

KONSOLIDĒTIE UN BANKAS
FINANŠU PĀRSKATI
2011. GADS

The logo for DNB (Danish National Bank) features the letters 'D', 'N', and 'B' in a teal color. A vertical teal line runs through the center of the 'N' and extends above and below the letters. The 'D' is on the left, the 'N' is in the middle, and the 'B' is on the right.

DNB

SATURS

Padomes un valdes ziņojums	2
Bankas padome un valde	4
Paziņojums par valdes atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Konsolidēts pārskats par kumulatīvo ienākumu	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8 - 9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11 - 12
Pielikumi	13 - 76

AS DNB banka
Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
tālrunis: (371) 6 701 5204
(371) 6 717 1880
fakss: (371) 782 0080
(371) 732 3449
Reģistrācijas numurs: 4000 302 4725

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

2011. gada laikā DNB banka turpināja veidot stabilu pamatu bankas ilgtspējīgai attīstībai Latvijas un visas pasaules sarežģītās ekonomiskās situācijas kontekstā. Bankas finanšu rezultātus joprojām ietekmēja ekonomiskās krīzes radītās sekas, savukārt galvenie sasniegumi 2011. gadā bija DNB bankas pozīcijas spēcīgāšana Latvijas komercbanku sektorā, kā arī paaugstināts klientu apmierinātības līmenis.

Viens no vissvarīgākajiem notikumiem 2011. gadā bija bankas zīmola maiņa. Lai paplašinātu savu darbību un nodrošinātu banku intensīvāku integrāciju, visa DnB NOR grupa, ieskaitot banku Latvijā un citās valstīs, 2011. gada 11. novembrī uzsāka darbu ar jaunu zīmolu – DNB. Jaunais zīmols ietver ne tikai izmaiņas bankas vizuālajā identitātē, bet arī nes sev līdzi jaunu vīziju, vērtības un organizācijas kultūru, kā arī jaunus produktus un pakalpojumus. Līdz ar zīmola maiņu bankas business arvien lielākā mērā tiks centrēts uz mūsu klientiem un viņu finansiālajām vajadzībām.

Rezultātu kopsavilkums

Kopējo DNB bankas operacionālo peļņu joprojām ietekmēja lejupslidošais finanšu pakalpojumu nozares līmenis Latvijas ekonomikā. Lai gan IKP pieauga par 5,5%, īpaši pateicoties ražošanas un transporta sektoru straujajai izaugsmei, banku sektora pievienotā vērtība nemainījās. Kredītportfeļa nefinanšu uzņēmumiem un mājsaimniecībām kopējais apjoms samazinājās par 1,03 miljardiem latu jeb 8,3%, savukārt ļoti zemās procentu likmes vēl vairāk samazināja procentu ieņēmumus. Tomēr, DNB ieņēmumi no pamatdarbības 2011. gadā sasniedza 41,1 miljonu latu, savukārt peļņa no pamatdarbības pirms uzkrājumiem un nodokļiem veidoja 15,3 miljonus latu.

Kopējie DNB grupas aktīvi Latvijā 2011. gada beigās veidoja 1,6 miljardus latu. Grupas kredītportfelis pirms uzkrājumiem gada beigās sasniedza 1,522 miljardus latu, kas ir nedaudz mazāk nekā gadu iepriekš, tomēr DNB grupas tirgus daļa pēc kredītportfeļa apjoma palielinājās.

Lai gan banku sektorā kopumā depozītu portfelis mazliet saruka, DNB grupas piesaistīto depozītu apjoms palielinājās par 17%, sasniedzot 561 miljonus latu. Mājsaimniecību depozītu apjoms palielinājās īpaši strauji, pieaugot par vienu ceturtdaļu salīdzinājumā ar gada sākumu.

Pārvērtējot DNB hipotekāro kredītu portfeli un iekļāto nekustamo īpašumu vērtību atbilstoši reālajai tirgus situācijai, DNB banka 2011. gadā izveidoja uzkrājumus 89 miljonu latu apmērā. Grupas zaudējumi pēc uzkrājumiem un nodokļiem 2011. gada beigās sastādīja 74 miljonus latu.

2011. gadā DNB bankas kapitāla bāze tika palielināta par 104 miljoniem latu, tādējādi gada beigās bankas pašu kapitāls sasniedza 142 miljonus latu.

Ievērojamais pašu kapitāla pieaugums un kredītportfeļa pārvērtēšana, kā arī veiktie uzkrājumi rada stabilu pamatu DNB bankas ilgtspējīgai darbībai dažādos globālās ekonomikas scenārijos.

Augsts esošo un potenciālo klientu vērtējums

DNB spēcīgo akcionāru, pozitīvo reputāciju un profesionālo darbu augstu novērtē gan bankas esošie un potenciālie klienti, gan arī darba tirgus. 2011. gadā DNB bankas klientu skaits palielinājās par 13%. Mazo, vidējo un lielo uzņēmumu skaits, kas kļūva par DNB bankas klientiem, palielinājās par 25%.

Saskaņā ar pētījumu „Baltic Banking 2011”, ko veica neatkarīga pētījumu kompānija EPSI Rating, iedzīvotāji un uzņēmumi Latvijā ir visapmierinātākie ar DNB piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem, un ir vislojālākie tieši DNB bankai. DNB banka saņēma augstāko novērtējumu Latvijas TOP5 banku vidū, vērtējot gan juridisko personu – lielo, vidējo un mazo uzņēmumu, gan privātpersonu apmierinātību un lojalitāti.

DNB ir arī laba reputācija darba tirgū. Vairāki pētījumi ir apliecinājuši, ka banka ir starp 20 vispievilcīgākajiem darba devējiem Latvijā, un viens no bankas stratēģiskajiem mērķiem tuvākajos gados ir turpināt nostiprināt pozitīvo darba devēja reputāciju.

DNB banka: sociāli atbildīgs uzņēmums

2011. gadā DNB banka turpināja īstenot vairākus Latvijas iedzīvotājiem būtiskus projektus. Jau ceturto gadu „DNB Latvijas barometrs” ir vienīgais pētījums Latvijā, ar kura palīdzību regulāri un ilgtermiņā tiek pētīts Latvijas iedzīvotāju noskaņojums, viedokļi un attieksme pret dažādiem sociāliem un ekonomiskiem jautājumiem.

Sadarbībā ar žurnālu „Ir” un Latvijas Televīziju tiek īstenots projekts „Latvija var!”, apliecinot, ka Latvijā ir cilvēki un uzņēmumi, kas sasnieguši izcilus panākumus zinātnes, tehnoloģiju, eksporta un citās jomās.

DNB bankas izveidotais interneta portāls www.nekrize.lv piesaista plašu uzmanību un cilvēki to izmanto, lai rastu atbildes uz jautājumiem, dalītos pieredzē, un saņemtu atzītu ekonomikas, socioloģijas, finanšu un citu jomu speciālistu viedokļus par to, kā labāk pārvarēt ekonomiskās krīzes sekas un kā uzlabot savas dzīves kvalitāti.

Terje Turness

Padomes
priekšsēdētājs

Andris Ozoliņš

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Rīgā
2012. gada 22. martā

BANKAS PADOME UN VALDE

Bankas padome

Vārds, uzvārds	Iestāde	Amats	Apstiprināšanas datums
Terje Turness	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētājs	2011. gada 28. jūnijs*
Jekaterina Titarenko	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2011. gada 28. jūnijs**
Ola Landmarks	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2011. gada 26. maijs
Margarēte Melbi Grenna	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Tonijs Samuelsen	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2008. gada 26. marts

* No 2011. gada 26. maija līdz 2011. gada 28. jūnijam Terje Turness bija Padomes loceklis.

** No 2010. gada 22. februāra līdz 2011. gada 28. jūnijam Jekaterina Titarenko bija Padomes loceklis.

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši padomi no 2010. gada 31. decembra:

Vārds, uzvārds	Iestāde	Amats	Apstiprināšanas datums
Torstens Hāgens	Bank DnB NORD A/S	Padomes loceklis	2011. gada 1. jūlijs*
Tomass Burkle	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētājs	2011. gada 26. maijs**

* No 2007. gada 6. jūnija līdz 2011. gada 28. jūnijam Torstens Hāgens bija Padomes priekšsēdētāja vietnieks

** No 2009. gada 16. marta līdz 2009. gada 18. martam Tomass Burkle bija Padomes loceklis

Bankas valde

Vārds, uzvārds	Amats	Apstiprināšanas datums
Andris Ozoliņš	Valdes priekšsēdētājs	2004. gada 1. janvāris*
Toms Erdals	Valdes loceklis	2012. gada 1. janvāris
Sigfreds Andersens	Valdes loceklis	2010. gada 1. maijs
Jānis Teteris	Valdes loceklis	2009. gada 1. augusts
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis	2006. gada 10. augusts

* No 2001. gada 29. marta līdz 2004. gada 1. janvārim Andris Ozoliņš bija Valdes priekšsēdētāja vietnieks; no 1999. gada 10. septembra līdz 2001. gada 29. martam Andris Ozoliņš bija Valdes loceklis.

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši Bankas valdi no 2010. gada 31. decembra:

Vārds, uzvārds	Amats	Atstāšanas datums
Rūdolfs Kargess	Valdes loceklis	2012. gada 1. janvāris

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

AS DNB banka valde ir atbildīga par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 75. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī un to 2011. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Toms Erdals
Valdes loceklis

Ivars Kapitovičs
Valdes loceklis

Sigfreds Andersens
Valdes loceklis

Jānis Teteris
Valdes loceklis

Rīgā
2012. gada 22. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS



SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija

Tālr.: 6704 3801
Fakss: 6704 3802
Riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Vienotais reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV 40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Rīga LV-1010
Latvia

Phone: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
Riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No 40003593454
VAT payer code LV 40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS DNB banka akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS DNB banka un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Grupa”) konsolidēto 2011. gada finanšu pārskata un AS DNB banka (turpmāk tekstā – Banka) 2011. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2011. gada pārskatā no 7. līdz 73. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2011. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu 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 finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. 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 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2011. gada pārskatā no 2. līdz 3. lappusei, un nesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja

Mārtiņš Valters
LR zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 185

Rīgā,
2012. gada 22. martā

Konsolidēts pārskats par kumulatīvo ienākumu par 2011. gadu

	Pielikumi	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Procentu ienākumi	5	65,182	71,483	61,984	67,095
Procentu izdevumi	6	(33,417)	(32,834)	(31,148)	(30,918)
Neto procentu ienākumi		31,765	38,649	30,836	36,177
Komisijas naudas ienākumi	7	11,073	13,251	10,748	15,634
Komisijas naudas izdevumi	8	(3,513)	(4,622)	(3,512)	(4,621)
Neto komisijas naudas ienākumi		7,560	8,629	7,236	11,013
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	1,948	4,053	1,983	4,239
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumu	10	(316)	-	2,358	
Citi pamatdarbības ienākumi	11	3,274	3,122	2,845	597
Dividendes		2	3	424	83
Pamatdarbības peļņa		44,233	54,456	45,682	52,109
Personāla izmaksas	12	(11,952)	(11,128)	(11,657)	(10,516)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(12,091)	(10,603)	(11,699)	(9,690)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	23	(3,892)	(4,784)	(2,406)	(2,523)
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(969)	(3,621)	(619)	(3,402)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	27	(89,361)	(55,742)	(92,079)	(54,138)
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(74,032)	(31,422)	(72,778)	(28,160)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(13)	120	(2)	-
Pārskata perioda (zaudējumi)		(74,045)	(31,302)	(72,780)	(28,160)
Kopā kumulatīvie (zaudējumi)		(74,045)	(31,302)	(72,780)	(28,160)
(Zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		(74,045)	(31,302)	(72,780)	(28,160)
Kopā kumulatīvie (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		(74,045)	(31,302)	(72,780)	(28,160)

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 76. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Terje Turnes
Padomes priekšsēdētājs

Toms Erdals
Valdes loceklis

Rīgā
2012. gada 22. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Konsolidēts pārskats par finanšu stāvokli uz 2011. gada 31. decembri

