kā arī pēc to kategorijām. Turklāt tagad saistībā ar patiesās vērtības novērtējumiem patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī jāatspoguļo saskaņošana starp sākuma un beigu atlikumu, kā arī informācija par nozīmīgu pārvešanu no viena patiesās vērtības hierarhijas līmeņa uz citu. Koncerns pieņēmis šos grozījumus, sākot ar 2009. gada 1. janvāri (skatīt 32. pielikumu). Informāciju par likviditātes risku, kas atspoguļota 34. pielikumā, šie grozījumi būtiski neietekmē.

Pārskata periodā grozītās vai spēkā stājušās SFPS, SGS un SFPIK, kuras Koncerns un Banka ir piemērojusi, un kurām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

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

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

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

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

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

SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”. SFPS nosaka informācijas uzrādīšanas pamatprincipus par darbības segmentiem, dalījumā pa struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus, attiecībā uz pamatdarbības jautājumiem. Atbilstoši šī SFPS prasībām, informāciju par darbības segmentiem obligāti ir jāatklāj uzņēmumiem, kuru pašu kapitāla instrumenti vai parāda vērtspapīri ir publiskajā apgrozībā. Koncerna un Bankas akcijas un obligācijas nav publiskajā apgrozībā, līdz ar to šajos konsolidētajos finanšu pārskatos nav atklāta informācija par Koncerna un Bankas darbības segmentiem.

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

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

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

Grozījumi SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” un SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). SFPS Nr. 3 jaunajā redakcijā ieviestas vairākas izmaiņas uzņēmējdarbības apvienošanas

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

uzskaitē, kas ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības apmēru, tā perioda pārskatā atspoguļotos rezultātus, kurā notikusi uzņēmuma iegāde, kā arī nākamo periodu pārskatos uzrādītos rezultātus. SGS Nr. 27 jaunā redakcija nosaka, ka izmaiņas līdzdalībā meitas uzņēmumu kapitālā (ja netiek zaudēta kontrole) jāuzskaita kā pašu kapitāla darījumi. Līdz ar to šādu darījumu rezultātā vairs neradīsies nekāda nemateriālā vērtība, nedz arī peļņa vai zaudējumi. Bez tam šī standarta jaunā redakcija maina arī meitas uzņēmuma zaudējumu uzskaiti, kā arī kontroles pār meitas uzņēmumu zaudēšanas uzskaiti. Saistībā ar iepriekš minētajām izmaiņām tika veikti grozījumi arī šādos standartos: SGS Nr. 7 „Naudas plūsmas pārskati”, SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi”, SGS Nr. 21 „Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme”, SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” un SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos”. Šie grozījumi neietekmēs Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncerns nav veicis uzņēmējdarbības apvienošanu.

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

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

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

Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” – „Attiecināmie pret risku nodrošinātie posteņi” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz vienpusēja riska noteikšanu pret risku nodrošinātajā postenī, kā arī uz inflācijas kā ierobežota riska vai tā daļas noteikšanu atsevišķās situācijās. Minētie grozījumi paskaidro, ka uzņēmums drīkst noteikt zināmu finanšu instrumenta patiesās vērtības izmaiņu daļu vai ar to saistītās naudas plūsmas izmaiņu daļu kā pret risku nodrošinātu posteni. Minētie grozījumi neietekmēs Koncerna finanšu stāvokli vai rezultātus, jo Koncerns nav veicis šādu risku ierobežošanu.

2009. gadā veiktie ikgadējie uzlabojumi SFPS.

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

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

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”. Precizē, ka par segmentu ir jānorāda tikai tie aktīvi un saistības, kas ir iekļautas segmenta aktīvu un segmenta saistību rādītājos, kurus izmanto galvenais darbības lēmumu pieņēmējs.
- SGS Nr. 7 „Naudas plūsmas pārskati”: skaidri nosaka, ka tikai aktīva atzīšanas rezultātā radušās izmaksas var tikt klasificētas kā naudas plūsma no ieguldīšanas darbības;
- SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās”. Grozījums paskaidro, ka lielākā vienība, uz kuru pirms apvienošanas finanšu pārskata sagatavošanas nolūkā drīkst attiecināt uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegūto nemateriālo vērtību, ir darbības segments, kā definēts SFPS Nr.8.

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

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

SFPIK 12. interpretācija „Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 25. martā vai vēlāk). Šī interpretācija attiecas uz pakalpojumu koncesionāriem un paskaidro, kā uzskaitē atspoguļojamas no pakalpojumu koncesijas izrietošās tiesības un pienākumi. Neviena Koncerna uzņēmums nav koncesionārs, tādējādi šī interpretācija Koncerna finanšu pārskatus neietekmē.

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

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

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

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

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un apvienotā ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu nolietojuma likmēm, uzkrājumu apjoma noteikšanu, ķīlas vērtības noteikšanu, finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanu, kā arī ieguldījumu īpašumu vērtības noteikšanu.

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi.

Konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības pamatprincipu, izņemot aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā (skat. 32. pielikumu).

Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas nacionālā naudas vienība lats, ja vien nav norādīts citādi, kas ir Bankas funkcionālā un uzrādīšanas valūta.

Nozīmīgākie Koncerna un Bankas konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie Latvijas Bankas noteiktie valūtas maiņas kursi (lati par vienu ārvalstu valūtas vienību):

Pārskata periodu beigu datums	USD	EUR	RUB
2009. gada 31. decembrī	0.489	0.7028	0.0164
2008. gada 31. decembrī	0.495	0.7028	0.0171

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2008. gada rādītājiem, ja vien nav norādīts citādi.

Kā minēts Koncerna un Bankas padomes un valdes ziņojumā (no 3. līdz 7. lpp.), ņemot vērā pašreizējo ekonomisko situāciju, Bankas vadība uzskata, ka tā var pietiekami pamatoti prognozēt, ka Koncernam un Bankai būs pietiekami resursi, lai turpinātu savu darbību pārskatāmā nākotnē.

Līdz ar to šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2009. gada 31. decembrī, sagatavoti, pieņemot, ka Koncerns un Banka savu darbību turpinās arī nākotnē, konsekventi piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus.

c) Konsolidācija

Konsolidētie finanšu pārskati ietver visus meitas uzņēmumus, kas atrodas mātes uzņēmuma kontrolē. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Kontrole pastāv, ja mātes uzņēmums kontrolē vairāk kā pusi meitas uzņēmuma balsstiesību vai, ja mātes uzņēmums spēj noteikt meitas uzņēmuma finanšu un saimnieciskās darbības politikas un, ja mātes uzņēmums kontrolē meitas uzņēmumu valdes lielākās daļas iecelšanu vai atstādināšanu.

Bankas un tās meitas uzņēmuma finanšu pārskati tiek konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

ienākumus un izdevumus. Konsolidācijas nolūkos Koncerna uzņēmumu savstarpējie atlikumi un darījumi, ieskaitot procentu ienākumus un izdevumus, kā arī nerealizētā peļņa un zaudējumi no darījumiem, Koncerna ietvaros tiek savstarpēji izslēgti, ja vien nav to vērtības samazināšanās pazīmes. Mazākuma daļa – tā ir peļņas vai zaudējumu daļa, kā arī kapitāls un rezerves, kas ne tieši ne pastarpināti nepieder Bankai. Mazākuma daļa ir atspoguļota atsevišķi konsolidētajā apvienotajā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes uzņēmuma kapitāla daļām.

Bankas meitas uzņēmumi ievēro Bankas politikas un risku ierobežošanas metodes.

Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei.

Konsolidētajā finanšu pārskatā meitas uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī radniecīgā uzņēmuma aktīvu un saistību, kā arī iespējamo saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī. Iegādes cena, kas pārsniedz radniecīgā uzņēmuma aktīvu un saistību patieso vērtību, tiek uzskaitīta kā šī radniecīgā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvs ir aktīvs, kas ir nauda, cita uzņēmuma pašu kapitāla instruments, līgumā noteiktas tiesības saņemt naudu vai citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli labvēlīgi, vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums saņemt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu saistības ir saistības, kas ir līgumā noteikts pienākums nodot naudu vai citus finanšu aktīvus citam uzņēmumam vai savstarpēji apmainīt finanšu aktīvus vai finanšu saistības ar citu uzņēmumu apstākļos, kas uzņēmumam ir potenciāli nelabvēlīgi; vai līgums, par kuru norēķināsies vai var norēķināties ar paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem un kas ir neatvasināts un par kuru uzņēmumam ir vai var būt pienākums piegādāt mainīgu skaitu paša uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu, vai atvasināts un par to norēķināsies vai var norēķināties citādi, kā apmainot fiksētu naudas vai cita finanšu aktīva summu pret fiksētu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu. Šim nolūkam uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti nav instrumenti, kas paši ir līgumi uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu saņemšanai vai piegādei nākotnē.

Finanšu aktīvi vai saistības tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns vai Banka kļūst kā līgumslēdzēja puse saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Koncerns un Banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp labi informētu, ieinteresētu pircēju un labi informētu, ieinteresētu pārdevēju, kuri nav finansiāli saistīti. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus, gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmu darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums atspoguļots 32. pielikumā.

f) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Procentu ienākumi/ izdevumi finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/ izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā – šiem aktīviem/saistībām komisijas ieņēmumi/ izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā. Komisijas naudas ienākumi, ko ietur vienu reizi gadā par visu pārskata periodu, apvienotajā ienākumu pārskatā tiek atzīti pa daļām lineāri visa pārskata perioda laikā.

g) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījumu dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc gada beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

h) Kredīti un debitoru parādi

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

- tos, kurus Koncerns un Banka nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot;
- tos, kurus Koncerns un Banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- tos, kuriem Banka nevar atgūt būtībā visu sākotnējo ieguldījumu, izņemot, ja tam par iemeslu ir kredīta stāvokļa pasliktināšanās.

Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (vērtības samazinājums) kā parādīts 7. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi. Kredīti un debitoru parādi ir kredīti klientiem un parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Parāda vērtspapīru ar fiksēto ienākumu iekļaušanu šajā portfeli nosaka atsevišķa Bankas politika.

Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kredīti un debitoru parādi portfelī iegādātie vērtspapīri tiek turēti paredzamajā nākotnē vai līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

i) Pārdošanai pieejamais portfelis

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus Koncerns un Banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku un gūtu procentu ienākumus un/ vai peļņu no vērtspapīru cenas pieauguma. Pārdošanai pieejamajā portfelī tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi, akcijas un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots kapitālā un rezervēs kā pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve. Finanšu aktīvus, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus modeļus, Koncerns un Banka novērtē pēc pašizmaksas.

Pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no pārdošanai pieejamo vērtspapīru atsavināšanas un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem".

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

- likviditātes portfelis, kura mērķis ir izveidot Bankas likviditātes rezervi ar minimālu procentu risku un kredītrisku;
- investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis, kura mērķis ir gūt maksimālu peļņu no investīcijām finanšu aktīvos ilglaicīgā periodā.

j) Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā. Tirdzniecības nolūkā iegādātie finanšu aktīvi tiek iekļauti tirdzniecības portfelī. Tirdzniecības portfeļa vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu Koncerns un Banka tur pārdošanas nolūkā un/vai iegādājas ar mērķi tuvākajā laikā gūt peļņu no gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu. Šajā portfelī iekļaujamos finanšu aktīvus un saistības nosaka atsevišķa Bankas politika.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru pārvērtēšanas atbilstoši patiesajai vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

k) Finanšu noma, kur Banka ir iznomātājs

No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

l) Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns un Banka ikdienas uzņēmējdarbībā izmanto atvasinātos finanšu instrumentus - valūtas mijmaiņas līgumus, biržas vērtspapīru un ārvalstu valūtas nākotnes līgumus, kā arī ārpusbiržas valūtas maiņas nākotnes līgumus.

Iegādātie atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti pēc iegādes cenas un atzīšanas dienā un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā un atspoguļoti atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

m) Ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas komercdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šiem darījumiem nav raksturīga ekonomisko labumu aizplūde no Bankas, tādēļ tie netiek uzskaitīti kā Bankas saistības. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas principi ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoši *n)* skaidrojumā aprakstītajiem uzkrājumu veidošanas principiem nedrošiem parādiem.

n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam ir pašreizējs pienākums (juridisks vai prakses radīts), ko izraisījis kāds pagātnes notikums, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana no Koncerna, un saistību apjomu iespējams pietiekami ticami novērtēt. Gadījumā, kad būtiska ietekme ir naudas laika vērtībai, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo novērtējumu tirgū un riskus, kas attiecas uz konkrētajām saistībām, ja tādi būtu.

Uzkrājumi finanšu aktīviem un ārpusbilances saistībām

Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti finanšu aktīvi un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, Koncerna un Bankas vadībai, noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā, ir radušās šaubas. Atbilstoši apstiprinātajai uzkrājumu veidošanas politikai, tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

Individuālie uzkrājumi nedrošiem parādiem tiek izveidoti katru kredītu izvērtējot atsevišķi. Individuāli tiek vērtēti kredīti, kuriem katram atsevišķi ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazināšanos, ņemot vērā aizņēmēja finanšu stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību, kredītlīguma nosacījumu ievērošanu un FKTK noteikto riska darījumu lieluma ierobežojuma ievērošanu.

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti tikai pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

vērtības izmaiņām, kredītu koncentrācijas risku, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus, un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet, kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju kredītu aktīvu grupām ar līdzīgiem raksturlielumiem un atbilstošiem tirgus noteiktiem datiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktoros, kas ietver ne tikai Koncerna un Bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelī pastāvošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktoros, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda apvienotajā ienākumu pārskatā. Koncerna un Bankas vadība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamos kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu galīgais apjoms.

Pārskata periodā tika pilnveidota uzkrājumu nedrošiem parādiem metodoloģija. Tika atjaunotas uzkrājumu likmes privātpersonu hipotekāro kredītu portfelim kā arī pilnveidota portfeļa uzkrājumu veidošanas metodoloģija biznesa kredītiem. Uzkrājumu likmes privātpersonu mājokļu kredītiem, kuriem vērojama kvalitātes pasliktināšanās tika noteiktas, ņemot vērā nodrošinājuma vērtības krišanos. Biznesa kredītiem tika noteiktas viendabīgās kredītu grupas, kas ļauj identificēt problemātiskos kredītus. Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti atbilstoši šīm viendabīgajām kredītu grupām.

Koncerns/ Banka regulāri izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība būtu samazinājusies. Kā objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu nozīmīgam un ilgstošam vērtības samazinājumam, pēc Koncerna un Bankas vadības aplēsēm, ir patiesās vērtības kritums vairāk par 20% no iegādes vērtības vai, ja tas ilgst vismaz vienu finanšu gadu. Pastāvot šādiem pierādījumiem, kopējos zaudējumus, kurus veido atšķirība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš apvienotajā ienākumu pārskatā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, pārklasificē no pašu kapitāla uz apvienotajā ienākumu pārskatu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus vienīgi, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas apvienotajā ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

o) Nemateriālie aktīvi

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.