Aktīvi	Pielikums	2011	2010	2011	2010
		Koncerns LVL'ooo	Koncerns LVL'ooo	Banka LVL'ooo	Banka LVL'ooo
Kase un prasības pret centrālajām bankām	16	76,907	72,736	76,907	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17	24,793	16,493	24,562	16,164
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	11,812	8,512	11,812	8,512
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	59,125	138,767	59,125	138,767
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		58,746	138,392	58,746	138,392
Ieguldījumu fondi		379	375	379	375
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		10	10	10	10
Kredīti un debitoru parādi		1,376,458	1,499,658	1,351,235	1,454,110
Termiņprasības pret kredītiestādēm	17	93,662	54,877	93,662	54,877
Kredīti	18	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	24	622	680	492	580
Ieguldījumu īpašums	25	38,375	15,448	17,287	-
Pamatlīdzekļi	23	26,133	29,746	5,787	6,629
Nemateriālie aktīvi	22	1,187	1,207	832	861
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	20	-	-	5,827	5,047
Atliktā nodokļa aktīvi	14	6,483	6,483	6,483	6,483
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		14	1,283	14	1,283
Pārējie aktīvi	26	10,816	13,898	6,096	7,821
Kopā aktīvi		1,632,735	1,804,921	1,566,469	1,719,003

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 76. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Terje Turnes
Padomes priekšsēdētājs

Toms Erdals
Valdes loceklis

Rīgā
2012. gada 22. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Konsolidēts pārskats par finanšu stāvokli par 2011. gadu (turpinājums)

Saistības	Pielikums	2011	2010	2011	2010
		Koncerns LVL'ooo	Koncerns LVL'ooo	Banka LVL'ooo	Banka LVL'ooo
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	12,370	41,207	12,370	41,207
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	13,851	15,419	13,851	15,419
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		1,451,273	1,568,878	1,356,945	1,456,059
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	28	890,388	1,087,932	788,147	964,622
Depozīti un pārējās finanšu saistības	29	560,885	480,946	568,798	491,437
Nākamā perioda ienākumi un uzkrātie izdevumi	30	2,519	758	2,426	693
Atliktā nodokļa saistības	14	537	537	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	28	-	-
Pārējās saistības	32	3,633	4,905	1,757	1,478
Uzkrājumi	33	167	383	25,496	27,366
Pakārtotās saistības	31	-	54,488	-	54,488
Kopā saistības		1,484,350	1,686,603	1,412,845	1,596,710
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	34	134,361	134,361	134,361	134,361
Akciju emisijas uzcelojums		48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves kapitāls	35	157,511	53,302	157,511	53,302
Pārvērtēšanas rezerve		35	133	35	133
Uzkrātais rezultāts		(192,516)	(118,472)	(187,277)	(114,497)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		148,385	118,318	153,624	122,293
Kopā kapitāls		148,385	118,318	153,624	122,293
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,632,735	1,804,921	1,566,469	1,719,003

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 76. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Terje Turnes
Padomes priekšsēdētājs

Toms Erdals
Valdes loceklis

Rīgā
2012. gada 22. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2011. gadu

Koncerns	Pamat- kapitāls	Akciju emisi- jas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
2010. gada 1. janvārī	134,361	48,994	28,491	133	(87,170)	124,809
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(31,302)	(31,302)
Kopā kumulatīvie zaudējumi	-	-	-	-	(31,302)	(31,302)
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	24,811	-	-	24,811
2010. gada 31. decembrī	134,361	48,994	53,302	133	(118,472)	118,318
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(74,045)	(74,045)
Kopā kumulatīvie zaudējumi	-	-	-	-	(74,045)	(74,045)
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums	-	-	-	(98)	-	(98)
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	104,209	-	-	104,209
2011. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(192,517)	148,385

Banka	Pamat- kapitāls	Akciju emisi- jas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
2010. gada 1. janvārī	134,361	48,994	28,491	133	(86,337)	125,642
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(28,160)	(28,160)
Kopā kumulatīvie zaudējumi	-	-	-	-	(28,160)	(28,160)
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	24,811	-	-	24,811
2010. gada 31. decembrī	134,361	48,994	53,302	133	(114,497)	122,293
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(72,780)	(72,780)
Kopā kumulatīvie zaudējumi	-	-	-	-	(72,780)	(72,780)
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums	-	-	-	(98)	-	(98)
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	104,209	-	-	104,209
2011. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(187,277)	153,624

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Naudas plūsmas pārskats par 2011. gadu

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Zaudējumi pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa un dividendēm	(74,032)	(31,422)	(72,778)	(28,160)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	3,892	4,784	2,406	2,523
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums	81,003	46,728	83,874	45,888
Zaudējumi/(peļņa) no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	364	(2,729)	364	(2,729)
Zaudējumi/(peļņa) no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	126	-	126	-
(Peļņa)/zaudējumi no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	(31)	(214)	(5)	(11)
Saņemtās dividendes	(2)	(3)	(424)	(83)
Zaudējumi/(peļņa) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	30	69	30	71
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	11,350	17,213	13,593	17,499
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/(pieaugums)	75,118	107,767	57,752	56,346
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(8)	4,504	(8)	4,504
Atvasināto finanšu instrumentu samazinājums/(pieaugums)	1,216	3,760	1,216	3,760
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums/(pieaugums)	79,642	(17,060)	79,642	(17,060)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	(197,544)	(168,028)	(176,475)	(70,290)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/(pieaugums)	58	17	87	(18)
Pārējo aktīvu samazinājums/(pieaugums)	5,887	(3,912)	2,812	(2,353)
Noguldījumu no klientiem pieaugums/(samazinājums)	79,938	94,355	77,360	36,473
Atvasināto finanšu instrumentu (samazinājums)/pieaugums	(1,568)	(1,326)	(1,568)	(1,326)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums/(samazinājums)	1,761	(1,263)	1,734	(1,295)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(1,514)	730	(2,202)	(429)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā				
Samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(13)	-	(2)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	54,323	36,757	53,941	25,811
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(2,167)	(9,201)	(2,026)	(2,976)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	1,715	4,473	272	1,360
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(4,280)	(3,050)
Investīciju īpašumu (iegāde)	(23,479)	(10,999)	(17,839)	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(23,931)	(15,727)	(23,873)	(4,666)

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Naudas plūsmas pārskats par 2011. gadu (turpinājums)

	2011 Koncerns LVL'000	2010 Koncerns LVL'000	2011 Banka LVL'000	2010 Banka LVL'000
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Rezerves kapitāla pieaugums	104,209	24,811	104,209	24,811
Piesaistītās pakārtotās saistības	(54,488)	7	(54,488)	7
Saņemtās dividendes	2	3	424	83
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	49,723	24,821	50,145	24,901
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	80,115	45,851	80,213	46,046
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	102,026	56,244	101,697	55,722
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)/peļņa	(30)	(69)	(30)	(71)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 16	182,111	102,026	181,880	101,697

	2011 Koncerns LVL'000	2010 Koncerns LVL'000	2011 Banka LVL'000	2010 Banka LVL'000
Saņemto procentu naudas plūsma	66,070	70,692	62,821	66,212
Samaksāto procentu naudas plūsma	35,920	33,631	33,670	31,897
Saņemtās dividendes	2	3	424	83

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DNB banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Banka un tās meitas uzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā.

2011. gada 30. jūnijā DNB Bank ASA (iepriekšējais nosaukums - DnB NOR Bank ASA) iegādājusies no Bank DNB A/S (iepriekšējais nosaukums – Bank DnB NORD A/S) visas Bankas akcijas, kuras piederēja Bank DNB A/S (Dānija) un veido 100% no bankas pamatkapitāla; DNB Bank ASA kļuvusi par AS DNB banka tiešo akcionāru.

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Nepārtrauktas darbības apliecinājums

Bankas vadība ir pilnībā pārliecināta par turpmāku stabilu un līdzsvarotu darbību un uz šī pamata sagatavojusi šos finanšu pārskatus (Pielikums 2 t).

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a. *Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta*

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b. *Uzskaites pamati*

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu, Koncerna, Bankas ēku un ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Šie finanšu pārskati sastāv no mātes uzņēmuma AS DNB banka un konsolidētajiem pārskatiem.

c. *Konsolidācija*

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar brīdi, kad Banka iegūst kontroli, un izslēgti no konsolidācijas pārdošanas brīdī, kad kontrole tiek pārtraukta. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa vai zaudējumi no savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti.

č. *Ienākumu un izdevumu atzīšana*

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz efektīvu procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

Saistībā ar finanšu aktīviem vai pasīviem saņemtās vai samaksātās komisijas, kas nav iekļautas to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos, tiek pārnestas un atzītas par aktīva vai pasīva spēkā esošās procentu likmes korekciju. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķina attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

d. *Ārvalstu valūtu pārvērtēšana*

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti to patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL - pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR
2011. gada 31. decembris	0,544	0,702804
2010. gada 31. decembris	0,535	0,702804

e. *Uzņēmumu ienākuma nodoklis*

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības, saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu, veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

f. *Nauda un tās ekvivalenti*

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku risku sakarā ar vērtības izmaiņām, kas samazināts par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

g. *Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam*

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar sākotnējo procentu likmi.

Koncerns vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram nozīmīgam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeli, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns izvērtē, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama izmērāma novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi no aktīviem ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai

samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būtu atšķirīgi no pieņēmumiem, varētu būt nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

g. Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (turpinājums)

Kad kredīts kļūst neatgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam; vēlāk atgūtās summas tiek iekļautas ienākumu pārskatos.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radusies starpība tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas. Uzkrājumi grupās novērtētiem kredītiem tiek veidoti latos.

Individuālie un grupu uzkrājumi

Nozīmīgie kredīti (material loans) katrs atsevišķi tiek reizi ceturksnī izvērtēti, vai tiem nav nepieciešams veidot uzkrājumus, ja ir iestājies vismaz viens no zaudējumu notikumiem, piemēram, vienas vai vairāku klienta saistību izpilde kavēta vairāk par 90 dienām (pamatsummas vai procentu), vienas vai vairāku klienta saistību pārstrukturēšana, klientam ir būtiskas finansiālas problēmas vai citas problēmas, kas var radīt būtiskas finansiālas problēmas, klients ir pārkāpis finanšu vienošanās/citas vienošanās, kas ietekmē klienta spēju izpildīt saistības, klientam, kurš veic licencētu darbību, izsniegtās licences darbības apturēšana vai atsaukšana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējama zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot IBNR pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Nenozīmīgie kredīti (immaterial loans) tiek novērtēti reizi ceturksnī kredītportfeļu līmenī, t.i., hipotekārie kredīti, kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām, mazi un vidēji kredīti juridiskām personām (galvenokārt maziem un vidējiem uzņēmumiem), kā arī aktīvie līzings līgumi. Katra portfeļa ietvaros pieeja atšķiras atkarībā no aizdevumu kvalitātes – kavēto dienu skaita un pārstrukturēšanas statusa. Nenozīmīgo kredītu lielākā daļa ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām (abas šīs grupas veido fiziskām personām izsniegti kredīti, kuri ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu). Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājuma vērtībām, izvēlēto nodrošinājuma realizācijas stratēģiju, aprēķinātajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumu veidošanas pieeja nenozīmīgiem kredītiem vienmēr tiek koriģēta atkarībā no darbībām, kuras veiktas saistībā ar nozīmīgiem kredītiem. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem tiek klasificēti kā grupu (pool) uzkrājumi, uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā IBNR uzkrājumi.

Uzkrājumi pārtrauktiem līzings līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz faktiskajiem zaudējumiem, faktoringa un patēriņa kredītu gadījumā uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz kavējuma dienu skaitu.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika koriģēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētiem kredītiem tiek veikts ikceturkšņa individuāls vai grupu vērtības samazinājuma izvērtējums.

Kā daļu no procentu ienākuma Banka atzīst kredītu uzkrājumu samazinājumu, kurš veidojas sakarā ar diskontēšanas perioda saīsinājumu.

h. Noma – kad Koncerns un Banka ir līzings devēji

To, vai vienošanās uzskatāma vai satur nomu, nosaka vienošanās saturs, un tam nepieciešams novērtējums, vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētu aktīvu izmantošanas un vai līdz ar vienošanos tiek nodotas aktīva izmantošanas tiesības.

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Noma, kuras gadījumā Koncerns nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzingu). Koncerns iznomā visus savus investīciju īpašumus, izmantojot operatīvo nomu, tādējādi radot nomas ienākumus. Sākotnējie tiešie izdevumi saistībā ar operatīvo nomu tiek pievienoti iznomātā aktīva bilances summai un nomas perioda laikā atzīti uz tās pašas bāzes, uz kuras nomas ienākumi. Nosacītā noma tiek atzīta ienākumu veidā to gūšanas periodā.

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes. Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, tā izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna un Bankas pamatlīdzekļiem. Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

i. Finanšu aktīvi pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Klasificētus kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Tajā laikā nopelnītie procenti, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu ieņēmumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā.

j. Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kas bilancē tiek uzskaitīti pēc izmaksu vērtības, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums, zaudējumu summa tiek vērtēta kā starpība starp aktīva posteņa bilances vērtību un aktīva pašreizējo vērtību. Aktīva posteņa bilances vērtību samazina vai nu tiešā veidā vai ar uzkrājumu konta starpniecību. Zaudējumu summu atzīst peļņā vai zaudējumos.

k. Pamatlīdzekļi

Īpašumi tiek novērtēti patiesā vērtībā. Iekārtas un pārējie aktīvi tiek ieģrāmatoti par novērtējuma vērtību, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

Kategorija	Gada likme
Ēkas	1% - 2%
Būves daļas	2% - 6%
Inženiertīkli un iekārtas	4%
Biroja aprīkojums	10% - 20%
Iekārtas	20% - 25%
Transportlīdzekļi	20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti peļņas pārskatos pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusi vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā korigēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

Pārvērtēšanas rezerve

Zemes un ēku patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus rādītājiem un izmantojot novērtējumu, ko parasti veic profesionāls vērtētājs. Iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība nozīmē tā tirgus vērtību, kas noteikta ar novērtējuma palīdzību.

Vērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamā nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma posteņu patiesās vērtības izmaiņām. Ja pārvērtētā aktīva patiesā vērtība būtiski atšķiras no tā bilances vērtības, nepieciešams izdarīt papildu pārvērtēšanu.

Ja tiek pārvērtēts nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma postenis, nepieciešams pārvērtēt visu nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma sadaļu, pie kuras šis aktīvs pieder.

ķ. Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji grāmatoti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti grāmatošanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās iegramatošanas ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda peļņas pārskatā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē. Starpība starp tīrajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta peļņas pārskatā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, Koncerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

l. Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

ļ. Atvasinātie finanšu instrumenti un riska ierobežošanas instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas un opcijas līgumi, preču mijmaiņas darījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatsummas tiek atzītas Bankas ārpusbilances kontos.

Banka atzīst ienākumus no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas un procentu ienākumus no procentu likmju mijmaiņas darījumiem.

m. Riska ierobežošanas uzskaites principi

Procentu likmju svārstību ietekmes riska pārvaldīšanai Koncerns un Banka izmanto atvasinātos finanšu instrumentus un cennodrošes uzskaites darījumus, kas atbilst noteiktiem kritērijiem.

Uzsākot riska ierobežošanas attiecību (cennodroši), tiek formāli noteikta un dokumentēta attiecība starp cennodrošes posteņi un cennodrošes instrumentu, ieskaitot cennodrošes mērķi, stratēģiju, kā arī metodi, kas tiek izmantota, novērtējot cennodrošes uzskaites efektivitāti.

Turklāt no cennodrošes uzskaites brīža ir veikta formāla cennodrošes attiecību novērtēšana, lai pārlicinātos, ka cennodrošes attiecība būs ar augstu efektivitāti. Cennodrošes attiecība ir uzskaitīta par augsti efektīvu, ja izmaiņas patiesā vērtībā vai naudas plūsmā, kas saistītas ar cennodrošes risku, ir 80% līdz 125% robežās.

Visi ieņēmumi vai zaudējumi no cennodrošes (patiesās vērtības), kas atbilst cennodrošes uzskaites principiem, pārvērtēšanas pēc patiesās vērtības atspoguļo tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasināto finanšu instrumentu, kas neatbilst riska ierobežošanas uzskaites prasībām, peļņa vai zaudējumi no to patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti perioda peļņā vai zaudējumos.

Cennodrošes uzskaitē tiek pārtraukta, kad apdrošināšanas instrumenta termiņš beidzas, vai tas tiek pārdots, vai ir izpildīts, vai vairs neatbilst riska ierobežošanas uzskaites kritērijiem. Šajos gadījumos ieņēmumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par periodu, kas atbilst cennodrošes posteņa atlikušajam termiņam.

n. Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

ņ. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams iemainīt aktīvu vai nokārtot saistību starp kompetentām, labprātīgām pusēm darījumā, kurā abas puses cenšas panākt sev izdevīgākos noteikumus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, aktīvā tirgū tiek balstīta uz kotētām tirgus cenām.

o. Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

p. Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

r. Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par

uzkrāto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajām sociālās apdrošināšanas iemaksām.

s. *Finanšu garantijas*

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

š. *Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam Uzticības operācijas*

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

t. *Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi*

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās. Koncerns regulāri pārskata savu kredītportfeli, lai novērtētu zaudējumus kā aprakstīts piezīmē 2(ġ)
- 2011. gadā Banka pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, kā arī mainīja vairāku nekustamā īpašuma objektu vispārējo vērtības noteikšanas veidu no iepriekš izmantotās uz modeli balstītās pieejas (Mark to model) uz pieeju, kas paredz pašreizējo tirgus vērtību izmantošanu
- Hipotekārajiem kredītiem un kredītiem fiziskām personām pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu 2011. gadā Banka pārskatīja informācijas par nodrošinājumu kvalitāti (piemēram, ieviests IT risinājums, kas ļauj iegūt precīzu informāciju par šķērsšķīlām), veica individuālu un statistisku nekustamā īpašuma nodrošinājumu pārvērtēšanu, uzkrājumu veidošanā pārgāja no izlases pieejas uz portfeļa pieeju (iepriekš uzkrājumu aprēķins nenozīmīgiem kredītiem tika balstīts uz pietiekama priekšstata radīšanai atbilstošu kredītu izlasi). Banka pārskatīja aprēķinos izmantotos pieņēmumus, pamatojoties uz jaunāko nodrošinājumu realizācijas pieredzi (piemēram, pārņemto īpašumu kvalitāte ir zem vidējās līdzīgiem īpašumiem, ar īpašumu realizāciju saistītās izmaksas ir augstākas nekā novērtēts iepriekš), veica korekcijas aprēķinos, balstoties uz izmaiņām nodrošinājumu realizācijas stratēģijā (izvēlēta stratēģija, kas ļauj maksimāli ierobežot zaudējumus vidējā termiņā), kā arī kredīta nenodrošinātās daļas atgūšanas pieņēmumos (pieņēmumi kļuvuši konservatīvāki). Visu šo darbību rezultātā uzkrājumi palielinājās par aptuveni LVL 50 miljoniem.
- Pārnestie (nākamo periodu) aktīvi:
Pārnestie nodokļu aktīvi tiek atspoguļoti attiecībā uz neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tādā mērā, kādā ir iespējams, ka būs pieejama ar nodokli apliekamā peļņa, par kuru ir iespējams izmantot zaudējumus. Nepieciešams autoritatīvs vadības viedoklis, lai noteiktu atspoguļojamo pārnesto nodokļu aktīvu apjomu, pamatojoties uz iespējamajiem termiņiem un nākotnes ar nodokli apliekamo peļņu kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģijām. Atliktie nodokļu aktīvi balstās uz peļņas pieņēmumiem trīs gadu laikā.
- Nepārtraukta darbība:
Koncerna un Bankas vadība ir izvērtējusi Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību un, neskatoties uz zaudējumiem iepriekšējos periodos, ir pilnīgi pārliecināta par stabilu un līdzsvarotu darbību turpmāk. Turklāt vadība nav informēta ne par kādām būtiskām neskaidrībām, kas varētu radīt lielas šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt nepārtrauktu darbību. Pilnīga apvienošanās ar vienīgo akcionāru DNB Bank ASA, Norvēģijas vadošo finanšu iestādi, rada plaša mēroga sinerģiju, nodrošinot stabilu pamatu jaunām uzņēmējdarbības iespējām un veselīgai finanšu darbībai. Finanšu plānos nākamajiem gadiem atspoguļoti stabili rezultāti, līdz ar to finanšu pārskati tiek sagatavoti uz nepārtrauktas darbības apliecinājuma bāzes.
- Patiesā vērtība:
Ja finanšu pozīcijas pārskatā reģistrēto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patieso vērtību nav iespējams atvasināt no aktīvā tirgus, tā tiek noteikta, pielietojot dažādas novērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šiem modeļiem izmantojamie dati pēc iespējas tiek iegūti

no pieejamajiem tirgus datiem, bet, ja tādi nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību. Vērtējums ietver likviditātes apsvērumus un modeļu datus. Finanšu instrumentu novērtēšana sīkāk ir raksturota 39. piezīmē.

- Ieguldījumu īpašumi, zeme un ēkas:
Ieguldījumu īpašumu tur, lai nopelnītu nomas maksu, vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos. Koncerns izmanto sekojošo ieguldījumu īpašumu klasifikāciju:
 - zeme;
 - ēkas;
 - ēku daļa;
 - objekti komerciālai lietošanai.

Koncerns un Banka uzskaita ieguldījumus īpašumā atbilstoši to patiesajai vērtībai, atzīstot patiesās vērtības izmaiņas, ka citus darbības ieņēmumus vai citus darbības izdevumus visaptverošajā ienākumu pārskatā. Papildus tie uzskaita zemi un ēkas atbilstoši pārvērtētajām summām, atzīstot patiesās vērtības izmaiņas citu ienākumu sastāvā. Koncerns un Banka ir piesaistījuši neatkarīgus vērtētājus, lai noteiktu patieso vērtību 2011. gada 31. decembrī. Vērtētājs izmantoja vērtēšanas tehnikas, pamatojoties uz salīdzināmiem tirgus datiem un diskontētajiem nākotnes ieņēmumiem. Sīkāka informācija par ieguldījumu īpašumu vērtību ir ietverta 25. piezīmē un par zemes un ēku vērtību 23. piezīmē.

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA

Izmaiņas grāmatvedības principos un informācijas sniegšanā

Sākot ar 2011. gada 1. janvāri, Koncerns piemērojis šādus jaunus un grozītus SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretācijas:

- **Grozījumi SFPIK 14. interpretācija „Minimālā finansējuma iemaksu priekšapmaksā”**
- **SFPIK 19. interpretācija „Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”**
- **Grozījumi SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”**
- **Grozījumi SGS Nr. 32 „Tiesību emisiju klasifikācija”**
- **SFPS uzlabojumi (2010. gada maijs)**

Grozījumi SFPIK 14. interpretācijā „Minimālā finansējuma iemaksu priekšapmaksā”

Grozījumi novērš neparedzētas sekas, ja uzņēmumam ir jāpilda minimālā finansējuma prasība un tas veic minimālo iemaksu priekšapmaksu, lai ievērotu iepriekš minēto prasību. Grozījumi ļauj uzņēmumam atzīt uzņēmuma nākotnes izdienas izmaksu priekšapmaksu kā pensiju plāna aktīvu. Grozījumi piemērojami retrospektīvi. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncernam nav šādu pensiju plāna aktīvu.