Nemateriālajiem aktīviem Koncerns un Banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmi 20%.

p) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem, to celtniecības vai sagatavošanas laikā, nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un Banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	5,5%
Transporta līdzekļi	20%
Datortehnika un programnodrošinājums	16-33%
Biroja aprīkojums	10-33%

Pamatlīdzekļu uzturēšanas izdevumi tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskatā to rašanās brīdī. Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti un turpmāk amortizēti visā atlikušajā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

q) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma īpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras Koncerns un Banka neizmanto savām vajadzībām un, kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās. Šādi ieguldījumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi, un to uzskaitē tiek veikta pēc izmaksu modeļa. Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Ieguldījumu īpašumu gada nolietojuma likme ir 5%.

r) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un pabalsti, tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskatā administratīvajos izvedumos pakalpojumu sniegšanas periodā.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra Koncerna vai Bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

s) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% (15%) apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktie nodokļi, kas radušies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināti, izmantojot saistību metodi. Atliktie nodokļi attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktās nodokļu saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem astoņiem gadiem pārnestajiem nodokļu un vērtspapīru pārdošanas zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktā nodokļa aktīva apmēru, vadībai jāpamatojas uz būtiskiem spriedumiem, ņemot vērā attiecīgo iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamā ar nodokli apliekamā ienākuma apmēru, kā arī nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju.

t) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies, vai biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem, izņemot nemateriālo vērtību (*goodwill*), novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

u) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīts skaidras naudas atlikums Bankas kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām pret minētajām institūcijām uz pieprasījumu. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvīdi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies (skatīt 30. pielikumu).

v) Pārklasifikācija

2008. gadā atbilstoši ieviestajiem 39. SGS un 7. SFPS grozījumiem, Koncerns un Banka daļu no Tirdzniecības portfeļa vērtspapīriem un daļu no Pārdošanai pieejamā portfeļa vērtspapīriem pārklasificēja uz portfeli Kredīti un debitoru parādi. Lēmumus par pārklasifikāciju, atbilstoši saviem pieņēmumiem un aplēsēm, Koncerna un Bankas vadības pieņēma izvērtējot katru finanšu instrumentu atsevišķi. Uzskaitē pārklasificētie parāda vērtspapīri tika atspoguļota atbilstoši

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

patiesajai vērtībai uz pārklasifikācijas brīdi un turpmāk, atbilstoši apstiprinātajai Kredīti un debitoru parādi portfeļa politikai, bilancē tiek atzīti amortizētajā iegādes vērtībā.

Atbilstoši apstiprinātajai Kredīti un debitoru parādi portfeļa politikai šajā portfeli esošie vērtspapīri ar fiksētu ienākumu bilancē tiek atzīti amortizētajā iegādes vērtībā, kas pēc Bankas vadības pieņēmumiem būtiski neatšķiras no patiesās vērtības.

Veiktās finanšu instrumentu pārklasifikācijas ietekme uz Koncerna un Bankas apvienoto ienākumu pārskatu un pašu kapitālu:

	01.07.2008.	01.07.2008.	31.12.2008.	31.12.2009.
	pirms pārklasifikācijas	pēc pārklasifikācijas	pēc pārklasifikācijas	pēc pārklasifikācijas
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
(Zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	63	34	(748)	5
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(4,139)	(1,524)	(12,867)	937
Uz Kredīti un debitoru parādi portfeli pārklasificēto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezerve	-	(2,615)	(2,347)	(835)

Ņemot vērā pozitīvās finanšu tirgus attīstības tendences 2009. gadā, Koncerna un Bankas vadība izvērtēja katra Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīra atbilstību minētā portfeļa politikai. Pamatojoties uz veikto analīzi, Koncerna un Bankas vadība pieņēma lēmumu daļu no Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīriem 18,600 tūkst. latu apmērā pārklasificēt uz pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeli.

3. PIELIKUMS RISKĀ VADĪBA

Riski ir Koncerna un Bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no Koncerna un Bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka Koncerna un Bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt Koncerna un Bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemties riskus.

Koncerns un Banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem nozīmīgākie ir kredītrisks, likviditātes risks un tirgus riski (t.sk. procentu likmju risks, valūtas risks), kā arī operacionālais risks.

Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli.

Risku pārvaldīšanas process sevī ietver:

- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu Koncerna un Bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas risku vadības politikas, kuras apstiprina Bankas Padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga Valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

struktūrvienības, tai skaitā Riska vadības pārvalde un Kredītu administrēšanas pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

Ar mērķi izveidot disciplinētu, konservatīvu un konstruktīvu riska pārvaldīšanas un kontroles vidi, tiek organizēti apmācību semināri darbiniekiem.

Riska vadības politiku mērķis ir nodrošināt efektīvu risku pārvaldīšanu, identificēt un analizēt Koncerna un Bankas darbībai raksturīgus riskus, noteikt atbilstošus limitus, ieviest uzticamas kontroles procedūras un ar administratīviem un informācijas sistēmu līdzekļiem kontrolēt risku un tā līmeņa atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem.

Riska vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Koncerna un Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību. Šī procesa regulāru kontroli veic Iekšējā audita nodaļa.

4. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2009	2008	2009	2008
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi				
no kredītiem	32,110	51,430	32,901	51,430
<i>kuriem netika izveidoti uzkrājumi</i>	27,863	49,214	27,863	49,214
<i>kuriem tika izveidoti uzkrājumi</i>	4,247	2,216	5,038	2,216
no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	6,912	7,186	6,912	7,186
<i>patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	91	188	91	188
<i>pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem</i>	4,338	3,602	4,338	3,602
<i>kredīti un debitoru parādi</i>	2,483	3,396	2,483	3,396
<i>netika izveidoti uzkrājumi</i>	2,220	3,396	2,220	3,396
<i>tika izveidoti uzkrājumi</i>	263	-	263	-
no prasībām pret Latvijas Banku	557	2,061	557	2,061
no prasībām pret kredītiestādēm	441	3,738	441	3,738
pārējie procentu ienākumi	98	135	98	135
Procentu ienākumi kopā	40,118	64,550	40,909	64,550
Procentu izdevumi				
par nebanku noguldījumiem	15,360	17,923	15,591	17,923
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	2,152	8,753	2,066	8,682
par pakārtotajām saistībām	1,508	2,004	1,508	2,004
pārējie procentu izdevumi	3,301	1,733	3,301	1,733
Procentu izdevumi kopā	22,321	30,413	22,466	30,342

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

5. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Koncerns		Banka	
	2009	2008	2009	2008
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumiem klientu uzdevumā	9,191	9,203	9,191	9,203
par servisa pakalpojumiem klientiem	2,245	1,387	2,023	1,387
par maksājumu kartēm	1,553	1,525	1,553	1,525
par brokeru operācijām	821	575	103	195
par trasta operācijām	547	749	316	60
par dokumentārajām operācijām	299	323	299	323
pārējie komisijas naudas ienākumi	628	905	628	862
Komisijas naudas ienākumi kopā	15,284	14,667	14,113	13,555
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	1,671	1,708	1,671	1,708
par maksājumu kartēm	859	613	859	613
pārējie komisijas naudas izdevumi	337	170	166	59
Komisijas naudas izdevumi kopā	2,867	2,491	2,696	2,380

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA/ ZAUDĒJUMI NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU AKTĪVIEM

	Koncerns		Banka	
	2009	2008	2009	2008
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtējamo finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	6,679	(12,445)	6,679	(12,445)
<i>Atvasināto līgumu pārvērtēšanas rezultāts</i>	<i>6,674</i>	<i>(11,697)</i>	<i>6,674</i>	<i>(11,697)</i>
<i>Parāda vērtspapīru pārvērtēšanas rezultāts</i>	<i>5</i>	<i>(748)</i>	<i>5</i>	<i>(748)</i>
(Zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtējamo finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(8,218)	21,721	(8,218)	21,721
<i>Atvasināto līgumu tirdzniecības rezultāts</i>	<i>(9,397)</i>	<i>21,699</i>	<i>(9,397)</i>	<i>21,699</i>
<i>Parāda vērtspapīru tirdzniecības rezultāts</i>	<i>1,179</i>	<i>22</i>	<i>1,179</i>	<i>22</i>
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(1,539)	9,276	(1,539)	9,276
Peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	891	(1,038)	891	(1,038)
Neto realizēta peļņa/ (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	891	(1,038)	891	(1,038)
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	8,414	15,508	8,486	15,508
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	798	(12,848)	798	(12,839)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	9,212	2,660	9,284	2,669

Rezultāts no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem galvenokārt sastāv no starpības starp valūtas pirkšanas un pārdošanas kursiem.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. PIELIKUMS UZKRĀJUMI NEDROŠIEM PARĀDIEM

Koncerna un Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2009. gadā:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Patiesajā	Pārdošanai	Kredīti un debitoru parādi	Pārējie aktīvi	Kopā
					vērtībā vērtēto vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi			
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Individuālie uzkrājumi pārskata perioda sākumā	825	5,107	77	50	-	17	-	72	6,148
Portfeļa uzkrājumi pārskata perioda sākumā	13,630	461	464	414	-	-	-	-	14,969
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	14,455	5,568	541	464		17		72	21,117
Izveidotie individuālie uzkrājumi	656	13,768	488	1,405	2	172	3,970	266	20,727
Izveidotie portfeļa uzkrājumi	18,756	-	-	1,362	-	-	-	-	20,118
Aktīvu norakstīšanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	-	45	45
Kopā uzkrājumi, kas iekļauti peļņā vai zaudējumos	19,412	13,768	488	2,767	2	172	3,970	311	40,890
Individuālo uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(528)	(2,203)	(38)	(38)	-	-	-	-	(2,807)
Portfeļa uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(426)	(461)	(234)	(102)	-	-	-	-	(1,223)
Iepriekš norakstīto aktīvu	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Kopā uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(954)	(2,664)	(272)	(140)	-	-	-	(1)	(4,031)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem, neto	18,458	11,104	216	2,627	2	172	3,970	310	36,859
Norakstīto aktīvu atgūšana/aktīvu norakstīšanas (izdevumi)	-	-	-	-	-	-	-	44	44
Uzkrājumu palielinājums valūtas kursa svārstību rezultātā	-	30	-	-	-	2	43	-	75
Individuālo uzkrājumu (samazinājums) aktīvu norakstīšanas rezultātā	(33)	(5,674)	(497)	(823)	-	-	-	-	(7,027)
Kopā uzkrājumu izmaiņas pārskata periodā	18,425	5,460	(281)	1,804	2	174	4,013	354	29,951
Individuālie uzkrājumi pārskata perioda beigās	920	11,028	30	594	2	191	4,013	338	17,116
Portfeļa uzkrājumi pārskata perioda beigās	31,960	-	230	1,674	-	-	-	-	33,864
Kopā uzkrājumi nedrošiem parādiem pārskata perioda beigās	32,880	11,028	260	2,268	2	191	4,013	338	50,980

Pārskata perioda beigās tika kavēti kredītu maksājumi un vērtspapīru kupona izmaksas 340 (17) tūkst. latu apmērā. Citi Koncerna un Bankas finanšu aktīvi un saistības netika kavēti.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna un Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts 2008. gadā:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārējie aktīvi	Pārdošanā pieejamo parāda vērtspapīru uzkrātie ienākumi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Individuālie uzkrājumi pārskata gada sākumā	85	1,215	80	-	-	-	1,380
Portfeļa uzkrājumi pārskata gada sākumā	931	1,261	-	-	-	-	2,192
Kopā uzkrājumi pārskata gada sākumā	1,016	2,476	80	-	-	-	3,572
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie individuālie uzkrājumi	773	4,129	24	55	72	17	5,070
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautie portfeļa uzkrājumi	12,699	2	481	414	-	-	13,596
Aktīvu norakstīšanas izdevumi	-	-	16	-	-	-	16
Kopā uzkrājumi, kas iekļauti peļņā vai zaudējumos	13,472	4,131	521	469	72	17	18,682
Individuālo uzkrājumu samazināšanas ienākumi	(2)	(109)	(15)	(5)	-	-	(131)
Portfeļa uzkrājumu samazināšanas ienākumi	-	(802)	(17)	-	-	-	(819)
Iepriekš norakstīto aktīvu atgūšana	-	-	(3)	-	-	-	(3)
ienākumi	(2)	(911)	(35)	(5)	-	-	(953)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem, neto	13,470	3,220	486	464	72	17	17,729
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi)	-	-	13	-	-	-	13
Uzkrājumu (samazinājums) valūtas kursa svārstību rezultātā	(9)	(6)	-	-	-	-	(15)
Individuālo uzkrājumu (samazinājums) aktīvu norakstīšanas rezultātā	(22)	(122)	(12)	-	-	-	(156)
Kopā uzkrājumu izmaiņas pārskata gadā	13,439	3,092	487	464	72	17	17,571
Individuālie uzkrājumi pārskata gada beigās	825	5,107	77	50	72	17	6,148
Portfeļa uzkrājumi pārskata gada beigās	13,630	461	464	414	-	-	14,969
Kopā uzkrājumi nedrošiem parādiem pārskata gada beigās	14,455	5,568	541	464	72	17	21,117

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMI PĀRĒJIEM AKTĪVIEM

Koncerna un Bankas vadība ir noteikusi pārdošanai pārņemto nekustamo īpašumu patieso vērtību, kas ir arī lietošanas vērtība, pamatojoties paredzamās diskontētās nākotnes naudas plūsmas no īpašumu realizācijas.

Balstoties uz veikto analīzi 2009. gadā Koncerns un Banka ir atzinuši vērtības samazinājumu nefinanšu aktīviem. Savukārt 2008. gadā Koncerns un Banka netika atzinuši nefinanšu aktīvu vērtības samazinājumu.

Koncerna nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts 2009. gadā:

	Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	Ieguldījumi meitas uzņēmumos	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Pārskata periodā atzītais vērtības samazinājums	2,057	97	2,154
Vērtības samazinājums pārskata perioda beigās	2,057	97	2,154

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts 2009. gadā:

	Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	Ieguldījumi meitas uzņēmumos	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Pārskata periodā atzītais vērtības samazinājums	122	-	122
Vērtības samazinājums pārskata perioda beigās	122	-	122

9. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	2009	2008	2009	2008
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Personāla atalgojums	11,014	12,718	10,196	12,097
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	2,793	2,784	2,601	2,663
IT sistēmu apkalpošanas izdevumi	1,496	1,138	1,323	1,123
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi	1,328	1,315	1,256	1,279
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	818	979	617	771
Sakaru izdevumi	490	594	533	564
Reklāmas un mārketinga izdevumi	533	656	490	652
Nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	106	122	106	122
Izdevumi darbinieku kvalifikācijas celšanai	25	193	23	186
Ziedojumi	138	337	-	337
Citi administratīvie izdevumi	1,900	2,241	1,452	1,990
Administratīvie izdevumi kopā	20,641	23,077	18,597	21,784

2009. gadā vidējais Koncernā un Bankā strādājošo darbinieku skaits bija 542 (587) un 507 (558).