SFPIK 19. interpretācija „Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”

Interpretācija paskaidro, ka Uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti, kas emitēti kreditoram, lai dzēstu finanšu saistības, tiek kvalificēti kā samaksātā atlīdzība. Emitētie pašu kapitāla instrumenti tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Ja emitēto pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību nevar ticami novērtēt, tie tiek novērtēti dzēsto finanšu saistību patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi tiek nekavējoties atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šo grozījumu ieviešana šobrīd neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncernam uz šo brīdi nav šādu pašu kapitāla instrumentu, bet būs nākotnē.

Grozījumi SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”

SGSP izdevusi grozījumus SGS Nr. 24, kas precizē saistītās personas definīciju. Jaunajās definīcijās uzsverts saistīto personu attiecību simetriskums un paskaidroti apstākļi, kuros privātpersonas un augstākās vadības pārstāvji ietekmē uzņēmuma saistīto personu attiecības. Bez tam grozījumi ievieš izņēmumu, paredzot, ka uzņēmums var nepiemērot vispārējās prasības par informācijas atklāšanu attiecībā uz darījumiem ar valsti (valsti, valsts aģentūrām un tamlīdzīgām vietēja, valsts vai starptautiska mēroga iestādēm un uzņēmumiem) un uzņēmumiem, kurus kontrolē, kopīgi kontrolē vai būtiski ietekmē tā pati valsts, kas attiecīgo uzņēmumu. Grozījumi piemērojami retrospektīvi. Šo grozījumu ieviešana ietekmēs tikai informācijas izklāstu un neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”

SGSP izdevusi grozījumus, kas maina SGS Nr. 32 sniegto finanšu saistību definīciju, ļaujot uzņēmumiem klasificēt tiesību emisijas un atsevišķas opcijas (iespēju līgumus) vai garantijas kā pašu kapitāla instrumentus. Grozījumi piemērojami, ja tiesības iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā piešķirtas proporcionāli visiem esošajiem uzņēmumam piederošo vienas klases neatvasināto

pašu kapitāla instrumentu īpašniekiem. Grozījumi piemērojami retrospektīvi. Šo grozījumu ieviešana ietekmēs tikai informācijas izklāstu un neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPS uzlabojumi

2010. gada maijā SGSP izdeva standartu grozījumu apkopojumu. Šie grozījumi galvenokārt novērš neatbilstības un precizē formulējumus. Katram standartam ir atsevišķi pārejas noteikumi. Tālāk tekstā minēto grozījumu rezultātā mainītas grāmatvedības politikas, taču tie nav ietekmējuši Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”: 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. Grozījumi SFPS Nr. 3 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 2011. gada 1. janvāra.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”: grozījumu mērķis ir vienkāršot informācijas atklāšanu, proti, samazināt par turēto nodrošinājumu sniedzamās informācijas apjomu un uzlabot informācijas sniegšanu, nodrošinot kvalitatīvas informācijas atklāšanu kvantitatīvas informācijas atklāšanas kontekstā. Koncerns atspoguļo nepieciešamo papildu informāciju finanšu pārskata pielikuma piezīmēs 2 g, 18.

SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana”: grozījumi paskaidro, ka uzņēmums var atspoguļot katras citu ienākumu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, komponentes analīzi pašu kapitāla izmaiņu pārskatā vai arī finanšu pārskata pielikuma piezīmēs. Koncerns atspoguļo nepieciešamo papildu informāciju finanšu gada pārskatā.

SGS 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”: šie labojumi paskaidro, ka grozījumi SGS Nr. 21 „Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme”, SGS Nr. 28 „Līdzdalība asociēto uzņēmumu kapitālā” un SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos”, kas izriet no iepriekš veiktajām izmaiņām SGS Nr. 27, piemērojami retrospektīvi visiem pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā. Ja uzņēmums piemēro SGS Nr. 27. agrākam periodam, labojumus piemēro šim agrākajam periodam. Koncerns atspoguļojis šos grozījumus finanšu pārskata pielikuma 9., 38. piezīmē.

SGS Nr. 34 „Starposma finanšu pārskati”: šie labojumi nosaka, ka saīsinātajos starposma finanšu pārskatos jāsniedz papildu informācija par finanšu aktīvu patieso vērtību klasifikācijas izmaiņām, kā arī par iespējamo saistību vai iespējamo aktīvu izmaiņām. Koncerns atspoguļojis šos grozījumus finanšu pārskatā par 6 mēnešu periodu.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (grozījumi) – Papildu informācijas sniegšana par atzīšanas pārtraukšanu: grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Grozījumi prasa sniegt papildu informāciju par visiem nodotajiem finanšu aktīviem, kuru atzīšana nav pārtraukta, lai finanšu pārskatu lietotājs varētu izprast saistību starp aktīviem, kuru atzīšana nav pārtraukta, un attiecīgajām saistībām. Bez tam grozījumi prasa atklāt informāciju par uzņēmuma turpmāku iesaistīšanos saistībā ar aktīviem, kuru atzīšana ir pārtraukta, lai lietotājs varētu izvērtēt uzņēmuma šādas turpmākas iesaistīšanās raksturu un ar to saistītos riskus. Grozījumi attiecas tikai uz informācijas atspoguļošanu.

STANDARTI, KAS IR IZDOTI, BET VĒL NAV STĀJUŠIES SPĒKĀ UN NAV PIENĒMTI AGRĀK

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

SGS. Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana” (grozījumi) – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādīšana

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Grozījumi SGS. Nr.1 maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, tie neietekmē Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus.

SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” (grozījumi) – Pamatā esošo aktīvu atgūšana

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi precizē atliktā nodokļa aprēķināšanas kārtību attiecībā uz ieguldījuma īpašumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Grozījumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka atliktais nodoklis, kas piemērots ieguldījuma īpašumam, kas novērtēts, izmantojot SGS Nr. 40 minēto patiesās vērtības modeli, jāaprēķina, pieņemot, ka tā uzskaites

vērtība tiks atgūta, attiecīgo īpašumu pārdodot. Bez tam ieviesta prasība, kas nosaka, ka atliktais nodoklis, kas piemērots, nolietojumam nepakļautiem aktīviem, kas novērtēti, izmantojot SGS Nr. 16 norādīto pārvērtēšanas modeli, vienmēr jāaprēķina, pamatojoties uz attiecīgā aktīva pārdošanas vērtību. Koncerns vēl nav novērtējis šo izmaiņu ieviešanas iespējamo ietekmi.

SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (grozījumi)

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SGSP izdevusi vairākus SFS Nr. 19 grozījumus, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās atdeves koncepcijas izslēgšana, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Atļauta agrāka piemērošana. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncernam nav šādu darbinieku pabalstu.

SGS 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (pārstrādāta redakcija)

Standarta jaunā redakcija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas SGS Nr. 27 darbības joma aprobežojas tikai ar meitas uzņēmumu, kopīgi kontrolētu uzņēmumu un asociēto uzņēmumu uzskaiti atsevišķos finanšu pārskatos. Atļauta agrāka piemērošana. Koncerns nesniedz atsevišķus finanšu pārskatus.

SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (pārstrādāta redakcija)

Standarta jaunā redakcija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas SGS Nr. 28 nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Atļauta agrāka piemērošana. Koncerns vēl nav novērtējis šo izmaiņu ieviešanas iespējamo ietekmi.

SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. SGS Nr. 32 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Atļauta agrāka piemērošana. Tomēr, ja uzņēmums nolemj šos grozījumus piemērot agrāk, tam šis fakts jāatspoguļo finanšu pārskatā, kā arī jāsniedz informācija, kas atspoguļojama saskaņā ar SFPS Nr. 7 grozījumiem attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu. Koncerns vēl nav novērtējis šo izmaiņu ieviešanas iespējamo ietekmi.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi ievieš kopīgas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaita vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Šo grozījumu ieviešana ietekmēs tikai informācijas izklāstu un neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” – Klasifikācija un novērtēšana

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk. Izdots SFPS Nr. 9 atspoguļo SGSP darba pirmā posma rezultātus saistībā ar SGS Nr. 39 aizstāšanu un piemērojams finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikācijai un novērtēšanai. SFPS Nr. 9 pirmā daļa būtiski ietekmēs (i) finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu un (ii) to uzņēmumu finanšu pārskatu sagatavošanu, kas noteikuši finanšu saistības, izmantojot patieso vērtību. Nākamajos darba posmos SGSP aplūkos risku ierobežošanas uzskaiti un finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Projektu paredzēts pabeigt 2012. gada pirmajā pusē. Atļauta agrāka piemērošana. Koncerns vēl nav novērtējis šo izmaiņu ieviešanas iespējamo ietekmi.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu uzskaiti. Tajā aplūkoti arī jautājumi, kas minēti PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. Salīdzinājumā ar prasībām, kas noteiktas SGS Nr. 27, SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti, un līdz ar to, lai pieņemtu lēmumu par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Koncerns vēl nav novērtējis šo izmaiņu ieviešanas iespējamo ietekmi.

SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi”

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 aizstāj SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos” un PIK Nr. 13 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi – kopuzņēmuma dalībnieku nemonetārie ieguldījumi”. SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izman-

tot proporcionālo konsolidāciju. Tā vietā kopīgi kontrolēti uzņēmumi, kas atbilst kopuzņēmuma definīcijai, jāuzskaita, izmantojot pašu kapitāla metodi. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncernam nav kopīgi kontrolētu uzņēmumu.

SFPS Nr. 12 „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos”

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 12 iekļauj visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš saistībā ar konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu bija noteiktas SGS Nr.27, kā arī visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš noteiktas SGS Nr. 31 un SGS Nr. 28. Šīs prasības attiecas uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un īpašam nolūkam dibinātos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības. Šo grozījumu ieviešana ietekmēs tikai informācijas izklāstu un neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 13 ievieš vienotu pieeju patiesās vērtības noteikšanai situācijās, kad patiesā vērtība piemērojama saskaņā ar SFPS prasībām. SFPS Nr. 13 nemaina patiesās vērtības izmantošanas prasības, bet sniedz pamatnostādnes, kā tā nosakāma saskaņā ar SFPS gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana tiek prasīta vai ir atļauta. Šis standarts jāpiemēro retrospektīvi, un atļauta arī tā agrāka piemērošana.

4. FINANŠU RISKU VADĪBA

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2011. gadā Banka uzsāka risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās plāno turpmāk ievērot mātes bankas galvenās risku pārvaldīšanas politikas un vadlīnijas. Tomēr jāņem vērā tas, ka Koncerns izmanto standartizēto pieeju saskaņā ar Bāzele II noteikumiem, turpretī mātes banka izmanto uz iekšējiem reitīngiem balstīto pieeju. Tāpēc atsevišķu pakārtoto procesu harmonizācijas iespējas risku pārvaldīšanas jomā ir ierobežotas.

Organizatoriskā un pilnvaru struktūra

- *Padome un valde.* Padome nosaka Koncerna riska profila ilgtermiņa mērķus. Riska profils tiek realizēts ar riska pārvaldīšanas sistēmas starpniecību, tostarp nosakot pilnvaras. Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas sistēmas ieviešanu, attīstīšanu, kontroli un regulāru pārskatīšanu.
- *Pilnvaras.* Kreditēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ilgadēja limitu pārskatīšana.* Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā budžeta izstrādes un plānošanas procesu laikā.
- *Neatkarīgas risku pārvaldīšanas funkcijas.* Risku pārvaldīšanas funkcijas īsteno un risku pārvaldīšanas rīkus izstrādā ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.

Uzraudzība un izmantošana

- *Atbildība.* Visi vadošie darbinieki ir atbildīgi par risku savas atbildības sfēras ietvaros, un viņiem attiecīgi pastāvīgi jābūt pilnībā informētiem par risku situāciju.
- *Risku pārskati.* Pārskatu sagatavošana un iesniegšana par riskiem Koncernā nodrošina to, ka visiem vadošajiem darbiniekiem ir nepieciešamā informācija par esošajiem risku līmeņiem un iespējamām attīstības tendencēm. Lai nodrošinātu kvalitatīvus un neatkarīgus risku pārskatus, par pārskatu sagatavošanu ir atbildīgas ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.
- *Kapitāla novērtēšana.* Bankas augstākā līmeņa vadībai regulāri tiek iesniegts Koncerna kapitāla un risku situācijas kopsavilkums un analīze.
- *Informācijas par riskiem izmantošana.* Risku vadība ir neatņemama biznesa pamatdarbības vadības un uzraudzības procesa sastāvdaļa, tostarp risku novērtējums iespēju robežās tiek ņemts vērā stratēģijas un plānošanas procesos, kreditēšanā, produktu izstrādē un citās ikdienas darbībās.