Koncerna un Bankas darbinieku skaits 2009. gada un 2008. gada beigās:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	skaits	skaits	skaits	skaits
Vadība	15	15	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	90	101	82	91
Pārējie darbinieki	428	470	404	451
Kopā	533	586	496	552

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

10. PIELIKUMS NODOKĻI

	Koncerns 2009	Koncerns 2008	Banka 2009	Banka 2008
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(25,710)	12,065	(22,752)	12,478
Koncerna peļņas korekcija uzņēmumu ienākuma nodoklim	187	651	-	-
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,828)	1,907	(3,413)	1,872
Pastāvīgās atšķirības	323	171	(83)	171
Īslaicīgās atšķirības	(2,772)	1,722	(2,765)	1,726
Nodokļa atlaides	-	(287)	-	(287)
Uz nākamajiem periodiem pārnestie nodokļa zaudējumi	6,295	-	6,261	-
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	18	3,513	-	3,482
Iepriekšējā gada uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	(66)	(99)	(66)	(99)
Ārvalstīs samaksāts	30	156	30	156
Atliktais nodoklis	(3,523)	(1,722)	(3,496)	(1,726)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	(3,541)	1,848	(3,532)	1,813

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	3,260	3,332	3,084	3,285
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(103)	(15,214)	(103)	(15,214)
Portfeļa uzkrājumi un citas uzkrātās saistības	(1,879)	(1,965)	(1,783)	(1,951)
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana, neto	6,685	(11,785)	6,685	(11,785)
Atliktā nodokļa aktīvs no Koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(2,235)	(2,235)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(41,969)	-	(41,744)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(36,241)	(27,867)	(33,861)	(25,665)
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības gada beigās	(5,458)	(4,185)	(5,079)	(3,850)
	22	5	-	-

	Koncerns 2009	Koncerns 2008	Banka 2009	Banka 2008
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata gada sākumā	(4,185)	(579)	(3,850)	(245)
(Samazinājums), kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	5	-	-	-
(Samazinājums), kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	(3,523)	(1,722)	(3,496)	(1,726)
Palielinājums/ (samazinājums), kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	2,267	(1,879)	2,267	(1,879)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības gada beigās	(5,458)	(4,185)	(5,079)	(3,850)
	22	5	-	-

Pēc Koncerna un Bankas vadības uzskatiem pastāv pamatota pārliecība, ka nākamo periodu apliekamā peļņa būs pietiekama, lai atgūtu atzītās atliktā nodokļa prasības pilnā apjomā taksācijas periodos, kas sekos pārskata gadam.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna un Bankas samaksātie nodokļi:

	Koncerns		Banka	
	2009	2008	2009	2008
Nodokļa veids	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,472	5,334	1,444	5,156
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	6,198	3,587	6,065	3,454
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	3,686	3,385	3,494	3,243
Nekustamā īpašuma nodoklis	111	93	97	87
Pievienotās vērtības nodoklis	-	123	-	20

2009. gadā Koncerna un Bankas valsts sociālās apdrošināšanas iemaksās iekļauta no citiem nodokļiem novirzītā pārmaxsa 1,700 latu apmērā.

11. PIELIKUMS FINANŠU UN NEFINANŠU INSTRUMENTU KLASIFIKĀCIJA

Koncerna finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2009. gada 31. decembrī:

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		Pārdošanai pieejamie		Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie		Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	
Aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	-	-	44,986	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	203,569	-	203,569
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	12	102,376	-	-	19,136	-	121,524
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	52	2,147	-	-	-	-	2,199
Atvasinātie līgumi	9,435	-	-	-	-	-	9,435
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	531,444	-	531,444
Finanšu aktīvi kopā	9,499	104,523	-	-	799,135	-	913,157
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	64,570
Kopā aktīvi	9,499	104,523	-	-	799,135	-	977,727
Saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5,956	-	5,956
Atvasinātie līgumi	176	-	-	-	-	-	176
Noguldījumi	-	-	-	-	858,503	-	858,503
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	41,664	-	41,664
Finanšu saistības kopā	176	-	-	-	906,123	-	906,299
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2,443
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	68,985
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	176	-	-	-	906,123	-	977,727

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2008. gada 31. decembrī:

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		Pārdošanai pieejamie	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	-	57,860	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	174,664	174,664
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	768	31,108	-	43,003	74,879
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	-	3,973	-	-	3,973
Atvasinātie līgumi	3,831	-	-	-	3,831
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	626,869	626,869
Finanšu aktīvi kopā	4,599	35,081	0	902,396	942,076
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	39,995
Kopā aktīvi	4,599	35,081	0	902,396	982,071
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	128,207	128,207
Atvasinātie līgumi	19,238	-	-	-	19,238
Noguldījumi	-	-	-	712,315	712,315
Pakārtotās saistības	-	-	-	40,936	40,936
Finanšu saistības kopā	19,238	0	0	881,458	900,696
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	3,207
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	78,168
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	19,238	0	0	881,458	982,071

Bankas finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2009. gadu 31. decembrī:

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		Pārdošanai pieejamie	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	-	44,986	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	203,537	203,537
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	12	102,376	-	19,136	121,524
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	52	2,147	-	-	2,199
Atvasinātie līgumi	9,435	-	-	-	9,435
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	534,339	534,339
Finanšu aktīvi	9,499	104,523	0	801,998	916,020
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	76,109
Kopā aktīvi	9,499	104,523	0	801,998	992,129
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,985	2,985
Atvasinātie līgumi	176	-	-	-	176
Noguldījumi	-	-	-	869,017	869,017
Pakārtotās saistības	-	-	-	41,664	41,664
Finanšu saistības kopā	176	0	0	913,666	913,842
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	4,205
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	74,082
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	176	0	0	913,666	992,129

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2008. gadu 31. decembrī:

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				Pārdošanai pieejamie		Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie		Kopā
	LVL '000		LVL '000		LVL '000		LVL '000		LVL '000
Aktīvi									
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	57,860	-	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	174,636	-	174,636
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	768	-	768	-	31,108	-	43,003	-	74,879
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	-	-	-	-	3,973	-	-	-	3,973
Atvasinātie līgumi	3,831	-	3,831	-	-	-	-	-	3,831
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	-	-	-	626,867	-	626,867
Finanšu aktīvi	4,599	-	4,599	-	35,081	-	902,366	-	942,046
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	-	41,341
Kopā aktīvi	4,599	-	4,599	-	35,081	-	902,366	-	983,387
Saistības									
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	125,251	-	125,251
Atvasinātie līgumi	19,238	-	19,238	-	-	-	-	-	19,238
Noguldījumi	-	-	-	-	-	-	714,007	-	714,007
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	-	40,936	-	40,936
Finanšu saistības kopā	19,238	-	19,238	-	-	-	880,194	-	899,432
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	3,673
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	-	80,282
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	19,238	-	19,238	-	-	-	880,194	-	983,387

12. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU DALĪJUMS PA REITINGU GRUPĀM

Nākamajās tabulās atspoguļots Koncerna un Bankas finanšu aktīvu dalījums pa noteikto iekšējo reitingu grupām. Finanšu aktīvi ar augstu reitingu ir standarta aktīvi ar drošu kredīspēju, savukārt finanšu aktīvi ar pazeminātu reitingu – aktīvi, kuru kredīspēja ir apšaubāma un kuriem nepieciešama pastiprināta Koncerna un Bankas kontrole.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	31.12.2009.					31.12.2008.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	44 986	-	44 986	-	44 986	57 860	-	57 860	-	57 860
Prasības pret kredītiestādēm	203 569	-	203 569	-	203 569	174 664	-	174 664	-	174 664
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9 487	14	9 501	(2)	9 499	4 599	-	4 599	-	4 599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	104 098	616	104 714	(191)	104 523	35 098	-	35 098	(17)	35 081
Kredīti un debitoru parādi	519 796	81 221	601 017	(50 437)	550 580	639 420	51 480	690 900	(21 028)	669 872
<i>t.sk. parāda vērtspapīri</i>	17 881	5 268	23 149	(4 013)	19 136	43 003	-	43 003	-	43 003
<i>kredīti klientiem</i>	501 915	75 953	577 868	(46 424)	531 444	596 417	51 480	647 897	(21 028)	626 869
<i>Hipotekārie</i>	376 264	50 060	426 324	(32 880)	393 444	419 337	29 849	449 186	(14 455)	434 731
<i>Biznesa</i>	116 039	23 072	139 111	(11 019)	128 092	172 757	20 389	193 146	(5 568)	187 578
<i>Patēriņa</i>	1 060	229	1 289	(259)	1 030	2 143	745	2 888	(541)	2 347
<i>Pārējie</i>	8 552	2 592	11 144	(2 266)	8 878	2 180	497	2 677	(464)	2 213
Kopā finanšu aktīvi	881 936	81 851	963 787	(50 630)	913 157	911 641	51 480	963 121	(21 045)	942 076

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	31.12.2009.					31.12.2008.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminā- tu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminā- tu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	44,986	-	44,986	-	44,986	57,860	-	57,860	-	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	203,537	-	203,537	-	203,537	174,636	-	174,636	-	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,487	14	9,501	(2)	9,499	4,599	-	4,599	-	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	104,098	616	104,714	(191)	104,523	35,098	-	35,098	(17)	35,081
Kredīti un debitoru parādi	522,691	81,221	603,912	(50,437)	553,475	639,418	51,480	690,898	(21,028)	669,870
<i>t.sk. parāda vērtspapīri</i>	17,881	5,268	23,149	(4,013)	19,136	43,003	-	43,003	-	43,003
<i>kredīti klientiem</i>	504,810	75,953	580,763	(46,424)	534,339	596,415	51,480	647,895	(21,028)	626,867
<i>Hipotekārie</i>	376,264	50,060	426,324	(32,880)	393,444	419,337	29,849	449,186	(14,455)	434,731
<i>Biznesa</i>	118,954	23,072	142,026	(11,019)	131,007	172,757	20,389	193,146	(5,568)	187,578
<i>Patēriņa</i>	1,060	229	1,289	(259)	1,030	2,143	745	2,888	(541)	2,347
<i>Pārējie</i>	8,532	2,592	11,124	(2,266)	8,858	2,178	497	2,675	(464)	2,211
Kopā finanšu aktīvi	884,799	81,851	966,650	(50,630)	916,020	911,611	51,480	963,091	(21,045)	942,046

13. PIELIKUMS

KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET
CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Koncerns/Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL '000	LVL '000
Kase	3,880	4,927
Prasības pret Latvijas Banku	41,106	52,933
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām kopā	44,986	57,860

Saskaņā ar Latvijas Bankas Padomes lēmumu kredītiestādēm ir jānodrošina obligāto rezervju prasību izpilde. 2009. gada 31. decembrī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju prasības apmērs saistībām ar sākotnējo dzēšanas termiņu ilgāku par 2 gadiem bija 3 % (3 %), pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām 5 % (5 %). 2009. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījusi šīs prasības.

14. PIELIKUMS

PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

2009. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 25 (25) OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, (t.sk. ar EMS un ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm), 5 (6) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 22 (24) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2009. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	52	19,922	1,182	17,606	8,618	47,380
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	19,922	1,182	17,606	8,618	47,380
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	538	7,444	3,175	-	-	11,157
Termiņnoguldījumi	-	31,625	35,166	78,241	-	145,032
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	538	39,069	38,341	78,241	-	156,189
Prasības pret kredītiestādēm kopā	590	58,991	39,523	95,847	8,618	203,569

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2008. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	1 454	27 426	4 202	39 875	6 096	79 053
Diennakts noguldījumi	3 218	-	-	7 425	-	10 643
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 672	27 426	4 202	47 300	6 096	89 696
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	1 428	7 439	13 660	-	-	22 527
Termiņnoguldījumi	-	27 868	17 248	17 325	-	62 441
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	1 428	35 307	30 908	17 325	-	84 968
Prasības pret kredītiestādēm kopā	6 100	62 733	35 110	64 625	6 096	174 664

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2009. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	40	19,922	1,182	17,606	8,598	47,348
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40	19,922	1,182	17,606	8,598	47,348
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	538	7,444	3,175	-	-	11,157
Terminnoguldījumi	-	31,625	35,166	78,241	-	145,032
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	538	39,069	38,341	78,241	-	156,189
Prasības pret kredītiestādēm kopā	578	58,991	39,523	95,847	8,598	203,537

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2008. gadā dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	1 441	27 426	4 202	39 875	6 081	79 025
Diennakts noguldījumi	3 218	-	-	7 425	-	10 643
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 659	27 426	4 202	47 300	6 081	89 668
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	1 428	7 439	13 660	-	-	22 527
Terminnoguldījumi	-	27 868	17 248	17 325	-	62 441
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	1 428	35 307	30 908	17 325	-	84 968
Prasības pret kredītiestādēm kopā	6 087	62 733	35 110	64 625	6 081	174 636

Prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas risks:

	Koncerns		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	skaits	skaits	skaits	skaits
Atlikumi virs 15,000,000 LVL				
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	3	3	3	3
Atlikumi no 5,000,000 līdz 15,000,000 LVL				
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	3	6	3	6
citā valstu kredītiestādes	1	-	1	-
Atlikumi līdz 5,000,000 LVL				
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	25	34	25	34
citā valstu kredītiestādes	21	24	21	24
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	4	7	4	6
Kopā				
OECD reģiona valstīs reģistrētās kredītiestādes	31	43	31	43
citā valstu kredītiestādes	22	24	22	24
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	4	7	4	6

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna un Bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija sekojošās OECD reģiona kredītiestādēs: JP Morgan Chase Bank NA 90 (40) miljoni latu, Commerzbank AG 32 (14) miljoni latu un Bank of Montreal 22 miljoni latu.

15. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR FIKSĒTU IENĀKUMU

Koncerna un Bankas īpašumā esošo parāda vērtspapīru sadalījums pēc ieguldījuma veida:

	Koncerns/ Banka			Koncerns/ Banka		
	31.12.2009.			31.12.2008.		
	Patiesajā vērtībā vērtētie	Pārdošanai pieejamie	Kredīti un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā vērtētie	Pārdošanai pieejamie	Kredīti un debitoru parādi
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīri	-	1,984	3,376	-	12,113	3,348
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	2,621	175	-	15	176
OECD reģiona valstu emitenti						
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	-	49,214	-	-	-	-
Pašvaldību parāda vērtspapīri	-	-	765	-	-	1,132
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	12	22,371	8,262	546	10,664	16,956
Finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	449	-	-	-	-
Privātzņēmumu parāda vērtspapīri	-	12,783	452	50	2,252	8,386
Citu valstu emitenti						
Centrālo valdību un centrālo banku parāda vērtspapīri	-	5,242	1,427	-	1,670	1,477
Pašvaldību parāda vērtspapīri	-	692	-	-	225	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	3,430	1,091	129	2,155	3,406
Finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	-	243	-	254	973
Valsts uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	-	-	-	15	-
Privātzņēmumu parāda vērtspapīri	-	3,590	3,345	43	1,745	7,149
Neto parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	12	102,376	19,136	768	31,108	43,003

2009. gada beigās Koncerna un Bankas vadība atzina vērtības samazinājumu pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem 3,035 (0) tūkst. latu apmērā.

2009. gadā tika atzīts vērtības samazinājums kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīriem 4,013 (0) tūkst. latu apmērā. Šis vērtības samazinājums tika atzīts 525 tūkst. latu apmērā trijiem kredīti un debitoru parādi portfeļa OECD valstu kredītiestāžu vērtspapīriem, 240 tūkst. latu vienam citu valstu finanšu institūciju kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīram un 392 tūkst. latu apmērā diviem privātzņēmumu kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīriem.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Pārdošanai pieejamo parāda vērtspapīru portfeļa sadalījums:

	Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvijas emitenti				
Latvijas centrālās valdības parāda vērtspapīri	1,984	-	12,113	-
Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	2,621	-	15
OECD reģiona valstu emitenti				
Centrālo valdību un centrālo banku parāda vērtspapīri	48,710	504	-	-
Pašvaldību parāda vērtspapīri	-	-	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	22,371	2,216	8,448
Finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	449	-	-
Privāto uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	12,783	-	2,252
Citu valstu emitenti				
Centrālo valdību un centrālo banku parāda vērtspapīri	-	5,242	-	1,670
Pašvaldību parāda vērtspapīri	-	692	-	225
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	3,430	-	2,155
Finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	-	-	254
Valsts uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	-	-	15
Privāto uzņēmumu parāda vērtspapīri	-	3,590	-	1,745
Neto pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri kopā	50,694	51,682	14,329	16,779

2009. gada 31. decembrī Bankai ir biržās nekotēti pārdošanai pieejamie portfeļa vērtspapīri:

- 1,360 (1,375) tūkst. latu citu valstu uzņēmumu;
- 101 (103) tūkst. latu OECD valstu kredītiestāžu;
- 2,593 (0) tūkst. latu Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri;
- 449 (0) citu valstu finanšu institūciju emitētie parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

2009. gada vidējā likme parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu bija 7,68 % (6,36 %).

16. PIELIKUMS ATVASINĀTIE LĪGUMI

Nākamā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas maiņas darījumu un pārējo finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību un patieso vērtību. Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība ir no šiem darījumiem saņemamā summa. Pārējo finanšu instrumentu nosacītā pamatvērtība ir šo instrumentu bāzes aktīva vērtība.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
	31.12.2009.		31.12.2009.		31.12.2008.	
	Nosacītā pamatvērtība		Patiesā vērtība		Patiesā vērtība	
	LVL'000	LVL'000	Prasības	Saisības	Prasības	Saisības
			LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi						
Āpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	4,398	6,934	703	39	1,235	105
Valūtas mijmaiņas darījumi	107,863	130,996	2,058	137	2,596	7,437
Biržā tirgotie nākotnes valūtas maiņas līgumi	135,133	126,103	6,605	-	-	11,345
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	247,394	264,033	9,366	176	3,831	18,887
Procentu likmju atvasinātie līgumi						
Biržā tirgotie nākotnes līgumi	2,891	25,565	69	-	-	351
Procentu likmju atvasinātie līgumi kopā	2,891	25,565	69	-	-	351
Iespēju līgumi						
Biržā tirgotie iespēju līgumi	185	187	-	-	-	-
Iespēju līgumi kopā	185	187	-	-	-	-
Atvasinātie līgumi kopā			9,435	176	3,831	19,238

17. PIELIKUMS AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

2009. un 2008. gada 31. decembrī visi Koncerna un Bankas ieguldījumi akcijās un ieguldījumi fondos ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	31.12.2009.			31.12.2008.		
	Biržā kotētās	Biržā nekotētās	Kopā	Biržā kotētās	Biržā nekotētās	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ieguldījumi fondos	-	2,086	2,086	-	2,475	2,475
Ārvalstu monetāro finanšu institūciju akcijas	-	61	61	147	31	178
Latvijas uzņēmumu akcijas	28	-	28	31	-	31
Ārvalstu uzņēmumu akcijas	24	-	24	1,281	8	1,289
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	52	2,147	2,199	1,459	2,514	3,973

2009. gada beigās Koncerna un Bankas vadība atzina vērtības samazinājumu akcijām 0 (2,055) tūkst. latu apmērā.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. PIELIKUMS KREDĪTI KLIENTIEM

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aizņēmēja veids				
Citas privātpersonas	451 294	474 390	451 294	474 390
Privātu aizņēmumi	112 627	164 893	115 522	164 891
Finanšu institūcijas	8 263	2 047	8 263	2 047
Bankas darbinieki	5 684	6 567	5 684	6 567
Kredīti kopā	577 868	647 897	580 763	647 895
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(46 424)	(21 028)	(46 424)	(21 028)
Neto kredīti	531 444	626 869	534 339	626 867

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm, to maksimālā un minimālā kredītriska apjoma analīze:

Tautsaimniecības nozare*	Koncerns		Koncerns		Banka		Banka	
	31.12.2009.		31.12.2008.		31.12.2009.		31.12.2008.	
	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonu hipotekārie kredīti	437,512	156,533	449,186	65,825	437,512	156,533	449,186	65,825
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	35,260	2,810	45,035	2,648	35,260	2,810	45,035	2,648
Tirdzniecība	26,400	1,206	49,910	7,614	26,400	1,206	49,910	7,614
Citi privātpersonu kredīti	19,466	3,438	31,772	18,943	19,466	3,438	31,772	18,943
Būvniecība	19,203	4,828	36,971	4,179	19,203	4,828	36,971	4,179
Finanšu starpniecība	8,486	212	2,280	214	8,486	212	2,280	214
Transports un loģistika	7,908	70	10,514	519	7,908	70	10,514	519
Citas pakalpojumu nozares	6,206	298	4,899	362	6,206	298	4,899	362
Rūpniecība	2,993	16	16,434	1,815	2,993	16	16,434	1,815
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	71	3	541	541	71	3	541	541
Pārējās nozares	14,363	2,007	355	355	17,258	2,007	353	353
Bruto izsniegtie kredīti kopā	577,868	171,421	647,897	103,015	580,763	171,421	647,895	103,013
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(46,424)	(46,242)	(21,028)	(21,028)	(46,424)	(46,424)	(21,028)	(21,028)
Kopā kredīti, neto	531,444	125,179	626,869	81,987	534,339	124,997	626,867	81,985

* Kredītiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir līdz 1 gadam, tautsaimniecības nozaru dalījumu Banka nosaka pēc aizņēmēja darbības veida, savukārt kredītiem, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir ilgāks par 1 gadu – pēc izsniegtā aizdevuma mērķa (pēc tās nozares, kuras attīstībai tas izsniegts).

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kredīti, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	333 528	1 023	418 714	4 288
Biznesa	100 350	8 736	159 501	1 512
Patēriņa	862	9	2 143	-
Pārējie	8 408	11	2 180	-
Kopā kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	443 148	9 779	582 538	5 800
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	92 796	55 082	30 472	26 185
Biznesa	38 761	19 237	33 645	14 524
Patēriņa	427	224	745	540
Pārējie	2 736	2 685	497	456
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	134 720	77 228	65 359	41 705
Kopā kredīti, bruto	577 868	87 007	647 897	47 505
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(46 424)		(21 028)	
Kopā kredīti, neto	531 444		626 869	

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi	Kredīti, kopā	t.sk. kavētie maksājumi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kredīti, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	333,528	1,023	418,714	4,288
Biznesa	103,265	8,736	159,501	1,512
Patēriņa	862	9	2,143	-
Pārējie	8,388	11	2,178	-
Kopā kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	446,043	9,779	582,536	5,800
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi				
Hipotekārie	92,796	55,082	30,472	26,185
Biznesa	38,761	19,237	33,645	14,524
Patēriņa	427	224	745	540
Pārējie	2,736	2,685	497	456
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	134,720	77,228	65,359	41,705
Kopā kredīti, bruto	580,763	87,007	647,895	47,505
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(46,424)		(21,028)	
Kopā kredīti, neto	534,339		626,867	

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna un Bankas līgumos paredzēto aizņēmēju kredīta maksājumu kavējumu apjoms 2009. gada 31. decembrī:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kavēto dienu skaits					
līdz 30 dienām	188	98	-	-	286
no 31 līdz 59 dienām	82	116	-	31	229
no 60 līdz 89 dienām	167	-	1	-	168
vairāk kā 90 dienas	55,668	27,759	232	2,665	86,324
Kopā kavētie kredītu maksājumi	56,105	27,973	233	2,696	87,007

Koncerna un Bankas līgumos paredzēto aizņēmēju kredīta maksājumu kavējumu apjoms 2008. gada 31. decembrī:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kavēto dienu skaits					
līdz 30 dienām	458	1,966	30	-	2,454
no 31 līdz 59 dienām	412	1,517	32	-	1,961
no 60 līdz 89 dienām	1,933	957	62	-	2,952
vairāk kā 90 dienas	27,670	11,596	416	456	40,138
Kopā kavētie kredītu maksājumi	30,473	16,036	540	456	47,505

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš 2009. gada 31. decembrī ir 170,455 (145,768) tūkst. latu. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts.

19. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

2009. gada 31. decembrī Bankai ir ieguldījumi šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistr. valsts	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (%)			Bankas daļa (%)		
			Pamatkapitāls	Pasu kapitāls	no kopējā pamatkapitāla	Pamatkapitāls	Pasu kapitāls	no kopējā pamatkapitāla
			31.12.2009.			31.12.2008.		
			LVL'000	LVL'000	(%)	LVL'000	LVL'000	(%)
KS AB.LV Transform Partnership	LV	Holdīngkompāniju darbība	31,626	28,883	99.9997	-	-	-
SIA Elizabetes 21a	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1,750	1,238	88	1,400	995	85
SIA New Hanza City	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1,100	1,148	100	-	-	-
IPAS AB.LV Asset Management	LV	Finansu pakalpojumi	700	588	100	700	886	100
IBASAB.LV Capital Market	LV	Finansu pakalpojumi	700	677	100	700	445	100
AS AB Konsultācijas	LV	Konsultatīvie pakalpojumi	300	303	100	240	281	100
SIA AB.LV Transform 1	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	32	100	-	-	-
SIA AB.LV Transform Investments	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	-	-	1,000	1,008	100
Kopā:			36,276	32,869		4,040	3,615	

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Pārskata periodā Banka palielināja savu daļu SIA „Elizabetes 21a” pamatkapitālā no 85% līdz 88%, papildus ieguldot 350 tūkst.latu. 2009. gada aprīlī Banka palielināja sava meitas uzņēmuma AS „AB Konsultācijas” pamatkapitālu par 60 tūkst.latu.

2009. gadā Banka nodibināja meitas uzņēmumu SIA „New Hanza City” ar pamatkapitālu 1,100 tūkst. latu. SIA „New Hanza City” darbības mērķis ir attīstības projektu īstenošana teritorijā, kas atrodas Rīgā starp Pulkvieža Brieža ielu, Hanzas ielu, Skanstes ielu un Sporta ielu.

Pārskata periodā Banka ir nodibinājusi arī komandītsabiedrību „AB.LV Transform Partnership”, lai optimizētu ieguldījumus uzņēmumos, kas tika dibināti ar mērķi pārvaldīt, apsaimniekot un pārdot Bankas pārņemtos nekustamos īpašumus, kas iepriekš kalpoja kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem aizdevumiem. 2009. gadā Banka pārdeva visas SIA „AB.LV Transform Investments” kapitāls daļas jaunizveidotajai KS „AB.LV Transform Partnership”.

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības “AB.LV Asset Management” klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2009. gada 31. decembrī bija 16,049 (13,658) tūkst. latu. Ieguldījumu brokeru akciju sabiedrības “AB.LV Capital Market” klientu finanšu instrumentu vērtība 2009. gada 31. decembrī bija 92,314 (69,349) tūkst. latu.

20. PIELIKUMS IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	Koncerns		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ieguldījumu īpašumi	17,812	17,260	16,492	17,260
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	2,559	2,502	130	2,502
Kopā ieguldījumu īpašumi	20,371	19,762	16,622	19,762

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašumos 2009. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2009.	16,926	404	17,330	16,926	404	17,330
Pārskata periodā iegādātie	776	-	776	463	-	463
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(48)	(206)	(254)	(1,055)	(206)	(1,261)
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	17,654	198	17,852	16,334	198	16,532
Uzkrātais nolietojums 01.01.2009.	-	70	70	-	70	70
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	20	20	-	20	20
Nolietojuma norakstīšana	-	(50)	(50)	-	(50)	(50)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2009.	-	40	40	-	40	40
Atlikusī vērtība 01.01.2009.	16,926	334	17,260	16,926	334	17,260
Atlikusī vērtība 31.12.2009.	17,654	158	17,812	16,334	158	16,492

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašumos 2008. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Kopā, atskaitot avansa maksājumus			Kopā, atskaitot avansa maksājumus		
	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	LVL'000	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2008.	13,923	404	14,327	13,923	404	14,327
Pārskata periodā iegādātie	3,003	-	3,003	3,003	-	3,003
Sākotnējā vērtība 31.12.2008.	16,926	404	17,330	16,926	404	17,330
Uzkrātais nolietojums 01.01.2008.	-	50	50	-	50	50
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	20	20	-	20	20
Uzkrātais nolietojums 31.12.2008.	-	70	70	-	70	70
Atlikusī vērtība 01.01.2008.	13,923	354	14,277	13,923	354	14,277
Atlikusī vērtība 31.12.2008.	16,926	334	17,260	16,926	334	17,260

2009. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas ieguldījumu nekustamajos īpašumos tirgus vērtība ir 19 (26) miljoni latu.

Pēc Koncerna un Bankas vadības ieskatiem nekustamā īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties uz neatkarīga nekustamā īpašuma vērtētāja iesniegtajiem novērtējumiem. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts.

Nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2009. gadā bija 150 (281) tūkstoši latu, apsaimniekošanas izdevumi – 194 (192) tūkstoši latu, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 16 (10) tūkstoši latu.