Galvenie risku mērīšanas instrumenti

Riska mērīšanas instrumenti ir atbilstoši operācijām dažādās darbības jomās vai procesos, piemēram, kontrolējot un analizējot noteiktos limitus, galvenos finanšu un riska rādītājus un koeficientus, mērķa rādītājus kredītportfelī, stresa testēšanas rezultātus, kā arī veicot risku analīzi iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kreditriska* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kreditriska ietver arī koncentrācijas risku un atlikušo risku.
- *Tirgus risks* ir zaudējumu risks, kas rodas no neierobežotām pozīcijām (*un-hedged*) ārvalstu valūtā, procentu likmēs, preču vai akciju tirgos. Risks atspoguļo iespējamās peļņas svārstības tirgus cenās vai likmēs un valūtas kursos.
- *Likviditātes risks* ir risks, ka Koncerns varētu nespēt izpildīt savas maksājumu saistības.
- *Operacionālais risks* ir zaudējumu risks, kas rodas procesu un sistēmu nepilnību un kļūdu rezultātā, darbinieku kļūdu rezultātā vai ārēju notikumu iespaidā. Operacionālais risks ietver arī darbības atbilstības risku un juridisko risku.
- *Biznesa risks* ir peļņas svārstību risks tādu ārējo apstākļu izmaiņu rezultātā kā tirgus situācija, darbības regulējums vai ienākumu zaudēšana reputācijas pasliktināšanās dēļ. Reputācijas risks bieži rodas kā citu riska kategoriju sekas. Koncerna biznesa risks pārsvarā tiek pārvaldīts ar stratēģijas palīdzību un pastāvīgi veltot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.

Koncerns nosaka kopējo risku iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, aprēķinot kapitāla prasības un uzturot kapitālu visiem būtiskajiem riskiem, izņemot likviditātes risku. Risku mērīšana ir joma, kas tiek nepārtraukti pilnveidota, un novērtēšanas metodes un rīki tiek pastāvīgi uzlaboti.

A. Kreditriska

Kreditriska ir Koncerna galvenā riska kategorija. Kreditportfelī ietilpst aizdevumi, saistības citu izsniegto kredītu, garantiju, līzingu, faktoringa, vērtspapīru ar procentu ienākumiem, apstiprinātu, bet neizsniegto kredītu formā, tāpat tas ietver darījumu partneru risku, kas rodas no atvasināto finanšu instrumentu un ārvalstu valūtas līgumiem. Norēķinu risks, kas rodas saistībā ar maksājumu pārskaitījumiem, arī ietver darījumu partneru risku, tā kā ne visi darījumi notiek reālajā laikā.

Kreditriskā pārvaldīšanas sistēma

Koncerna kredītpolitika, kredītu stratēģijas un kredītēšanas vadlīnijas (Kredītēšanas rokasgrāmata) regulē kredītēšanas darbību Koncernā, un tās ir balstītas uz attiecīgajām mātes bankas kredītpolitikām un vadlīnijām. Pilnībā nonākot DNB Bank ASA īpašumā, Koncernā noris aktīva kredītprocesu harmonizācija. Tiek pārņemta mātes bankas labākā prakse, pieredze un zināšanas, lai izveidotu vienotu un spēcīgu kredītēšanas kultūru.

DNB Grupas galvenais stratēģiskais mērķis ir nodrošināt tādu kredītportfeļa kvalitāti un struktūru, kas nodrošinātu Grupas ienesīgumu īstermiņā un ilgtermiņā. Koncerns plāno palielināt kredītportfeli tikai ar zema un vidēja riska klientiem.

Kreditriskā pārvaldīšanas pamatprincipi

- Klienta patiesa vēlme un spēja atmaksāt kredītu ir/tai ir jābūt visa pamatā, kad tiek lemts par kredīta apstiprināšanu; nodrošinājums tiek uzskatīts tikai par risku mazinošu faktoru.
- Saglabāt sabalansētu kredītportfeli no koncentrācijas viedokļa, tostarp īpatsvaru starp privātpersonām un juridiskajām personām.
- Izvairīties no lielas riska koncentrācijas, kas saistīta ar vienu klientu/klientu grupu vai kopumu augsta riska kategorijās, atsevišķās ekonomiskajās nozarēs un ģeogrāfiskos reģionos, kur ievērojamas viena vai vairāku riska faktoru izmaiņas var būtiski ietekmēt Koncerna ienesīgumu.
- Nefinansēt nozares, kurās Koncernam nav kompetences un pieredzes.
- Jebkādas kredīta izmaiņas tiek apstiprinātas attiecīgajā lēmumu pieņemšanas hierarhijas līmenī. Visā kredītēšanas procesā jāievēro "četrus acu principus".
- Spēcīga risku pārvaldīšanas kultūra veicina nepārkāpt noteiktās kvalitātes prasības, neskatoties uz noteiktajiem apjomu vai tirgus daļu sasniegšanas mērķiem.

Riska klasifikācija

Riska klasifikācija ir svarīgs kredītēšanas procesa un Koncerna kreditriskā pārvaldīšanas elements. Koncerns ir izstrādājis dažādus riska klasifikācijas modeļus noteiktiem kredītportfeļiem/kredītproduktiem. Riska klasifikācijas sistēmas tiek izmantotas lēmumu pieņemšanas, riska uzraudzības un iekšējo pārskatu sagatavošanas procesā. Klasifikācijas sistēmās izmantotie riska parametri ir kredītēšanas procesa un

nepārtrauktas uzraudzības, tostarp kreditēšanas stratēģijas īstenošanas, neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna kredītriska modeļi veido pamatu statistiskajiem aprēķiniem attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem ilgtermiņa skatījumā un riska svērto kapitālu portfeļa perspektīvā. Klienti tiek klasificēti pēc saistību nepildīšanas varbūtības (SNV). Klienta riska klasifikācija tiek pārskatīta kopā ar katrām nozīmīgām izmaiņām kredīta apstiprināšanā vai būtiskām izmaiņām klienta riska profilā, bet vismaz vienu reizi gadā, ja nav nolemts citādi.

Riska grupas tiek noteiktas, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru izmantotajām skalām. Kredīti, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti desmit riska grupās. Papildus tam šaubīgas un ienākumus nenesošas saistības iekšējās uzskaites vajadzībām tiek klasificētas 11. un 12. grupā.

Riska segments	Riska pakāpe	SNV no	SNV līdz
Zems risks	1	0,01	0,10
	2	0,10	0,25
	3	0,25	0,50
	4	0,50	0,75
Mērens risks	5	0,75	1,25
	6	1,25	2,00
	7	2,00	3,00
Augsts risks	8	3,00	5,00
	9	5,00	8,00
	10	8,00	...

Kredītu apstiprināšanas pilnvaras

Par lielu kredītu apstiprināšanu lēmumus pieņem kredītkomitejas, kuru pilnvaras apstiprināt kredītus attiecas uz konkrēto kredītkomiteju kā vienu veselumu. Mazāku kredītu piešķiršanu apstiprina pēc divpersoniskās lēmumu pieņemšanas, kuras ietvaros lēmumus pieņem kopīgi divas personas (no Biznesa struktūrvienības un no Riska struktūrvienības), kurām katrai piešķirtas individuālas kredītu apstiprināšanas pilnvaras. Visas individuālās kredīta apstiprināšanas pilnvaras ir personiskas un tiek piešķirtas atbilstoši darbinieka kvalifikācijai, pieredzei un kompetencei. Lēmumus par kredītproduktu piešķiršanu ar ierobežotām nelielām summām un stingri noteiktām produkta prasībām pieņem biznesa struktūrvienības; šajos gadījumos riska struktūrvienības rekomendācijas tiek aizstātas ar attiecīgiem kvantitatīvā novērtējuma (angliski – „scoring”) modeļiem, kuros iekļauts riska novērtējums. Visā kredīta apstiprināšanas procesā tiek ievērots “divu acu pāru” princips.

Koncerns ir noteicis virkni kritēriju, kuru gadījumā lēmumu pieņemšana par kredītu piešķiršanu jānodod izlemšanai augstākam lēmumu pieņemšanas līmenim nekā parasti.

2012. gadā Koncerns plāno sākt ieviest mātes bankas pieeju lēmumu pieņemšanai par kredītproduktu izsniegšanu. Tiks ieviesta divpersoniska kredītu apstiprināšanas sistēma, kur kredīta apstiprināšanas pilnvaras tiek piešķirtas biznesa struktūrvienībām, bet pirms galīgās kredīta apstiprināšanas jāsaņem apstiprinājums no attiecīgajām risku pārvaldīšanas jomas amatpersonām, kuras ir organizatoriski neatkarīgas no biznesa struktūrvienībām. Konsultatīvā kredītkomiteja pildīs padomdevēja funkcijas, sniedzot ieteikumus lēmumu pieņēmējiem/apstiprinātājiem saistībā ar lieliem kredītiem vai saistībām, kas ietver neparastus/specifiskus riskus.

Kredītriska mazināšana

Kredītriska mazināšana Koncernā ir kredītriska pārvaldīšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Galvenie kredītriska mazināšanas pasākumi ir stingri nodefinētas noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Kredītriska mērīšana

Kredītrisks tiek uzraudzīts, sekojot līdzi riska parametru izmaiņām, migrācijai un sadalījumam dažādās riska kategorijās. Izmaiņas riska koncentrācijā tiek cieši uzraudzītas attiecībā uz saistību apjomu un riska grupām.

Koncerns ir izstrādājis dažādus vadības rīkus, lai uzraudzītu klientu pastāvīgo kredītrisku un jau agrīnā stadijā proaktīvi veiktu atbilstošus pasākumus negatīvas notikumu attīstības gadījumā. Lielākas saistības tiek uzraudzītas individuāli, un pārskatīšanas biežums un apjoms ir atkarīgs no ekspozīcijas lieluma un riska

klasifikācijas, turpretī mazākas ekspozīcijas uzrauga biznesa struktūrvienības, pamatojoties uz automātiski sagatavotām atskaitēm vai sadarbībā ar riska pārskatu sagatavošanas struktūrvienību. Koncerns ir izstrādājis agrīnā brīdinājuma signālu sistēmu saistību noteikšanai, kad nepieciešams pievērst īpašu uzmanību un veikt atsevišķus papildu pasākumus.

Ir izstrādāti detalizēti noteikumi, saskaņā ar kuriem tiek izmantots un uzraudzīts nodrošinājums, tai skaitā vadlīnijas dažādu iekšējo aktīvu novērtēšanai. Šādi novērtējumi ir daļa no kredītlēmumu pieņemšanas procesa, un nodrošinājuma vērtējumi tiek pārskatīti kopā ar ikgadējo saistību termiņa pagarināšanu vai vismaz vienu reizi gadā. Ir izstrādāta procedūra periodiskai nodrošinājuma fiziskai kontrolei. Koncerns turpina darbu pie iekšējo statistisko nodrošinājuma pārvērtēšanas metožu pilnveidošanas.

Kredītriska stresa testēšana

Stresa testēšana tiek izmantota, lai noteiktu dažādu ārkārtas, tomēr iespējamu un ļoti nelabvēlīgu notikumu vai tirgus apstākļu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Koncerna riska profilu, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem. Stresa testēšana tiek veikta vismaz vienu reizi sešos mēnešos. Stresa testēšanas gaitā tiek izstrādāti vismaz 2 scenāriji – pamatscenārijs (*standard scenario*) un pesimistiskais scenārijs (*severe scenario*). Stresa testi tiek veikti vismaz diviem laika posmiem, t.i., 1 un 2 gadu laika periodiem; ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) ietvaros – arī 3 gadu ilgā laika periodam.

Attiecībā uz fiziskām personām stresa testēšana tiek veikta apkopotā līmenī jeb no augšas uz leju (*top-down method*) ar Koncerna izstrādāta modeļa palīdzību, kas balstīts uz makroekonomikas rādītājiem (bezdarbs, IKP, inflācija utt.), kā arī kredītu, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un pārstrukturētu kredītu portfeļu attīstības scenāriju analīzi.

Standarta scenārijs paredz pakāpenisku makroekonomiskās situācijas uzlabošanu, piemēram, mērenu iekšzemes kopprodukta pieaugumu, reģistrētā bezdarba samazināšanos 2012. gadā līdz 11,0%, 2013. gadā – 9,5%, 2014. gadā – 7,0%. Pesimistiskais scenārijs paredz makroekonomisko rādītāju būtisku pasliktināšanos, atgriežoties tajā līmenī, kāds tika sasniegts pēdējās krīzes laikā, t.i., pesimistiskā scenārija rezultātā iestājas W veida krīzes modelis. Saskaņā ar šo scenāriju, piemēram, iekšzemes kopprodukts samazināsies, bezdarba līmenis palielināsies līdz 17,3%.

Stresa testēšana juridiskām personām tiek veikta specifiskiem darījumiem jeb no apakšas uz augšu (*bottom-up method*) – individuāli tiek izvērtēti riska darījumi, kas veido pietiekama priekšstata radīšanai atbilstošu kredītportfeļu, kam nav iestājusies saistību neizpilde, daļu. Pēc tam rezultāti tiek izmantoti, lai izdarītu secinājumus par visiem kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde. Arī kredīti, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un šaubīgie kredīti tiek novērtēti atsevišķi.

Stresa testiem vajadzētu palīdzēt noteikt ekonomiskās situācijas iespējamās izmaiņas nākotnē, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Koncerna riskam pakļauto kredītu pozīciju, un spēju pārciest šādas izmaiņas. Šie novērtējumi tiek ņemti vērā Koncerna riska un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kā arī, aprēķinot nepieciešamo kapitāla rezervi (*capital buffer*). Stresa testēšanas rezultāti tieši iespaido Koncerna stratēģiskos un biznesa lēmumus.

Koncerns nosaka tos faktorus, kuru iestāšanās iespēju vērtē kā ticamāku. Šī izvērtējuma rezultātā noteikts kapitāla rezerves (*capital buffer*) apmērs 10,7 milj. Ls.

Nozaru risku pārvaldīšana

Koncerns ir noteicis maksimālo limitu katrai nozarei. Koncerns ir identificējis un regulāri pārskata jutīgās nozares, kurās kredīti pašlaik netiek izsniegti. Nekustamo īpašumu nozarē Koncerns ir noteicis stingras vadlīnijas un limitus ar mērķi pārvaldīt, samazināt apjomus un uzlabot portfeļa kvalitāti šajā segmentā.

Nozarēm ir noteikti pieņemamā riska kritēriji. Tie tiek izmantoti kā indikatīvie rādītāji, vērtējot klienta kredīspēju.

2012. gadā Koncerns plāno vairāk koncentrēties uz specializēšanos nozaru stratēģijās ciešā sadarbībā ar mātes bankas nozaru departamentiem un nodaļām.

Saskaņā ar mātes bankas kredītpolitiku, ētikas un korporatīvās sociālās atbildības vadlīnijām Koncerns ir noteicis, kurām nozarēm finansējums nedrīkst tikt piešķirts.

Valsts riska pārvaldīšana

Koncerns stingri ievēro "vietējā tirgus" pieeju. Koncerns lielā mērā ierobežo jebkādas riska pozīcijas, kas saistītas ar valstīm, kurās DNB Grupai nav pārstāvniecības.

Visas valstis tiek klasificētas saskaņā ar Grupas SNV riska skalu. Valsts riska klasifikācija ir balstīta uz ārējo reitinga aģentūru klasifikāciju. Riska pakāpes tiek pārskatītas un atjauninātas reizi mēnesī. Valsts riska limiti tiek apstiprināti tikai, pamatojoties uz mātes bankas ieteikumiem. Valsts riska limiti tiek pārskatīti reizi gadā,

vai gadījumos, ja kādas valsts riska reitings pasliktinās.

2012. gadā Koncernā turpinās jaunu iniciatīvu ieviešanu ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinās kredītēšanas procesu saskaņošanu ar DNB Grupu. Līdztekus vairākiem nelieliem projektiem Koncerns ieviesīs DNB Grupas Kredītēšanas rokasgrāmatu, turpinās realizēt riska svērtos cenu noteikšanas rīkus un uzlabot riska pārskatus. Mūsu uzmanību būs vērsta uz risku pārvaldīšanas kultūras un korporatīvo sociālo atbildību stiprināšanu visā organizācijā.

B. Tirgus risks

Koncerns ir pakļauts valūtas riskam (turpmāk tekstā – FX risks) un procentu likmju riskam un zemāk tekstā atklāj tās jutīgumu pret minētajiem riskiem. Koncernam nav atvērtu pozīciju preču vai kapitāla vērtspapīros, un tā nav pakļauta preču vai kapitāla cenu izmaiņām.

2011. gada laikā nebija būtisku izmaiņu tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

Valūtas risks

Koncerns ir pakļauts valūtas riskam (turpmāk tekstā – FX risks) un procentu likmju riskam un zemāk tekstā atklāj jutīgumu pret minētajiem riskiem. Koncernam nav atvērtu pozīciju preču vai akciju tirgos, līdz ar to Koncerns nav pakļauts preču vai akciju cenu izmaiņu riskam. 2011. gada laikā netika veiktas būtiskas izmaiņas tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

Koncerns un Banka cenšas sabalansēt aktīvus, pasīvus un ārpusbilances posteņus ārvalstu valūtās, lai valūtas risks būtu limitu ietvaros, kurus nosaka Kredītiestāžu likums un Bankas akcionārs DNB Bank ASA. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopumā visās ārvalstu valūtās – 20% no pašu kapitāla. 2011. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

FX riska pārvaldīšana un mazināšana sevī ietver atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu, tādu kā ārvalstu valūtas nākotnes līgumi.

Jutīgums pret valūtas risku

Koncerna jutīgumu pret FX risku aprēķina reizinot ārvalstu valūtu atklātas pozīcijas ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām. Bankas FX riska parametri ir uzrādīti zemāk tabulā:

Valūta	Iespējama izmaiņa
EUR	1,5 %
USD	3,5 %
Citas ārvalstu valūtas	5,0 %

Valūtu kursu iespējamās izmaiņas ietekmē Bankas peļņu vai zaudējumus un 2011. gada 31. decembrī sastāda LVL 102 tūkst. (2010. gada 31. decembrī: LVL 50 tūkst.).

Procentu likmju risks

Pamatdarbības gaitā procentu likmju risks rodas atšķirīgu termiņu dēļ (fiksētajai likmei) un likmju pārskatīšanas dēļ (mainīgajai likmei) Koncerna un Bankas aktīvos, pasīvos un ārpusbilances posteņos.

Jutīgums pret procentu likmju risku:

Procentu likmju risku atsevišķu valūtu griezumā aprēķina un kontrolē ik mēnesi, izmantojot Bāzes punkta vērtības (Basis Point Value - BPV) analīzi, kas atspoguļo Koncerna nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības jutīgumu pret paralēlām izmaiņām tirgus procentu likmēs par 0,01%. Koncerns īsteno konservatīvu pieeju procentu likmju riska pārvaldībā, cenšoties sabalansēt aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu termiņu un pārcenošanas profilus, lai atbilstu akcionāra DNB Bank ASA noteiktajiem limitiem. Limiti ir noteikti atsevišķi katrai valūtai, kurā Koncerns un Banka veic būtisku darbību, kā arī visām valūtām kopā. 2011. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

	LVL'ooo	
	2011. gada 31. decembrī	2010. gada 31. decembrī
LVL	(2,8)	(6,6)
EUR	1,3	0,2
USD	0,4	0,1

Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietojšanu uz dažādiem laika periodiem un/vai dažādiem pārcenošanas periodiem, kā arī tādu atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu kā procentu likmju mijmaiņas līgumi.

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Koncerna neto pozīcijas 2011. gada 31. decembrī, pamatojoties uz procentu likmju pārskatīšanas datumiem (aktīvi mīnus pasīvi):

	Tīrā pozīcija (LVL) LVL'ooo	Tīrā pozīcija (USD) LVL'ooo	Tīrā pozīcija (EUR) LVL'ooo
Līdz 3 mēnešiem	259,693	15,974	26,460
3 - 6 mēneši	(71,895)	(5,619)	(67,620)
6 - 12 mēneši	(18,990)	(2,597)	(17,389)
1 - 5 gadi	19,239	(71)	28,220
Vairāk nekā 5 gadi	(60)	(67)	(72)
Kopā	187,987	7,620	(30,401)

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Koncerna pozīcijas 2010. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL'ooo	Neto pozīcija (USD) LVL'ooo	Neto pozīcija (EUR) LVL'ooo
Līdz 3 mēnešiem	(119,103)	(16,934)	(78,562)
3 - 6 mēneši	32,366	9,238	100,655
6 - 12 mēneši	(18,534)	1,084	24,484
1 - 5 gadi	(22,452)	(2,442)	(24,013)
Vairāk nekā 5 gadi	35	16	106
Kopā	(127,688)	(9,038)	22,670

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Bankas pozīcijas 2011. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL'ooo	Neto pozīcija (USD) LVL'ooo	Neto pozīcija (EUR) LVL'ooo
Līdz 3 mēnešiem	279,265	15,217	92,240
3 - 6 mēneši	(70,915)	(5,289)	(56,639)
6 - 12 mēneši	(19,123)	(2,598)	(20,030)
1 - 5 gadi	18,755	(79)	20,745
Vairāk nekā 5 gadi	(60)	(67)	(86)
Kopā	207,922	7,184	36,231

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Bankas pozīcijas 2010. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL'ooo	Neto pozīcija (USD) LVL'ooo	Neto pozīcija (EUR) LVL'ooo
Līdz 3 mēnešiem	(136,856)	(16,861)	(138,055)
3 - 6 mēneši	32,753	9,239	103,428
6 - 12 mēneši	(18,116)	1,086	28,475
1 - 5 gadi	(22,355)	(2,431)	(13,467)
Vairāk nekā 5 gadi	35	16	150
	(144,539)	(8,951)	(19,469)

C. Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kredītreitings A-/A+/Stabils, apstiprinājusi Standard & Poor's 2011. gada 1. decembrī), par kuru vienošanās tika parakstīta 2011. gada vidū. DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesena finanšu krīze, kuras laikā DNB Bank ASA vajadzības gadījumā savlaicīgi nodrošināja pietiekamu Koncerna likviditāti.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Bankas likviditātes riska līmenis tiek mērīts un analizēts kā izdzīvošanas periods dažādu stresa scenāriju apstākļos. Koncerns novērtē iespējamās sekas, kas varētu rasties no likviditātes krīzes Bankā, banku sektorā vai kombinētā scenārija gadījumā, kad likviditātes krīze ir gan Bankā, gan banku sektorā. Izdzīvošanas periods ir periods ar pozitīvu kopējo naudas plūsmu; naudas plūsmas tiek regulāri mērītas un informācija par tām tiek iesniegta Bankas vadībai.

Banka izmanto likviditātes riska rādītāju kopumu, lai noteiktu savu likviditātes pozīciju, likviditātes strukturālās neatbilstības un finansējuma koncentrāciju. 2011. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 48,58% (2010. gada 31. decembrī: 45,12%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tā, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju norēķināties par savām saistībām. Banka ir izstrādājusi agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi atklātu likviditātes krīzi, un Likviditātes krīzes pārvaldīšanas plānu, lai atbilstoši pārvaldītu Bankas likviditāti tirgus problēmu gadījumā.