21. PIELIKUMS

NEMATERIĀLIE AKTĪVI UN PAMATLĪDZEKĻI

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nemateriālie aktīvi	1,193	1,558	1,039	1,400
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	2,298	1,891	2,298	1,891
Kopā nemateriālie aktīvi	3,491	3,449	3,337	3,291
Zeme	321	129	129	129
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	3,618	3,702	3,618	3,702
Nomātā īpašuma uzlabojumi	227	246	227	246
Transporta līdzekļi	484	557	396	447
Biroja aprīkojums	1,424	1,672	1,374	1,628
EDA iekārtas	937	984	922	967
Pārējie pamatlīdzekļi	487	688	452	661
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	3	68	3	68
Kopā pamatlīdzekļi	6,077	6,374	5,747	6,220
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā	9,568	9,823	9,084	9,511

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2009. gadā:

	Nemateriālie aktīvi		Ēkas un	Nomātā	Transporta	Biroja	Kopā,
	LVL'000	Zeme LVL'000	īpašuma uzlabojumi LVL'000	īpašuma uzlabojumi LVL'000	līdzekļi LVL'000	aprikojums LVL'000	atskaitot avansa maksājumus LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2009.	3,187	129	4,806	653	879	6,057	15,711
Pārskata gadā iegādāti	271	192	115	55	112	490	1,235
Pārskata gadā pārdoti un norakstītie	(32)	-	-	(42)	(70)	(270)	(414)
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	3,426	321	4,921	666	921	6,277	16,532
Uzkrātais nolietojums 01.01.2009.	1,629	-	1,104	407	322	4,385	7,847
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	634	-	199	57	175	730	1,795
Nolietojuma norakstīšana	(30)	-	-	(25)	(60)	(262)	(377)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2009.	2,233	-	1,303	439	437	4,853	9,265
Atlikusī vērtība 01.01.2009.	1,558	129	3,702	246	557	1,672	7,864
Atlikusī vērtība 31.12.2009.	1,193	321	3,618	227	484	1,424	7,267

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2008. gadā:

	Nemateriālie aktīvi		Ēkas un	Nomātā	Transporta	Biroja	Kopā,
	LVL'000	Zeme LVL'000	īpašuma uzlabojumi LVL'000	īpašuma uzlabojumi LVL'000	līdzekļi LVL'000	aprikojums LVL'000	atskaitot avansa maksājumus LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2008.	2,246	129	4,874	793	625	6,140	14,807
Pārskata gadā iegādāti	1,013	-	85	27	421	522	2,068
Pārskata gadā pārdoti un norakstītie	(72)	-	(153)	(167)	(167)	(605)	(1,164)
Sākotnējā vērtība 31.12.2008.	3,187	129	4,806	653	879	6,057	15,711
Uzkrātais nolietojums 01.01.2008.	1,271	-	980	363	343	4,146	7,103
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	430	-	220	114	139	784	1,687
Nolietojuma norakstīšana	(72)	-	(96)	(70)	(160)	(545)	(943)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2008.	1,629	-	1,104	407	322	4,385	7,847
Atlikusī vērtība 01.01.2008.	975	129	3,894	430	282	1,994	7,704
Atlikusī vērtība 31.12.2008.	1,558	129	3,702	246	557	1,672	7,864

2009. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas īpašumā bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 4,236 (0) un 4,227 (3,202) tūkstoši latu.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2009. gadā:

	Nemateriālie aktīvi		Ēkas un	Nomātā	Transporta	Biroja	Kopā,
	LVL'000	Zeme LVL'000	īpašuma uzlabojumi LVL'000	īpašuma uzlabojumi LVL'000	līdzekļi LVL'000	aprikojums LVL'000	atskaitot avansa maksājumus LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2009.	3,018	129	4,806	653	709	5,988	15,303
Pārskata gadā iegādāti	239	-	115	55	92	466	967
Pārskata gadā pārdoti un norakstītie	(32)	-	-	(42)	(52)	(270)	(396)
Sākotnējā vērtība 31.12.2009.	3,225	129	4,921	666	749	6,184	15,874
Uzkrātais nolietojums 01.01.2009.	1,618	-	1,104	407	262	4,360	7,751
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	598	-	199	57	139	712	1,705
Nolietojuma norakstīšana	(30)	-	-	(25)	(48)	(262)	(365)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2009.	2,186	-	1,303	439	353	4,810	9,091
Atlikusī vērtība 01.01.2009.	1,400	129	3,702	246	447	1,628	7,552
Atlikusī vērtība 31.12.2009.	1,039	129	3,618	227	396	1,374	6,783

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2008. gadā:

	Nemateriālie aktīvi		Ēkas un	Nomātā	Transporta	Biroja	Kopā,
	LVL'000	Zeme	īpašuma	īpašuma	līdzekļi	aprīkojums	atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2008.	2,222	129	4,874	793	498	6,098	14,614
Pārskata gadā iegādāti	868	-	85	27	373	493	1,846
Pārskata gadā pārdoti un norakstīti	(72)	-	(153)	(167)	(162)	(603)	(1,157)
Sākotnējā vērtība 31.12.2008.	3,018	129	4,806	653	709	5,988	15,303
Uzkrātais nolietojums 01.01.2008.	1,267	-	980	363	311	4,130	7,051
Pārskata gadā aprēķinātais nolietojums	423	-	220	114	109	778	1,644
Nolietojuma norakstīšana	(72)	-	(96)	(70)	(158)	(548)	(944)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2008.	1,618	-	1,104	407	262	4,360	7,751
Atlikusī vērtība 01.01.2008.	955	129	3,894	430	187	1,968	7,563
Atlikusī vērtība 31.12.2008.	1,400	129	3,702	246	447	1,628	7,552

Ārpusbilances saistības par noslēgtajiem līgumiem par nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādi atspoguļotas 28. pielikumā.

22. PĀRĒJIE AKTĪVI

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārdošanai pieejamie aktīvi	23,179	2,516	835	882
Maksājumu karšu klīringa norēķini	1,300	56	1,300	56
Nodokļu prasības	894	379	471	355
Nepabeigtie SPOT darījumi	389	44	389	44
Aktīvi noskaidrošanā	364	55	364	55
Citas prasības pret trešām personām	165	54	3,253	54
Citi aktīvi	353	358	259	305
Pārējie aktīvi kopā, neto	26,644	3,462	6,871	1,751

23. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Citas termiņsaistības	4,929	112,517	1,958	109,561
Saisības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:	1,027	15,690	1,027	15,690
uz pieprasījumu dzēšanās saistības	1,027	1,087	1,027	1,087
diennakts noguldījumi	-	14,603	-	14,603
Saisības pret kredītiestādēm kopā	5,956	128,207	2,985	125,251

2008. gadā citās termiņsaistībās tika iekļauti sindicētie aizņēmumi 155 milj. eiro apmērā. Pārskata periodā visi sindicētie aizņēmumi tika dzēsti.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Noguldītāja veids	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātu uzņēmumi	760,573	615,873	771,087	617,565
Privātpersonas	89,283	73,831	89,283	73,831
Finanšu institūcijas	4,723	10,139	4,723	10,139
Valsts uzņēmumi	2,233	10,981	2,233	10,981
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,390	560	1,390	560
Pašvaldības	301	931	301	931
Noguldījumi kopā	858,503	712,315	869,017	714,007

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
Noguldītāju reģioni	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Citas valstis	525,069	401,311	525,069	401,311
Pārējas ES valstis	113,486	83,631	113,486	83,631
Pārējas OECD reģiona valstis	100,851	101,292	100,851	101,292
EMS valstis	69,857	57,423	69,857	57,423
Latvija	49,240	68,658	59,754	70,350
Noguldījumi kopā	858,503	712,315	869,017	714,007

25. PIELIKUMS PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pārskata perioda beigās Koncerna un Bankas pakārtotās saistības 41,664 (40,936) tūkst. latu apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 12,995 (11,894) tūkst. latu apmērā un subordinētiem aizdevumiem 28,669 (29,042) tūkst. latu apmērā.

2008. gadā Banka bija ierosinājusi divas subordinēto obligāciju emisijas – ASV dolāros un eiro. ASV dolāru laidiena sākotnējais apjoms bija 20 miljoni ASV dolāru, savukārt eiro laidiena apjoms – 10 miljoni eiro. 2009. gada 31. decembrī emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība bija 14,1 (12,6) milj. ASV dolāru un 8,7 (7,7) milj. eiro. Šo subordinēto obligāciju emisija bija slēgtā emisija un šīs obligācijas nav reģistrētas Rīgas Fondu biržā. Obligācijas iegādājušās gan fiziskās, gan juridiskās personas. To dzēšanas termiņš ir 2018. gada 1. oktobris. Sākot ar 2013. gada 1. oktobri Bankai ir tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa, ja tiek izpildīti emisijas noteikumos minētie nosacījumi. Ja Banka neizmanto minētās tiesības dzēst obligācijas pirms termiņa, tad sākot ar 2013. gada 1. oktobri tiek aprēķināts un reizi gadā izmaksāts kupons ar likmi 13% gadā.

Banka ir saņēmusi arī subordinētos aizdevumus 53,6 (53,6) milj. ASV dolāru un 3,3 (3,3) milj. eiro apmērā. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti Bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus Bankas pamatkapitālā.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Subordinēto aizdevumu analīze 2009. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs LVL'000	Uzkrātie procenti LVL'000	% no pakārtoto		Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
			saistību kopsummas (%)	Procentu likme			
Harpic Group LTD	7,335	30	25.68	5.03	USD	14.08.2008	19.08.2018
Multicross LLC	4,890	28	17.12	7.13	USD	19.03.2007	02.04.2017
Euro swiss LLC	4,890	28	17.12	7.13	USD	19.03.2007	02.04.2017
Reynolds holding Ltd	2,445	5	8.56	7.40	USD	09.11.2006	20.11.2011
Kopā lielākie aizdevēji	19,560	91	68.48				
Pārējie aizdevēji							
rezidenti	649	1	2.27	7.40 - 8.39	USD		
nerezidenti	5,985	11	20.96	7.40 - 8.39	USD		
rezidenti	35		0.12	7.14	EUR		
nerezidenti	2,333	4	8.17	6.31 - 7.14	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	9,002	16	31.52				
Kopā	28,562	107	100.00				

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Šo aizdevēju vidējais svērtais līgumu atmaksas termiņš ir 5,58 gadi.

26. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2009. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 15 milj. (15 milj.) latu. Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (150) latu.

2009. gada 31. decembrī Bankai bija 95 (106) akcionāri, tajā skaitā 12 (17) juridiskās un 83 (89) privātpersonas, ar kopējo akciju skaitu 100,000.

Bankas valdes locekļiem tiešā veidā pieder 93,81% (93,81%) no Bankas pamatkapitāla un padomes locekļiem – 3,35% (3,35%) no Bankas pamatkapitāla.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	% no visa apmaksātā pamatkapitālā (%)	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	% no visa apmaksātā pamatkapitālā (%)
Oļegs Fiļs	7,056	47.04	7,056	47.04
Saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	6,902	46.01	6,902	46.01
Nika Berne	154	1.03	154	1.03
Kopā saistīto akcionāru grupa	7,056	47.04	7,056	47.04

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

27. PIELIKUMS APRĒĶINĀTĀS UN IZMAKSĀTĀS DIVIDENDES

	<u>Koncerns/ Banka</u>	<u>Koncerns/ Banka</u>
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	latos	latos
Aprēķinātās dividendes	-	5,000
Izmaksātās dividendes	-	4,999

	<u>Koncerns/ Banka</u>	<u>Koncerns/ Banka</u>
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
	latos	latos
Aprēķinātās dividendes uz vienu akciju	-	50
Izmaksātās dividendes uz vienu akciju	-	50

28. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	<u>Koncerns/Banka</u>	<u>Koncerns/Banka</u>
	<u>31.12.2009.</u>	<u>31.12.2008.</u>
	LVL'000	LVL'000
Iespējamās saistības		
Galvojumi un garantijas	16,221	17,436
Akredīvi	663	1,886
Iespējamās saistības kopā	16,884	19,322
Saistības pret klientiem		
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	1,488	11,347
Neizmantotās kredītlinijas	3,659	4,555
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	4,935	4,178
Noslēgtie līgumi par nemateriālo aktīvu iegādi	103	92
Noslēgtie līgumi par pārējo pamatlīdzekļu iegādi	25	257
Saistības pret klientiem kopā	10,210	20,429
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	27,094	39,751

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2009. gada 31. decembrī bija 71,845 (18,796) tūkstoši latu, savukārt Bankas aktīvi pārvaldīšanā 55,796 (5,138) tūkstoši latu. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus. Savukārt Koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības "AB.LV Asset Management" klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu.

Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šiem aktīviem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējis Koncernam un/vai Bankai.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Koncerna un Bankas darbību, padomes un valdes locekļi, vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās komercsabiedrības un Koncerna radniecīgie un saistītie uzņēmumi.

	Koncerns		Koncerns	
	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti	LVL'000		LVL'000	
Vadībai	163	2%-15%	254	5%-10%
Saistītām juridiskām personām	1,693	6%-24%	3,647	6%-18%
Citām saistītām privātpersonām	656	2%-15%	686	5%-24%
Kredīti saistītām personām kopā	2,512		4,587	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības	203		639	5%-24%
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	-		(5)	
Kredīti, piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības kopā, neto	2,715		5,221	

	Banka		Banka	
	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Summa	Nosacījumi	Summa	Nosacījumi
Saistītām personām izsniegtie kredīti	LVL'000		LVL'000	
Vadībai	148	2%-15%	141	5%-10%
Saistītām juridiskām personām	4,630	6%-24%	3,647	6%-18%
Citām saistītām privātpersonām	567	2%-15%	686	5%-24%
Kredīti saistītām personām kopā	5,345		4,474	
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības	343		639	5%-24%
Atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem	(182)		(5)	
Kredīti, piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti un citas ārpusbilances saistības kopā, neto	5,506		5,108	

2009. gada 31. decembrī saistīto personu noguldījumi Koncernā bija 3,752 (3,496), savukārt Bankā bija 15,179 (5,387) tūkst. latu.

Visiem no saistītām personām piesaistītiem noguldījumiem procenti tiek maksāti atbilstoši Bankas piedāvātajai standarta procentu likmei.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais riska darījumu apjoms ar vienu personu vai savstarpēji saistītu personu grupu, kas nav saistīta ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām riska darījumu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla.

2009. gada 31. decembrī Banka ir izpildījusi iepriekš minētās prasības par saistīto un nesaistīto personu kreditēšanu.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Procentu ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām personām:

	Koncerns 2009	Koncerns 2008	Banka 2009	Banka 2008
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	653	259	649	259
Procentu izdevumi	326	166	324	259

30. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Koncerns 31.12.2009.	Koncerns 31.12.2008.	Banka 31.12.2009.	Banka 31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	44,986	57,860	44,986	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	166,968	133,887	166,936	133,859
Saistības pret kredītiestādēm	(1,027)	(15,690)	(1,027)	(15,690)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	210,927	176,057	210,895	176,029

31. PIELIKUMS KAPITĀLA VADĪBA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Koncerna un Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i. FKTK un SFPS prasību, ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kas nepieciešams Koncerna un Bankas darbības nodrošināšanai un akciju kapitāla vērtības palielināšanai.

2009. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, Koncerna un Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Savukārt jaunā Bāzele II vienošanās par minimālā kapitāla prasībām bankām būtiski ietekmēja kapitāla pārvaldīšanas un kapitāla pietiekamības aprēķināšanas procedūras. Pārskata periodā ir izstrādāta operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanas metodika un veiktas būtiskas izmaiņas kredītriska kapitāla prasības apmēra noteikšanas metodikā. Saskaņā ar Bāzele II kapitāla pietiekamības noteikumiem Koncerns un Banka ir nolēmusi kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemērot standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemērot pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamība atspoguļo Koncerna un Bankas spēju segt iespējamus zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs, kas ir aprēķināts atbilstoši FKTK noteikumiem, 2009. gada 31. decembrī bija 15,04% (16,09%), savukārt Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 14,56% (15,78%).