D. Operacionālais risks

Koncerns pārvalda operacionālos riskus saskaņā ar mātes bankas DNB Bank ASA izstrādātajām vadlīnijām un Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku, ko apstiprinājusi Bankas padome. Politika un vadlīnijas nosaka minimālās operacionālā riska pārvaldīšanas prasības, tostarp risku identificēšanas kārtību, izmantotās risku pārvaldīšanas metodes, pārskatu sagatavošanas un risku kontroles kārtību, kā arī atbildības sadalījumu.

Koncerns pārvalda operacionālos riskus uzņemoties tos, minimizējot tos ar iekšējās kontroles pasākumu palīdzību vai izmantojot ārpalpojumus, vai izvairoties no darbībām konkrētās biznesa jomās. Banka ir ieviesusi vairākas operacionālā riska pārvaldīšanas metodes, no kurām galvenā ir operacionālā riska notikumu un zaudējumu ziņošana, t.i., visu operacionālā riska notikumu un zaudējumu reģistrēšana vienotā sistēmā, un pašnovērtējuma veikšana – viena no riska apzināšanās metodēm, lai novērtētu iespējamo operacionālo risku. 2011. gadā Banka ieviesa agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, un 2012. gadā plānots veikt turpmākus šīs sistēmas uzlabojumus. Operacionālā riska pārskati tiek sniegti mātes bankai un Bankas vadībai reizi mēnesī vai reizi ceturksnī.

Lielu uzmanību Banka pievērš arī darbības nepārtrauktības nodrošināšanai; katastrofu seku novēršanas un darbības nepārtrauktības plāni, kā arī IT pakalpojumu atjaunošanas procedūras ir izstrādātas un regulāri tiek testētas. Turklāt, lai nodrošinātu IT sistēmu nepārtrauktu funkcionēšanu un datu drošību, visām kritiskajām IT komponentēm tiek nodrošināta rezerves kopēšana.

Visi vadītāji ir atbildīgi par atbilstošu operacionālā riska pārzināšanu un pārvaldīšanu savas atbildības jomas ietvaros. Katrs vadītājs ir atbildīgs, ka noteiktie mērķi ir atbilstoši un atbalsta Grupas noteiktā riska tolerances līmeņa sasniegšanu. Operacionālā riska pārvaldības process ir balstīts uz 3 līmeņu atbildības modeli: biznesa un atbalsta struktūrvienībām un ikvienam darbiniekam ir operatīva līmeņa atbildība, risku vadībai ir vispārēja atbildība, savukārt auditam ir atbildība par operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas kopējās efektivitātes un pietiekamības novērtēšanu.

Koncerns un Banka seko nosacījumam, ka efektīva operacionālo risku pārvaldīšana tāpat kā pārdomāta risku pārvaldīšana kopumā ir balstīta uz spēcīgu risku kultūru. Lai uzlabotu darbinieku izpratni par riskiem, tiek nodrošināts pastāvīgs apmācību un izglītošanas process.

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:				
kredītiem un debitoru parādiem	62,328	64,677	59,130	60,289
kredītiem ar vērtības samazinājumu	56,532	57,979	53,334	53,591
prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	5,296	5,779	5,296	5,779
prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	500	919	500	919
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:				
atvasinātiem finanšu instrumentiem	2,854	6,806	2,854	6,806
tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	-	-	-	-
tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	2,854	6,806	2,854	6,806
Kopā procentu ienākumi	65,182	71,483	61,984	67,095

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Procentu izdevumi:				
klientu noguldījumiem	(4,051)	(6,742)	(4,201)	(7,191)
saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(22,662)	(21,269)	(20,243)	(18,904)
pakārtotām saistībām	(1,142)	(1,384)	(1,142)	(1,384)
pārējām finanšu saistībām	(1,426)	(966)	(1,426)	(966)
atvasinātiem finanšu instrumentiem	(4,136)	(2,473)	(4,136)	(2,473)
Kopā procentu izdevumi	(33,417)	(32,834)	(31,148)	(30,918)
Tīrie procentu ienākumi	31,765	38,649	30,836	36,177

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Maksājumu karšu apkalpošana	4,745	6,796	4,745	6,796
Klientu apkalpošana	2,104	1,802	1,509	1,094
Naudas pārskaitījumi	1,647	1,637	1,647	1,637
Kredītkomisijas	1,380	1,998	1,161	1,837
Komisijas par garantijām	385	363	840*	3,577*
Pārējie komisijas naudas ienākumi	323	198	323	198
Darījumi ar skaidru naudu	321	300	321	300
Investīciju produkti	115	110	149	148
Tirdzniecības finansēšana	53	47	53	47
Kopā komisijas naudas ienākumi	11,073	13,251	10,748	15,634

*Ieskaitot ienākumu no garantijas, kuru Banka izsniedza SIA DNB līzings LVL 456 tūkst. apmērā (2010: LVL 3,213 tūkst.). Garantiju līguma termiņš ir beidzies 2011. gada februārī.

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Maksājumu karšu apkalpošana	(1,940)	(3,087)	(1,940)	(3,087)
Darījumi ar skaidru naudu	(447)	(370)	(447)	(370)
Naudas pārskaitījumi	(333)	(351)	(333)	(351)
Kredītu uzraudzība	(283)	(219)	(283)	(219)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(186)	(158)	(185)	(157)
Kredītkomisijas	(117)	(67)	(117)	(67)
Komisijas par garantijām	(108)	(270)	(108)	(270)
Klientu apkalpošana	(99)	(100)	(99)	(100)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(3,513)	(4,622)	(3,512)	(4,621)
Tīrie komisijas naudas izdevumi	7,560	8,629	7,236	11,013

9. NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRŪ TIRDZNICĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	3,971	2,800	4,006	2,987
(Zaudējumi)/peļņa tirdzniecības nolūkā turētājiem finanšu aktīviem	(1,629)	(1,406)	(1,629)	(1,406)
(Zaudējumi)/peļņa no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(552)	2,033	(552)	2,033
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	(30)	(70)	(30)	(71)
Peļņa/(zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	188	696	188	696
	1,948	4,053	1,983	4,239

10. IEŅĒMUMI/ZAUDĒJUMI NO IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
(Zaudējumi)/peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(890)	-	1,989	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	574	-	369	-
	(316)	-	2,358	-

11. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	31	214	5	11
Peļņa no īpašumu un aprīkojuma pārdošanas	1,293	2,531	-	-
Citi pamatdarbības ienākumi	1,950*	377	2,840*	586
	3,274	3,122	2,845	597

* Saņemts kredītrēķins par iepriekšējā gada izdevumiem (pakalpojumu maksa) par summu LVL 1,009 tūkstoši.

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Valdes atalgojums	369	370	369	370
Darbinieku atalgojums	9,220	8,546	8,983	8,053
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	2,363	2,212	2,305	2,093
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	11,952	11,128	11,657	10,516
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi	4,239	3,787	4,259	3,618
Sponsorēšana un reklāma	2,191	1,489	2,102	1,419
Noma un komunālie pakalpojumi	2,093	2,219	2,260	1,977
Pārējie izdevumi	921	751	740	611
Sakaru izdevumi	736	771	703	717
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	642	238	435	75
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	550	696	550	696
Apdrošināšana	336	351	304	305
Personāla apmācība	154	93	149	91
Ārējā audita izdevumi	129	126	100	101
Komandējumi	100	82	97	80
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	12,091	10,603	11,699	9,690
Administratīvie izdevumi kopā	24,043	21,731	23,356	20,206

2011. gada laikā Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 827 un 811 (2010. gadā Koncernā vidējais darbinieku skaits bija 827, Bankā – 779).

13. CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Soda naudas komisija	1	2,328*	1	2,328*
Izdevumi par īpašumu un aprīkojuma norakstīšanu	43	186	43	186
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	126	-	126	-
Citi pamatdarbības izdevumi	799	1,107	449	888
	969	3,621	619	3,402

* Soda naudas komisija par atteikšanos no IT attīstības projekta.

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(13)	(28)	(2)	-
Atliktais nodoklis	-	148	-	-
	(13)	120	(2)	-

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Koncerna un Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi (skatīt zemāk):

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Peļņa pirms nodokļiem	(74,032)	(31,422)	(72,778)	(28,160)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	(11,105)	(4,713)	(10,917)	(4,224)
Neatskaitāmā vērtspapīru un atvasināto instrumentu pārvērtēšana	(259)	(409)	(225)	(409)
Uzkrājumi debitoriem	270	205	156	23
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	696	1,160	514	665
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(63)	(12)	(63)	(12)
Koncernam izmantotie nodokļu zaudējumi	-	-	426	63
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	10,461	3,620	10,109	3,894
	-	(149)	-	-
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	(5,946)	(5,797)	(6,483)	(6,483)
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	-	(149)	-	-
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(5,946)	(5,946)*	(6,483)	(6,483)

*Atliktie nodokļu aktīvi LVL 6,483 tūkstoši (2010: LVL 6,483 tūkst.)

*Atliktās nodokļu saistības LVL 537 tūkstoši (2010: LVL 537 tūkst.)

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek ieegrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2011. gada 31. decembrī attiecībā uz nodokļu zaudējumiem balstījās uz peļņas pieņēmumiem trīs gadu laikā. Gaidāmā nākotnes ar nodokli apliekamā peļņa balstās uz darbības plāna pieņēmumiem, ņemot vērā nedrošību, kas rodas no pašreizējās negatīvās ekonomiskās situācijas. Ja darbības plāna peļņa un pieņēmumi nākamajos ceturkšņos būtiski atšķiras no pašreizējiem pieņēmumiem, esošo atlikto nodokļu aktīvu summai var būt vajadzīga korekcija.

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem:

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,176	1,433	563	633
Kopējais atliktā nodokļa aktīvs:				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(157)	(101)	(156)	(91)
Pārējās pagaidu atšķirības	(537)	(181)	(371)	(181)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	22,484	11,188	21,684	11,086
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(28,912)	(18,285)	(28,203)	(17,930)
Tīrās atliktā nodokļa saistības	(5,946)	(5,946)	(6,483)	(6,483)

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2011. gada 31. decembrī sastāda LVL 192,7 miljonus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo astoņu gadu apliekamā ienākuma.

15. PEĻŅA UZ AKCIJU

Pamatpeļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas attiecināma uz Bankas pašu kapitāla turētājiem, ar vidējo svērto emitēto parasto akciju skaitu pārskata gadā. Akciju skaits ir 134,360,900.

	2011	2010
	Koncerns	Koncerns
	LVL'000	LVL'000
Peļņa, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	(74,045)	(31,302)
Vidējais svērtais emitēto parasto akciju skaits	134,360,900	134,360,900
Pamatpeļņa uz akciju (latos)	(0,55)	(0,23)
Mazinātā peļņa uz vienu akciju (latos)	(0,55)	(0,23)

16. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase	17,098	12,064	17,098	12,064
Prasības pret centrālajām bankām	59,809	60,672	59,809	60,672
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	76,907	72,736	76,907	72,736
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	117,574	70,497	117,343	70,168
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(12,370)	(41,207)	(12,370)	(41,207)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	182,111	102,026	181,880	101,697

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

17. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	234	331	3	1
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	24,197*	15,863	24,197*	15,864
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	362	299	362	299
Prasības uz pieprasījumu kopā	24,793	16,493	24,562	16,164
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	-	6,183	-	6,183
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	93,662**	48,394	93,662**	48,394
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	300	-	300
Termiņa depozīti kopā	93,662	54,877	93,662	54,877
Kopā	118,455	71,370	118,224	71,041

Prasībām pret kredītiestādēm efektīvā procentu likme 2011. gada 31. decembrī bija 1,06% (2010: 1,39%).

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA LVL19,410 tūkst. apmērā, 2010: LVL 332 tūkst.

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA LVL 92,770 tūkst. apmērā, 2010: LVL 42,168 tūkst.

18. IZSNIEGTIE KREDĪTI

A. Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Līdz 1 gadam	177,130	150,253	180,870	137,370
Virs 1 gada	1,336,501	1,448,379	1,285,802	1,396,962
Uzkrātie procenti	8,051	8,599	8,025	8,547
	1,521,682	1,607,231	1,474,697	1,542,879
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(237,114)*	(160,880)	(215,352)*	(142,076)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,772)	(1,570)	(1,772)	(1,570)
Kopā	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233

Kredīti LVL 1,495 tūkstošu apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām. Izsniegtajiem kredītiem efektīvā procentu likme 2011. gada 31. decembrī bija 3,95% (2010: 3,75%).