Koncerna un Bankas pašu kapitāls sastāv no pirmā un otrā līmeņa elementiem. Pirmā līmeņa elementi sevī ietver apmaksāto pamatkapitālu, akciju emisijas uzcenojumu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata perioda peļņu, kas nav paredzēta dividendžu izmaksai, atskaitot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus. Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi ir subordinētais kapitāls un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas pozitīvā rezerve 45% apmēra.

Rezerves kapitāls – Koncerna un Bankas īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru pilnsapulce.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Koncerns		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi				
apmaksātais pamatkapitāls	15,000	15,000	15,000	15,000
akciju emisijas uzcelojums	255	255	255	255
rezerves kapitāls	1,500	1,500	1,500	1,500
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	74,161	63,910	76,460	65,794
nemateriālie aktīvi	(3,491)	(3,449)	(3,337)	(3,291)
mazākuma līdzdalība	(661)	184	-	-
pārskata perioda (zaudējumi)/ auditētā peļņa (kas nav paredzēta dividenžu izmaksai)	(21,358)	10,251	(19,220)	10,665
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve	-	(12,932)	-	(12,932)
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(715)	(3,510)	(715)	(3,510)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	64,691	71,209	69,943	73,481
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (45%)	39	-	39	-
otrā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(715)	(3,510)	(715)	(3,510)
subordinētais kapitāls (saskaņā ar atlikušo atmaksas termiņu ar korekcijas pakāpi no 40% līdz 100%)	32,458	35,094	32,458	35,094
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	31,782	31,584	31,782	31,584
Pašu kapitāls kopā	96,473	102,793	101,725	105,065
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	43,056	43,235	44,222	43,373
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	1,970	2,318	1,970	2,318
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</i>	871	720	871	720
<i>Pozīcijas riska kapitāla prasība</i>	989	1,410	989	1,410
<i>Darījuma partnera riska kapitāla prasība</i>	110	188	110	188
Operacionālā riska kapitāla prasība	7,980	6,554	7,922	6,559
Kapitāla prasību kopsumma 8%	53,006	52,107	54,114	52,250
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	14.56	15.78	15.04	16.09
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	8.00	8.00	8.00	8.00

Koncerna un Bankas kredītriska kapitāla prasības sadalījums pa riska darījumu kategorijām:

	Koncerns		Banka	
	31.12.2009.	31.12.2008.	31.12.2009.	31.12.2008.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	1,109	646	1,071	630
Reģionālās vai vietējās valdības	191	108	191	108
Iestādes	5,972	5,235	6,204	5,235
Komersabiedrības	11,650	18,296	11,650	18,296
Mazo riska darījumu portfelis	10,480	5,232	10,480	5,232
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	3,958	8,583	3,958	8,583
Kavētie riska darījumi	5,194	2,349	5,194	2,349
Augsta riska kategorijas riska darījumi	250	297	250	297
Citi posteņi	4,252	2,489	5,224	2,643
Kopā finanšu aktīvi	43,056	43,235	44,222	43,373

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

Par katru finanšu aktīvu un finanšu saistību kategoriju Koncerns un Banka atklāj šīs kategorijas patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību. Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību iedalījumu kategorijas skatīt 11. pielikumā. Likvīdiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām, vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsāks par trim mēnešiem) Koncerns un Banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem.

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	44,986	44,986	57,860	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	203,569	203,569	174,664	174,664
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,499	9,499	4,599	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	104,523	104,523	35,081	35,081
Kredīti un debitoru parādi	550,580	518,047	669,872	659,756
Kopā finanšu aktīvi	913,157	880,624	942,076	931,960
Finanšu saistības				
Saišības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	1,027	15,690	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	176	19,238	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	905,096	909,215	865,768	866,989
Kopā finanšu saistības	906,299	910,418	900,696	901,917

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2009.		31.12.2008.	
	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	44,986	44,986	57,860	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	203,537	203,537	174,636	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,499	9,499	4,599	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	104,523	104,523	35,081	35,081
Kredīti un debitoru parādi	553,475	520,942	669,870	659,754
Kopā finanšu aktīvi	916,020	883,487	942,046	931,930
Finanšu saistības				
Saišības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	1,027	15,690	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	176	19,238	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	912,639	916,758	864,504	865,725
Kopā finanšu saistības	913,842	917,961	899,432	900,653

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Koncerns un Banka, nosakot finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību, izmanto vairākus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti, dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
- trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Trešā līmeņa patiesās vērtības noteikšanas avoti, t.i. citas vērtības noteikšanas metodes, tiek piemērotas tiem pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem finanšu aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

Koncerna un Bankas patiesajā vērtībā vērtētie un pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

	31.12.2009.				31.12.2008.			
	1.līmenis LVL '000	2.līmenis LVL '000	3.līmenis LVL '000	Kopā LVL '000	1.līmenis LVL '000	2.līmenis LVL '000	3.līmenis LVL '000	Kopā LVL '000
Finanšu aktīvi								
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,499	-	-	9,499	4,599	-	-	4,599
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>	12	-	-	12	768	-	-	768
<i>Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi</i>	52	-	-	52	-	-	-	-
<i>Atvasinātie līgumi</i>	9,435	-	-	9,435	3,831	-	-	3,831
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	98,158	4,218	2,147	104,523	8,690	23,916	2,475	35,081
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi</i>	98,158	4,218	-	102,376	7,192	23,916	-	31,108
<i>Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi</i>	-	-	2,147	2,147	1,498	-	2,475	3,973
Kopā finanšu aktīvi	107,657	4,218	2,147	114,022	13,289	23,916	2,475	39,680
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	-	-	176	19,238	-	-	19,238
<i>Atvasinātie līgumi</i>	176	-	-	176	19,238	-	-	19,238
Kopā finanšu saistības	176	-	-	176	19,238	-	-	19,238

2009. gadā pasaules finanšu tirgos tika novērota strauja vērtspapīru tirgus aktivizēšanās un ievērojams vērtspapīru cenu kāpums. Balstoties uz šīm pozitīvajām izmaiņām un ņemot vērā iepriekšminēto patiesās vērtības avotu noteikšanas hierarhijas principus, pārskata periodā Koncerns un Banka pārcēla daļu no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem no otrā līmeņa uz pirmo līmeni 21,309 tūkst. latu apmērā.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Papildus pārskata periodā ir notikusi arī vairāku pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārceļšana no pirmā līmeņa uz otro līmeni - 550 tūkst. latu apmērā, kas tika pārceļti, jo pārskata periodā tie vairs netika aktīvi tirgoti un to patiesā vērtība tika noteikta izmantojot citus patiesās vērtības noteikšanas modeļus, kuros tika izmantoti citi tirgū pieejamie dati.

Jebkādas citas finanšu instrumentu pārceļšanas starp patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas līmeņiem pārskata periodā nav notikušas.

2009. gadā un 2008. gadā Koncerna un Banka atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem ir novērtējusi viena slēgtā ieguldījumu fonda patieso vērtību. Veicot šī fonda auditēto finanšu pārskatu analīzi, pārskata periodā netika konstatēts ieguldījuma vērtības samazinājums attiecībā pret Koncerna un Bankas sākotnējo ieguldījumu. Ņemot vērā slēgtā ieguldījumu fonda auditētajos finanšu pārskatos atspoguļotos pozitīvos finanšu rādītājus, Koncerna un Bankas ieguldījuma vērtība ir pieaugusi. Tomēr Koncerna un Bankas vadība, piesardzīgi izvērtējot ar ieguldījumu saistītos riskus, uzskata, ka šī ieguldījuma patiesā vērtība ir atspoguļotā uzskaites vērtība.

33. PIELIKUMS KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja Koncerna vai Bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri, Koncerns un Banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei.

Uzņēmumu maksātspēju Koncerns un Banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti riska/monitoringa faktori, kuru neizpildes gadījumā Koncerns un Banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic Koncerna un Bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju atbilstoši nodrošinājuma kategorijai.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Aktīvu novērtēšanas komiteja regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja Koncernam un Bankai radušās aizdomas par uzņēmumam izsniegtā kredīta riska paaugstināšanos (kavēta kredīta maksājuma un/vai citas informācijas par klienta maksātspēju iegūšanas rezultāts), tiek atkārtoti novērtēts uzņēmuma finanšu stāvoklis un kredīta neatmaksas risks. Banka analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās.

Koncerns un Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku. Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē.

Kredītriska koncentrācija

Koncerns un Banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, kā arī ģeogrāfiskā reģiona vai nozares segmenta riska apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā banku vai brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus.

Koncerns un Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam Koncerns un Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla. Lielo riska darījumu kopsumma, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma prasībām, nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk par astoņām reizēm.

2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī Koncerns un Banka ir ievērojuši minēto Kredītiestāžu prasību. Desmit lielākās eskpozīcijas 2009. gada 31. decembrī bija 7,4% (8,6%) no kopējā Koncerna un Bankas bruto kredītportfeļa.

Kredītriska koncentrāciju un tā maksimālo apjomu pa tautsaimniecības nozarēm skatīt 18. pielikumā.

Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim. Būtiskākā Bankas kredītportfeļa daļa, ko ir ietekmējuši valsts ekonomiskie procesi, ir nekustamā īpašuma attīstības projektu portfelis. Koncerns un Banka ir veikuši šīs kredītportfeļa daļas pārvērtēšanu.

2009. gadā joprojām saglabājas zema aktivitāte nekustamo īpašumu tirgū, kas ietekmē dotajā nozarē finansētos klientus. Tā kā nekustamā īpašuma attīstības kredītu programmās izsniegto kredītu nodrošinājums ir mazlikvīds, Banka veica īpašumu pārvērtēšanas, kā arī klienta alternatīvo ienākumu avotu izvērtēšanas pasākumus. Ja kāds no šiem faktoriem ir nepietiekams kredīta nodrošinājumam vai kredīta apkalpošanai, tiek izveidoti atbilstoši uzkrājumi. Uz doto brīdi jaunu nekustamā īpašuma attīstības projektu finansēšanas iespējas netiek izskatītas.

Koncerna/Bankas klientu kredītu pārstrukturēšanas gaitā pārņemto nekustamo īpašumu apjoms, kuru pārņemšanas mērķis ir to pārdošana parādu atgūšanai, 2009. gada 31. decembrī bija 22,708 (2,516) tūkst. latu.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2009. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS	Pārējās ES	Pārējās OECD	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	valstīs	valstīs	reģiona valstīs		
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41 945	2 321	41	-	679	44 986
Prasības pret kredītiestādēm	589	58 992	39 523	95 847	8 618	203 569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	731	-	-	8 732	36	9 499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4 605	2 101	2 275	48 740	46 802	104 523
Kredīti un debitoru parādi	522 525	-	1 386	16 418	10 251	550 580
Kopā finanšu aktīvi	570 395	63 414	43 225	169 737	66 386	913 157
Nefinanšu aktīvi	63 562	2	41	905	60	64 570
Kopā aktīvi	633 957	63 416	43 266	170 642	66 446	977 727
Iespējamās saistības	14 906	207	436	93	579	16 221
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 295	-	-	772	5 143	10 210
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	653 158	63 623	43 702	171 507	72 168	1 004 158

Koncerna maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2008. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS	Pārējās ES	Pārējās OECD	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	valstīs	valstīs	reģiona valstīs		
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	54,226	3,357	39	238	-	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	6,100	62,733	35,110	64,625	6,096	174,664
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,437	-	-	2,386	776	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,161	396	699	2,234	19,591	35,081
Kredīti un debitoru parādi	582,723	1,526	11,049	4,575	69,999	669,872
Kopā finanšu aktīvi	656,647	68,012	46,897	74,058	96,462	942,076
Nefinanšu aktīvi	39,874	8	-	47	66	39,995
Kopā aktīvi	696,521	68,020	46,897	74,105	96,528	982,071
Iespējamās saistības	16,909	200	824	191	1,198	19,322
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13,920	62	451	505	5,491	20,429
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	727,350	68,282	48,172	74,801	103,217	1,021,822

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2009. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS	Pārējās ES	Pārējās OECD	Citas valstīs	Kopā
	LVL '000	valstīs	valstīs	reģiona valstīs		
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41 945	2 321	41	-	679	44 986
Prasības pret kredītiestādēm	578	58 991	39 523	95 847	8 598	203 537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	731	-	-	8 732	36	9 499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4 605	2 101	2 275	48 740	46 802	104 523
Kredīti un debitoru parādi	525 420	-	1 386	16 418	10 251	553 475
Kopā finanšu aktīvi	573 279	63 413	43 225	169 737	66 366	916 020
Nefinanšu aktīvi	75 101	2	41	905	60	76 109
Kopā aktīvi	648 380	63 415	43 266	170 642	66 426	992 129
Iespējamās saistības	14 906	207	436	93	579	16 221
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 295	-	-	772	5 143	10 210
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	667 581	63 622	43 702	171 507	72 148	1 018 560

Bankas maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2008. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS	Pārējās ES	Pārējās OECD	Citas valstīs	Kopā
	LVL '000	valstīs	valstīs	reģiona valstīs		
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	54,226	3,357	39	238	-	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	6,087	62,733	35,110	64,625	6,081	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,437	-	-	2,386	776	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,161	396	699	2,234	19,591	35,081
Kredīti un debitoru parādi	582,721	1,526	11,049	4,575	69,999	669,870
Kopā finanšu aktīvi	656,632	68,012	46,897	74,058	96,447	942,046
Nefinanšu aktīvi	41,220	8	-	47	66	41,341
Kopā aktīvi	697,852	68,020	46,897	74,105	96,513	983,387
Iespējamās saistības	16,909	200	824	191	1,198	19,322
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13,920	62	451	505	5,491	20,429
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	728,681	68,282	48,172	74,801	103,202	1,023,138

Emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu analīze pa kredītreitingu grupām:

	Koncerns/Banka				Koncerns/Banka			
	31.12.2009.				31.12.2008.			
	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	Kredīti un debitoru parādi	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	Kredīti un debitoru parādi
LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	
Kredītreitinga grupas								
AAA līdz AA-	-	48,710	2,146	-	-	2,216	921	-
A+ līdz A-	-	-	-	-	-	-	-	1,458
BBB+ līdz BBB-	-	-	16,860	761	-	12,113	1,753	10,292
BB+ līdz BB-	-	1,985	12,283	4,803	86	-	3,605	11,808
B+ līdz B-	-	-	16,399	6,360	460	-	7,396	18,407
zem B-	12	-	2,081	5,916	-	-	559	863
Bez reitinga	-	-	1,912	1,293	222	-	2,545	175
Akcijas un ieguldījumi fondos	52	-	2,147	-	-	-	3,973	-
Neto vērtspapīru portfelis	64	50,695	53,828	19,133	768	14,329	20,752	43,003

34. PIELIKUMS FINANŠU RISKI

a) Likviditātes risks

Likviditāte ir Koncerna un Bankas spēja nodrošināt vai apmierināt sagaidāmo (ikdienas) vai negaidīti radušos (kritisko) nepieciešamību pēc naudas plūsmas aktīvu pieauguma finansēšanai un savlaicīgai finanšu saistību izpildīšanai. Ar to saprot spēju pārvērst aktīvus naudā ar minimāliem zaudējumiem vai arī aizņemties naudu par saprātīgu cenu.

Par likviditātes riska pārvaldīšanu ir atbildīgs Risku direktors (CRO). Riska vadības pārvalde veic likviditātes riska novērtēšanu un kontroli. Par likviditātes pārvaldīšanu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO) un Finanšu tirgus pārvalde nodrošina nepieciešamo likviditātes līmeni un noteikto limitu ievērošanu atbilstoši pieņemtajām politikām un instrukcijām.

Pamatprincipi un procedūras, lai savlaicīgi noteiktu, analizētu un kontrolētu likviditātes risku, ir noteikti likviditātes pārvaldīšanas politikā.

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti sekojoši rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:

- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- likviditātes rādītāji dažādām termiņu grupām;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvīdiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa.

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Bankā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un Banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Bankas ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem,

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši Koncerna un Bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas.

Galvenās pazīmes, kas raksturo likviditātes krīzes iestāšanos vai tās iespējamību, ir šādas:

- likviditātes rādītāja "līdz 30 dienām" apjoms zem 45%;
- darījumu partneri samazina limitus darījumiem ar Banku;
- refinansēšanas iespējas starpbanku tirgos ir apgrūtinātas;
- masu informācijas līdzekļos parādās negatīva informācija, kura var izraisīt noguldījumu aizplūdi no Koncerna un Bankas;
- masu informācijas līdzekļos parādās negatīva informācija, kura var norādīt uz to, ka nozīmīga Koncerna un Bankas aktīvu daļa var būt apdraudēta (naudas līdzekļi var tikt iesaldēti maksātnespējīgās bankās, vērtspapīru emitenti nepildīs emisijas prospektos noteiktās saistības utml.

Ja tiek konstatēta kāda no likviditātes krīzes stadijām, Koncerns un Banka realizē šādus pasākumus:

- katru dienu tiek aktualizēta pieejamā informācija par grūtībās nonākušajām finanšu iestādēm lai nepieļautu Koncerna un Bankas, kā arī klientu naudas līdzekļu pārskaitīšanu uz to kontiem,
- Koncerns un Banka neizmanto iepriekšminētās kredītiestādes kā maksājumu starpniekbankas;
- tiek pārskatīti darījumu partneriem piešķirtie limiti, lai koncentrētu Koncerna un Bankas operācijas un naudas aktīvus tajās kredītiestādēs, kuras pēc Bankas novērtējuma tiek uzskatītas par drošākajām;
- tiek rūpīgi pārskatīta un izanalizēta aktīvu un pasīvu termiņstruktūra, lai rastu iespējas pārstrukturēt aktīvus, lai paaugstinot to likviditāti.
- apzinoties, ka lielākās negatīvās sekas var būt saistītas ar klientu noguldījumu aizplūšanu, tiek uzsākts intensīvs darbs pie esošo klientu uzticības un lojalitātes saglabāšanas un palielināšanas, kā arī jaunu klientu piesaistīšanas.

Lai nepārtraukti izvērtētu veicamo pasākumu efektivitāti un spētu ātri reaģēt uz situācijas izmaiņām, Koncerna un Bankas iekšējie likviditātes riska pārvaldīšanā izmantojamie rādītāji tiek kontrolēti katru dienu.

Ņemot vērā pasaules finanšu krīzi, kas saasinājās 2008. gada nogalē un 2009. gadā turpināja radīt saspringtu situāciju, Koncerna un Bankas vadība turpināja pievērst pastiprinātu uzmanību likviditātes riska uzraudzībai. Pateicoties atbilstošai likviditātes riska pārvaldīšanas politikai un iekšējās kontroles un komunikācijas sistēmai, Banka spēja nodrošināt un uzturēt likviditātes rādītāju augstā līmenī – 2009. gada beigās likviditātes rādītājs bija 57,53% (41,32%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likviditātes aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Koncerna un Bankas iekšējo likviditātes rādītāju analīze:

Iekšējo likviditātes rādītāju līmenis	Koncerns/ Banka			Koncerns/ Banka		
	2009			2008		
	Augstākais	Zemākais	Vidējais	Augstākais	Zemākais	Vidējais
	%	%	%	%	%	%
uz pieprasījumu	40.2	26.2	32.5	44.9	25.2	33.2
līdz 30 dienām (atbilstoši FKTK prasībām)	57.5	33.8	43.2	57.7	32.1	44.6
līdz 90 dienām	53.1	39.8	45.0	59.1	39.9	48.5

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2009. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš	Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā 5	Bez	kopā virs		Kopā
	nokavēts	sījumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termina	gada	LVL '000	
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	44,986	-	-	44,986	-	-	-	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	-	51,344	140,861	6,374	198,579	4,990	-	-	4,990	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	1,094	8,393	9,487	12	-	-	12	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	148	437	64,617	65,202	39,321	-	-	39,321	104,523
Kredīti un debitoru parādi	73,975	27,967	5,928	61,906	169,776	49,736	331,068	-	380,804	550,580
Pārējie aktīvi	-	26,679	470	7,482	34,631	-	-	29,939	29,939	64,570
Aktīvi kopā	73,975	151,124	148,790	148,772	522,661	94,059	331,068	29,939	455,066	977,727
		Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā 5	Bez	kopā virs		
		sījumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termina	gada	Kopā	
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības										
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,027	-	-	1,027	-	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	42	134	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	421,564	138,051	293,821	853,436	23,003	28,657	-	51,660	905,096
Pārējās saistības	-	2,443	-	-	2,443	-	-	-	-	2,443
Kopā saistības	-	425,034	138,093	293,955	857,082	23,003	28,657	-	51,660	908,742
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	68,985	68,985	68,985
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	425,034	138,093	293,955	857,082	23,003	28,657	68,985	120,645	977,727
Ārpusbilances posteņi kopā	-	11,130	623	6,818	18,571	8,523	-	-	8,523	27,094
Likviditātes neto pozīcija	x	(285,040)	10,074	(152,001)	(352,992)	62,533	302,411	(39,046)	325,898	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(285,040)	(274,966)	(426,967)	x	(364,434)	(62,023)	(101,069)	x	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2008. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1- 12 mēn.	kopā līdz gadam	1- 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	Ieķīlātie aktīvi	Kopā
	LVL										
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi											
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	57,860			57,860	-	-	-	-	-	57,860
Prasības pret kreditīestādēm	-	142,496	545	25,339	168,380	6,284	-	-	6,284	-	174,664
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	2,520	2,079	4,599	-	-	-	-	-	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	16,624	3,837	20,461	2,506	-	-	2,506	12,114	35,081
Kredīti un debitoru parādi	31,426	31,654	21,568	103,365	188,013	252,029	226,632	-	478,661	3,198	669,872
Pārējie aktīvi	-	44	-	6,612	6,656	-	-	33,339	33,339	-	39,995
Aktīvi kopā	31,426	232,054	41,257	141,232	445,969	260,819	226,632	33,339	520,790	15,312	982,071
		Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1- 12 mēn.	kopā līdz gadam	1- 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	Pret aktīvu ķīļu	Kopā
		LVL									
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības											
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,087	3	-	1,090	-	-	-	-	14,600	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	1,731	17,507	19,238	-	-	-	-	-	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	392,580	114,154	303,024	809,758	27,067	28,943	-	56,010	-	865,768
Pārējās saistības	-	3,207	-	-	3,207	-	-	-	-	-	3,207
Kopā saistības	-	396,874	115,888	320,531	833,293	27,067	28,943	-	56,010	14,600	903,903
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	78,168	78,168	-	78,168
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	396,874	115,888	320,531	833,293	27,067	28,943	78,168	134,178	14,600	982,071
Ārpusbilances posteņi kopā	-	16,936	26	8,534	25,496	14,240	15	-	14,255	-	39,751
Likviditātes neto pozīcija	x	(181,756)	(74,657)	(187,833)	(412,820)	219,512	197,674	(44,829)	372,357	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(181,756)	(256,413)	(444,246)	x	(224,734)	(27,060)	(71,889)	x	x	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2009. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš	Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā	Bez	kopā virs		Kopā
	nokavēts	sījumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa	gada	LVL '000	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi										
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	44,986	-	-	44,986	-	-	-	-	44,986
Prasības pret kredītiestādēm Patiesajā vērtībā vērtāie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	51,312	140,861	6,374	198,547	4,990	-	-	4,990	203,537
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	1,094	8,393	9,487	12	-	-	12	9,499
Kredīti un debitoru parādi	73,975	27,967	5,908	61,906	169,756	52,651	331,068	-	383,719	553,475
Pārējie aktīvi	-	6,017	470	7,015	13,502	-	-	62,607	62,607	76,109
Aktīvi kopā	73,975	130,430	148,770	148,305	501,480	96,974	331,068	62,607	490,649	992,129
		Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā	Bez	kopā virs		
		sījumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	5 gadi	termiņa	gada	Kopā
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības										
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,027	-	-	1,027	-	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	42	134	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	421,565	148,564	290,850	860,979	23,003	28,657	-	51,660	912,639
Pārējās saistības	-	4,205	-	-	4,205	-	-	-	-	4,205
Kopā saistības	-	426,797	148,606	290,984	866,387	23,003	28,657	-	51,660	918,047
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	74,082	74,082	74,082
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	426,797	148,606	290,984	866,387	23,003	28,657	74,082	125,742	992,129
Ārpusbilances posteņi kopā:	-	11,130	623	6,818	18,571	8,523		-	8,523	27,094
Likviditātes neto pozīcija	x	(307,497)	(459)	(149,497)	(383,478)	65,448	302,411	(11,475)	356,384	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(307,497)	(307,956)	(457,453)	x	(392,005)	(89,594)	(101,069)	x	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2008. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš	Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā 5	Bez	kopā virs	Kopā
	nokavēts	sījumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa	gada	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi									
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	57,860	-	-	57,860	-	-	-	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	-	142,468	545	25,339	168,352	6,284	-	6,284	174,636
Patiesaja vērtība vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	2,520	2,079	4,599	-	-	-	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	16,624	3,837	20,461	2,506	-	2,506	35,081
Kredīti un debitoru parādi	31,426	31,652	21,568	103,365	188,011	252,029	226,632	-	478,661
Parejie aktīvi	-	44	-	6,213	6,257	-	-	35,084	35,084
Aktīvi kopā	31,426	232,024	41,257	140,833	445,540	260,819	226,632	35,084	522,535
		Uz piepra-	Līdz 1	kopā līdz		Vairāk kā 5	Bez	kopā virs	Kopā
		sījumu	mēn.	1-12 mēn.	gadam	1-5 gadi	termiņa	gada	
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības									
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,087	3	-	1,090	-	-	-	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	1,731	17,507	19,238	-	-	-	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā	-	392,708	115,718	300,068	808,494	27,067	28,943	56,010	864,504
Pārējās saistības	-	3,673	-	-	3,673	-	-	-	3,673
Kopā saistības	-	397,468	117,452	317,575	832,495	27,067	28,943	-	56,010
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	80,282	80,282	80,282
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	397,468	117,452	317,575	832,495	27,067	28,943	80,282	136,292
Ārpusbilances posteņi kopā	-	16,936	26	8,534	25,496	14,240	15	-	14,255
Likviditātes neto pozīcija	x	(182,380)	(76,221)	(185,276)	(412,451)	219,512	197,674	(45,198)	371,988
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(182,380)	(258,601)	(443,877)	x	(224,365)	(26,691)	(71,889)	x

Koncerns un Banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus balstoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē, neskatoties uz negatīvo likviditātes neto pozīciju aktīvu un saistību termiņstruktūras grupā "uz pieprasījumu". Koncerna un Bankas vadība katru dienu rūpīgi uzrauga un pārvalda Koncerna un Bankas likviditātes pozīciju saskaņā ar Koncerna un Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņēm. Negatīvā likviditātes neto pozīcija aktīvu un saistību termiņstruktūras sadaļā "uz pieprasījumu" 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī galvenokārt ir izskaidrojama ar ievērojamām summām, kas ir izmaksājamas klientiem pēc pieprasījuma. Koncerna un Bankas līdzšinējā pieredze liecina, ka klienti nemēdz izņemt savus noguldījumus, tiklīdz ir pienācis noguldījuma beigu termiņš, un šie līdzekļi paliek Koncernā un Bankā uz ilgāku laiku. Sadalījums pa termiņstruktūras grupām, kas veikts saskaņā ar normatīvajiem dokumentiem, neatspoguļo Koncerna/ Bankas norēķinu kontu vēsturisko stabilitāti. Norēķinu kontu atlikumi ir iekļauti termiņu grupā "uz pieprasījumu". Koncerns un Banka ir veikuši norēķinu kontu vēsturiskās stabilitātes analīzi, kuras rezultāti liecina, ka pusei no norēķinu kontu atlikumiem patiesais atmaksas termiņš ir ilgāks par vienu gadu.

Koncerns un Banka ir apsvēruši ar likviditātes jautājumiem saistītās negatīvās ietekmes risku un veicis pasākumus, lai mazinātu šo negatīvo ietekmi uz Koncerna un Bankas darbību.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna un Bankas spēja nepieļaut negatīvas izmaiņas likviditātes pozīcijā ir atkarīga no vadības efektīvas rīcības šādu pasākumu turpmākā īstenošanā.

Tiem aktīviem, kuriem ir izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā.

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, Koncerns un Banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neapbrēķinātos maksājamos procentus 2009. gada 31. decembrī un 2008. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2009. gada 31. decembrī vēl neapbrēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

Finanšu saistības	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	1,027	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	42	134	176	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	409,397	148,983	299,700	858,080	29,689	31,943	61,632	919,712
Kopā finanšu saistības	410,424	149,025	299,834	859,283	29,689	31,943	61,632	920,915
Iespējamās saistības	919	623	6,818	8,360	8,509	15	8,524	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	10,210	-	-	10,210	-	-	-	10,210
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	421,553	149,648	306,652	877,853	38,198	31,958	70,156	948,009

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2008. gada 31. decembrī vēl neapbrēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

Finanšu saistības	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,090	-	-	1,090	-	-	-	1,090
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,731	17,507	19,238	-	-	-	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	392,252	118,340	309,397	819,989	5,983	33,835	39,818	859,807
Kopā finanšu saistības	393,342	120,071	326,904	840,317	5,983	33,835	39,818	880,135
Iespējamās saistības	1,504	26	3,537	5,067	14,240	15	14,255	19,322
Ārpusbilances saistības pret	15,432	-	4,997	20,429	-	-	-	20,429
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	410,278	120,097	335,438	865,813	20,223	33,850	54,073	919,886

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2009. gada 31. decembrī vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	<i>kopā līdz gadam</i>	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	<i>kopā virs gada</i>	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	1,027	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	42	134	176	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	419,911	148,983	296,729	865,623	29,689	31,943	61,632	927,255
Kopā finanšu saistības	420,938	149,025	296,863	866,826	29,689	31,943	61,632	928,458
Iespējamās saistības	919	623	6,818	8,360	8,509	15	8,524	16,884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	10,210	-	-	10,210	-	-	-	10,210
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	432,067	149,648	303,681	885,396	38,198	31,958	70,156	955,552

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2008. gada 31. decembrī vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	<i>kopā līdz gadam</i>	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	<i>kopā virs gada</i>	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,090	-	-	1,090	-	-	-	1,090
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	1,731	17,507	19,238	-	-	-	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	392,124	116,777	306,441	815,342	35,983	33,835	69,818	885,160
Kopā finanšu saistības	393,214	118,508	323,948	835,670	35,983	33,835	69,818	905,488
Iespējamās saistības	1,504	26	3,537	5,067	14,240	15	14,255	19,322
Ārpusbilances saistības pret klientiem	15,432	-	4,997	20,429	-	-	-	20,429
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	410,150	118,534	332,482	861,166	50,223	33,850	84,073	945,239

b) valūtas risks

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā denominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Koncernam un Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Koncerna un Bankas EUR valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Arī Koncerna un Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela (2009. gada beigās - Koncerna 3,3% (5,0%) un Bankas 5,2% (4,9%) no pašu kapitāla), līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un Koncerns un

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2009. gada beigās visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti. Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērto valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

Koncerna valūtas pozīcija 2009. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	40,775	670	3,489	-	52	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	1	125,525	53,907	7,569	16,567	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,788	6,709	-	2	-	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,984	96,341	4,057	2,141	-	104,523
Kredīti un debitoru parādi	5,536	56,023	488,005	1,006	10	550,580
Pārējie aktīvi	51,852	897	11,622	4	195	64,570
Aktīvi kopā	102,936	286,165	561,080	10,722	16,824	977,727
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	831	196	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	19,151	535,419	323,832	10,254	16,440	905,096
Pārējās saistības	340	713	1,361	26	3	2,443
Saistības kopā	19,667	536,963	325,389	10,280	16,443	908,742
Kapitāls un rezerves	68,985	-	-	-	-	68,985
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	88,652	536,963	325,389	10,280	16,443	977,727
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	14,284	(250,798)	235,691	442	381	x
Ārvalstu valūtas maiņa darījumu nosacītā pamatvērtība	(4,900)	253,969	(239,575)	(248)	161	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	9,384	3,171	(3,884)	194	542	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	9.7%	3.3%	(4.0%)	0.2%	0.6%	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna valūtas pozīcija 2008. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	53,114	228	4,470	-	48	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	461	123,067	33,341	3,393	14,402	174,664
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,831	768	-	-	-	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,144	19,357	1,369	2,123	88	35,081
Kredīti un debitoru parādi	8,924	85,376	574,567	979	26	669,872
Pārējie aktīvi	34,637	2,289	1,654	1,176	239	39,995
Aktīvi kopā	113,111	231,085	615,401	7,671	14,803	982,071
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14,606	788	295	-	1	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7,542	11,696	-	-	-	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	25,946	429,604	376,796	7,559	25,863	865,768
Pārējās saistības	2,184	625	368	22	8	3,207
Saistības kopā	50,278	442,713	377,459	7,581	25,872	903,903
Kapitāls un rezerves	78,168	-	-	-	-	78,168
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	128,446	442,713	377,459	7,581	25,872	982,071
Neto (īsā)/ garā bilances pozīcija	(15,335)	(211,628)	237,942	90	(11,069)	x
Ārvalstu valūtas maiņa darījumu nosacītā pamatvērtība	8,684	216,804	(241,729)	-	11,744	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	(6,651)	5,176	(3,787)	90	675	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(6.5%)	5.0%	(3.7%)	0.1%	0.7%	x

Bankas valūtas pozīcija 2009. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	40,775	670	3,489	-	52	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	1	125,525	53,896	7,552	16,563	203,537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,788	6,709	-	2	-	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,984	96,341	4,057	2,141	-	104,523
Kredīti un debitoru parādi	5,536	56,023	490,900	1,006	10	553,475
Pārējie aktīvi	48,113	3,185	24,612	4	195	76,109
Aktīvi kopā	99,197	288,453	576,954	10,705	16,820	992,129
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	831	196	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	176	-	-	-	-	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	19,151	535,419	331,375	10,254	16,440	912,639
Pārējās saistības	2,102	713	1,361	26	3	4,205
Saistības kopā	21,429	536,963	332,932	10,280	16,443	918,047
Kapitāls un rezerves	74,082	-	-	-	-	74,082
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	95,511	536,963	332,932	10,280	16,443	992,129
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	3,686	(248,510)	244,022	425	377	x
Ārvalstu valūtas maiņa darījumu nosacītā pamatvērtība	(4,900)	253,969	(239,575)	(248)	161	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	(1,214)	5,459	4,447	177	538	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(1.2%)	5.4%	4.4%	0.2%	0.5%	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas valūtas pozīcija 2008. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	53,114	228	4,470	-	48	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	461	123,067	33,328	3,393	14,387	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,831	768	-	-	-	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,144	19,357	1,369	2,123	88	35,081
Kredīti un debitoru parādi	8,922	85,376	574,567	979	26	669,870
Pārējie aktīvi	36,000	2,289	1,637	1,176	239	41,341
Aktīvi kopā	114,472	231,085	615,371	7,671	14,788	983,387
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14,606	788	295	-	1	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	7,542	11,696	-	-	-	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	27,616	429,604	373,862	7,559	25,863	864,504
Pārējās saistības	2,650	625	368	22	8	3,673
Saistības kopā	52,414	442,713	374,525	7,581	25,872	903,105
Kapitāls un rezerves	80,282	-	-	-	-	80,282
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	132,696	442,713	374,525	7,581	25,872	983,387
Neto (īsā)/ garā bilances pozīcija	(18,224)	(211,628)	240,846	90	(11,084)	x
Ārvalstu valūtas maiņa darījumu nosacītā pamatvērtība	8,684	216,804	(241,729)	-	11,744	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	(9,540)	5,176	(883)	90	660	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(9.1%)	4.9%	(0.8%)	0.1%	0.6%	x

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

2009. gadā 31. decembrī Koncerns un Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

c) tirgus risks

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitālā apmēru banka vērtē saskaņā ar „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu stāvokli.

Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stresa testi.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (*modified duration*). Procentu likmju riska ierobežošanai tiek izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību sadalījums noteiktos termiņu intervālos tiek veikts atbilstoši šādiem nosacījumiem:

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.

Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jūtīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas jūtīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2009. un 2008. gadā:

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		31.12.2009.		31.12.2008.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<i>Kopā pa visām valūtām</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,337)	1,337	(202)	202
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(1,392)	1,392	(485)	485
<i>USD</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,261)	1,261	(167)	167
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(2,393)	2,393	336	(336)
<i>EUR</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(76)	76	(35)	35
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	765	(765)	(960)	960
<i>LVL</i>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	236	(236)	140	(140)

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk kā	Procentu	Kopā
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	5 gadi	likmju riskam nepakļautie	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41,105	-	-	-	-	-	3,881	44,986
Prasības pret kredītiestādēm	192,308	1,100	4,160	1,107	4,743	-	151	203,569
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	12	-	9,487	9,499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3,811	7,355	1,945	7,503	21,193	7,905	54,811	104,523
Kredīti un debitoru parādi	128,464	85,348	130,756	178,419	15,531	2,356	9,706	550,580
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	64,570	64,570
Aktīvi kopā	365,688	93,803	136,861	187,029	41,479	10,261	142,606	977,727
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,027	-	-	-	-	-	-	1,027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	549,767	165,708	49,505	66,775	25,908	28,657	18,776	905,096
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,443	2,443
Saistības kopā	550,794	165,708	49,505	66,775	25,908	28,657	21,395	908,742
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	68,985	68,985
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	550,794	165,708	49,505	66,775	25,908	28,657	90,380	977,727
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	6,589	-	-	-	-	-	6,589
Procentu likmju pārceņošanas termiņa atšķirības	(185,106)	(65,316)	87,356	120,254	15,571	(18,396)	52,226	x

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk kā	Procentu	Kopā
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	5 gadi	likmju riskam nepakļautie	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	52,933	-	-	-	-	-	4,927	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	136,239	3,595	6,967	-	6,282	-	21,581	174,664
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	124	454	149	3,872	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	99	6,490	1,364	3,466	5,473	1,179	17,010	35,081
Kredīti un debitoru parādi	84,138	77,724	129,525	300,632	63,695	11,318	2,840	669,872
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	39,995	39,995
Aktīvi kopā	273,409	87,809	137,856	304,222	75,904	12,646	90,225	982,071
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15,687	-	-	-	-	-	3	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	19,238	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	497,319	169,602	42,542	82,598	26,572	28,943	18,192	865,768
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,207	3,207
Saistības kopā	513,006	169,602	42,542	82,598	26,572	28,943	40,640	903,903
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	78,168	78,168
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	513,006	169,602	42,542	82,598	26,572	28,943	118,808	982,071
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	25,120	-	-	(17,487)	(8,429)	-	(796)
Procentu likmju pārceņošanas termiņa atšķirības	(239,597)	(56,673)	95,314	221,624	31,845	(24,726)	(28,583)	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2009. gada 31. decembrī:

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk kā	Procentu	
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	5 gadi	likmju riskam	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41 105	-	-	-	-	-	3 881	44 986
Prasības pret kredītiestādēm	192 276	1 100	4 160	1 107	4 743	-	151	203 537
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	12	-	9 487	9 499
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 811	7 355	1 945	7 503	21 193	7 905	54 811	104 523
Kredīti un debitoru parādi	128 464	88 243	130 756	178 419	15 531	2 356	9 706	553 475
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	76 109	76 109
Aktīvi kopā	365 656	96 698	136 861	187 029	41 479	10 261	154 145	992 129
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 027	-	-	-	-	-	-	1 027
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	176	176
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības	560 281	165 708	49 505	66 775	22 937	28 657	18 776	912 639
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	4 205	4 205
Saistības kopā	561 308	165 708	49 505	66 775	22 937	28 657	23 157	918 047
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	74 082	74 082
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	561 308	165 708	49 505	66 775	22 937	28 657	97 239	992 129
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	6 589	-	-	-	-	-	6 589
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	(195 652)	(62 421)	87 356	120 254	18 542	(18 396)	56 906	x

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2008. gada 31. decembrī:

	Līdz	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	Vairāk kā	Procentu	
	1 mēn.	mēn.	mēn.	mēn.	gadi	5 gadi	likmju riskam	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Aktīvi								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	52,933	-	-	-	-	-	4,927	57,860
Prasības pret kredītiestādēm	136,211	3,595	6,967	-	6,282	-	21,581	174,636
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	124	454	149	3,872	4,599
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	99	6,490	1,364	3,466	5,473	1,179	17,010	35,081
Kredīti un debitoru parādi	84,136	77,724	129,525	300,632	63,695	11,318	2,840	669,870
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	41,341	41,341
Aktīvi kopā	273,379	87,809	137,856	304,222	75,904	12,646	91,571	983,387
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15,687	-	-	-	-	-	3	15,690
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	19,238	19,238
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	494,491	171,166	42,542	82,598	26,572	28,943	18,192	864,504
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,673	3,673
Saistības kopā	510,178	171,166	42,542	82,598	26,572	28,943	41,106	903,105
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	80,282	80,282
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	510,178	171,166	42,542	82,598	26,572	28,943	121,388	983,387
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	-	25,120	-	-	(17,487)	(8,429)	-	(796)
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	(236,799)	(58,237)	95,314	221,624	31,845	(24,726)	(29,817)	x

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

35. PIELIKUMS NEFINANŠU RISKI

Koncerna un Bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole Bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina Bankas Padome. Bankas Valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

2009. gadā Banka turpināja uzlabot operacionālā riska pārvaldīšanas vidi atbilstoši politikā definētajiem galvenajiem pārvaldīšanas efektivitātes principiem:

- piemērotas operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas izveide;
- atbilstošas metodes lietošana operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai;
- operacionālā riska regulārā pārraudzība;
- atbilstoša operacionālā riska kontrole un/vai mazināšana;
- darbības nepārtrauktības nodrošināšana.

Operacionāla riska pārvaldīšanas ietvaros 2008. gada septembrī tika izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem Koncernā un Bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

Informācija datu bāzē tiek reģistrēta un klasificēta ņemot vērā labākās prakses principus, kurus nosaka starptautiskā Operacionālā riska datu apmaiņas asociācija (Operational Riskdata eXchange Association - ORX). Papildus notikumiem, kuri realizējās ar reāliem zaudējumiem, tiek apkopota informācija arī par notikumiem, kuriem reālie zaudējumi nav reģistrēti, kas palīdz Bankai apzināties potenciālos zaudējumus un veikt nepieciešamus pasākumus to novēršanai.

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti ap 1,300 (400) notikumu, no kuriem tikai 85 (22) notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 23,4 (21) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto

AS "AIZKRAUKLES BANKA"
2009. GADA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

36. PIELIKUMS TIESVEDĪBAS

Parastās komercdarbības gaitā Banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2009. gada 31. decembri ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

37. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

AS „Aizkraukles banka” valde 2010. gada 11. februārī ir pieņēmusi lēmumu atbalstīt un virzīt apstiprināšanai AS „Aizkraukles banka” akcionāru pilnsapulcē lēmumprojektu par AS „Aizkraukles banka” pamatkapitāla palielināšanu par 1,500,000 latu, emitējot 10,000 jaunas akcijas ar nominālvērtību 150 latī. Plānotais akciju emisijas uzcenojums ir 5,000,000 latu, kas nozīmē, ka Bankas pašu kapitāls palielināsies par 6,500,000 latu.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Aizkraukles banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „Aizkraukles banka” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) 2009. gada konsolidētā finanšu pārskata un AS „Aizkraukles banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2009. gada finanšu pārskata, kas atspoguļots pievienotā 2009. gada konsolidētā pārskatā no 10. līdz 78. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver Koncerna un Bankas 2009. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, 2009. gada apvienotā ienākuma pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

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

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

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

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

Mūsaprāt iepriekš minētais konsolidētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tā finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību


Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2009. gada konsolidētā pārskatā no 3. līdz 7. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja

Rīgā, 2010. gada 23. februārī



Iveta Vimba
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153

AMULOGS LĪDZĪGĪBĒI UZŅĒMĀJUMS

D. Birīte



Reģistrēts Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģistrācijas datums 28.10.2011.

Reģistrācijas Nr. 02.01.02.01.00/187