*Uzkrājumu palielinājums ir, galvenokārt, saistīts ar izmaiņām uzkrājumu aprēķināšanas pieņēmumos (Pielikums 2 t)

B. Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Privātpersonas	889,576	922,445	868,550	898,883
Privātie uzņēmumi	598,580	653,985	569,653	612,846
Bankas darbinieki un vadība	11,465	12,575	10,479	11,943
Pašvaldības	7,538	9,308	7,357	9,158
Valsts uzņēmumi	6,472	319	5,828	21
Finanšu iestādes	-	-	4,805	1,481
Uzkrātie procenti	8,051	8,599	8,025	8,547
	1,521,682	1,607,231	1,474,697	1,542,879
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(237,114)	(160,880)	(215,352)	(142,076)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,772)	(1,570)	(1,772)	(1,570)
Kopā	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233

C. Kredītu analīze pēc produktiem

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	739,005	761,559	739,005	761,559
Komerckredīti	547,174	591,085	589,907	625,489
Privātie kredīti	123,729	132,761	123,729	132,761
Līzings	89,919	99,022	227	318
Karšu kredīti	8,120	7,805	8,120	7,805
Uzkrātie procenti	8,051	8,599	8,025	8,547
Citi	165	459	165	459
Patēriņa kredīti	5,519	5,941	5,519	5,941
	1,521,682	1,607,231	1,474,697	1,542,879
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(237,114)	(160,880)	(215,352)	(142,076)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,772)	(1,570)	(1,772)	(1,570)
Kopā	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233

D. Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonas	889,563	922,494	864,900	894,395
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	188,870	212,420	236,772	249,775
Rūpniecība	109,759	105,560	90,294	86,960
Citi	108,890	108,521	99,749	96,863
Tirdzniecība	87,081	108,560	74,853	92,443
Transports	65,358	74,943	48,550	59,072
Būvniecība	16,147	18,593	9,355	11,669
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	14,377	10,407	9,155	6,564
Bankas vadība un darbinieki	11,021	12,486	10,479	11,943
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	1,090	1,822	1,090	1,822
Kopā kredīti rezidentiem	1,492,156	1,575,806	1,445,197	1,511,506
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	21,475	22,826	21,475	22,826
Uzkrātie procenti	8,051	8,599	8,025	8,547
	1,521,682	1,607,231	1,474,697	1,542,879
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(237,114)	(160,880)	(215,352)	(142,076)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,772)	(1,570)	(1,772)	(1,570)
Kopā	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233

E. Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvija	1,492,156	1,575,774	1,445,197	1,511,474
Pārējās valstis	21,475	22,858	21,475	22,858
Uzkrātie procenti	8,051	8,599	8,025	8,547
Kopā	1,521,682	1,607,231	1,474,697	1,542,879
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(237,114)	(160,880)	(215,352)	(142,076)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,772)	(1,570)	(1,772)	(1,570)
Kopā	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233

F. Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Līdz 1 gadam	33,045	34,544	4	3
1 – 5 gadi	53,730	55,365	-	-
Virs 5 gadiem	103	327	-	-
Bruto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	86,878	90,236	4	3

Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Līdz 1 gadam	3,054	2,826	1	-
1 – 5 gadi	3,197	2,793	-	-
Virs 5 gadiem	-	6	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	6,251	5,625	1	-

Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Līdz 1 gadam	29,991	31,718	3	3
1 – 5 gadi	50,533	52,572	-	-
Virs 5 gadiem	103	321	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	80,627	84,611	3	3
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(16,005)	(13,452)	-	-
Atskaitot uzkrājumus viendabīgām kredītu grupām	(1,675)	(1,637)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	62,947	69,522	3	3

G. Nākamā tabula atspoguļo klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu pēc kvalitātes:

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju	1,019,688	1,051,244	1,011,090	1,028,348
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju	112,339	154,138	94,383	133,883
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	381,604	393,250	361,199	372,101
Uzkrātie procenti	8,051	8,599	8,025	8,547
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,521,682	1,607,231	1,474,697	1,542,879
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(207,898)	(147,169)	(187,811)	(130,002)
Atskaitot uzkrājumus viendabīgām kredītu grupām	(29,216)	(13,711)	(27,541)	(12,074)
Atskaitot nesamaksātos procentus	(1,772)	(1,570)	(1,772)	(1,570)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,282,796	1,444,781	1,257,573	1,399,233

H. Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

Kategorijas	Riska grupas	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Lielie uzņēmumi (apgrozījums virs 20 MEUR)	Zema	10,549	-	10,549	-
	Vidēja	79,087	76,711	79,087	78,191
	Augsta	11,291	31,811	11,291	31,811
MVU (apgrozījums zem 20 MEUR)	Zema	8,598	165	62,557	39,091
	Vidēja	172,905	176,096	125,400	128,304
	Augsta	90,427	94,212	90,427	94,213
Privātpersonas	Zema	310,743	315,577	310,743	315,577
	Vidēja	255,852	273,882	255,852	273,882
	Augsta	65,184	67,279	65,184	67,279
	Neklasificēti	15,052	15,511	-	-
Kopā		1,019,688	1,051,244	1,011,090	1,028,348

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	553,055	573,038	553,055	573,038
Komerckredīti	330,669	335,083	382,280	373,991
Privātie kredīti	65,512	71,590	65,512	71,590
Līzings	60,212	61,858	3	54
Karšu kredīti	5,120	4,253	5,120	4,253
Patēriņa kredīti	5,101	5,076	5,101	5,076
Citi	19	346	19	346
Kopā	1,019,688	1,051,244	1,011,090	1,028,348

I. Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksā ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	5,370	24,242	5,024	24,078
Kavējums 31-60 dienas	2,224	1,491	2,188	1,491
Kavējums 61-90 dienas	312	819	312	819
Kavējums vairāk par 90 dienām	2,974	4,429	2,974	4,429
Kopā	10,880	30,981	10,498	30,817
Hipotekārie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	43,250	54,368	43,250	54,368
Kavējums 31-60 dienas	17,683	18,917	17,683	18,917
Kavējums 61-90 dienas	5,559	6,587	5,559	6,587
Kavējums vairāk par 90 dienām	78	1,164	78	1,164
Kopā	66,570	81,036	66,570	81,036
Privātie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	9,392	10,405	9,392	10,405
Kavējums 31-60 dienas	3,195	4,475	3,195	4,475
Kavējums 61-90 dienas	1,254	1,566	1,254	1,566
Kavējums vairāk par 90 dienām	805	2,528	805	2,528
Kopā	14,646	18,974	14,646	18,974
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	162	280	162	280
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	162	280	162	280
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	12,085	13,173	4	11
Kavējums 31-60 dienas	2,988	2,729	-	3
Kavējums 61-90 dienas	2,505	4,210	-	7
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	17,578	20,112	4	21

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Karšu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	2,435	2,727	2,435	2,727
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	2,435	2,727	2,435	2,727
Citi				
Kavējums līdz 30 dienām	68	23	68	23
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	4	-	4
Kopā	68	27	68	27
Kavējums līdz 30 dienām	72,762	105,218	60,335	91,892
Kavējums 31-60 dienas	26,090	27,613	23,066	24,887
Kavējums 61-90 dienas	9,630	13,183	7,125	8,980
Kavējums vairāk par 90 dienām	3,857	8,124	3,857	8,124
Kopā	112,339	154,138	94,383	133,883
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	112,339	154,138	94,383	133,883
Nodrošinājuma patiesā vērtība	102,115	156,851	98,190	156,851

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa veidiem:

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Komerckredīti	200,821	225,020	197,130	220,680
Hipotekārie kredīti	119,380	107,484	119,380	107,484
Privātie kredīti	43,571	42,195	43,571	42,195
Patēriņa kredīti	255	586	255	586
Līzings	16,935	17,052	221	243
Karšu kredīti	565	825	565	825
Citi	77	88	77	88
Kopā	381,604	393,250	361,199	372,101

J. Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc-kredīti	Hipotekārie kredīti	Privātie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Citi kredīti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	200,821	119,380	43,571	255	16,935	565	77	381,604
Nodrošinājuma patiesā vērtība	107,080	47,627	18,356	-	61	-	-	173,124
2010. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	225,020	107,484	42,195	586	17,053	825	87	393,250
Nodrošinājuma patiesā vērtība	139,230	75,198	27,056	169	106	-	-	241,759

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc-kredīti	Hipotekārie kredīti	Privātie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Citi kredīti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	197,130	119,380	43,571	255	221	565	77	361,199
Nodrošinājuma patiesā vērtība	107,080	47,627	18,356	-	61	-	-	173,124
2010. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	220,680	107,484	42,195	586	244	825	87	372,101
Nodrošinājuma patiesā vērtība	139,230	75,198	27,056	169	106	-	-	241,759

Kā kavējuma dienu skaits norādīts lielākais no kavējuma periodiem (pamatsummas vai procentu).
Ja aizņēmējs kavē gan procentu, gan kredīta pamatsummas (vai tās daļas) atmaksu, uzrādīts garākais no abiem kavējuma periodiem.

K. Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem:

Ir iekļauta informācija par visiem pārstrukturētiem kredītiem un avansiem (kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai, kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes un kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes)

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Komerckredīti	139,782	195,493	139,782	195,493
Hipotekārie kredīti	137,141	134,053	137,141	134,053
Privātie kredīti	30,314	30,440	30,314	30,440
Patēriņa kredīti	283	572	283	572
Līzings	4,571	23	15	23
Citi	68	72	68	72
Kopā	312,159	360,653	307,603	360,653

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2011. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes	Kavētie kredīti, ku- riem nav vērtības samazināšanās pazīmes	Kredīti, ku- riem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	Kopā
Komerckredīti	42,017	4,836	92,929	139,782
Hipotekārie kredīti	56,345	34,501	46,295	137,141
Privātie kredīti	9,975	7,410	12,929	30,314
Patēriņa kredīti	161	41	81	283
Līzings	1,820	1,328	1,423	4,571
Citi	-	68	-	68
Kopā	110,318	48,184	153,657	312,159

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2011. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes	Kavētie kredīti, ku- riem nav vērtības samazināšanās pazīmes	Kredīti, ku- riem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	Kopā
Komerckredīti	42,017	4,836	92,929	139,782
Hipotekārie kredīti	56,345	34,501	46,295	137,141
Privātie kredīti	9,975	7,410	12,929	30,314
Patēriņa kredīti	161	41	81	283
Līzings	1	1	13	15
Citi	-	68	-	68
Kopā	108,499	46,857	152,247	307,603

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2010. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	Kopā
Komerckredīti	68,665	6,470	120,358	195,493
Hipotekārie kredīti	62,126	39,152	32,775	134,053
Privātie kredīti	11,587	7,630	11,223	30,440
Patēriņa kredīti	326	62	184	572
Līzings	2	7	14	23
Citi	69	-	3	72
Kopā	142,775	53,321	164,557	360,653

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- Kredītam ir atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi uz periodu, kas ilgāks par 90 kalendārajām dienām vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendāra dienām;
- Kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendārajām dienām, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 90 kalendāra dienas;
- Kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk kā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgai vai daļējai kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos maksājumu kavējumi, kas pārsniegtu 90 dienu periodu;
- Kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

19. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījumu vērtspapīri

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	58,746	110,248	58,746	110,248
OECD finanšu institūciju obligācijas	-	28,144	-	28,144
Kopā parāda vērtspapīri	58,746	138,392	58,746	138,392
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves fonds	379	375	379	375
Kopā ieguldījumu fondi	379	375	379	375
Kopā	59,125	138,767	59,125	138,767

	Atbilstošie Moody's reitingi	2011		2010	
		LVL'ooo	%	LVL'ooo	%
Reitingu klasifikācija					
1. riska reitinga klase	Aaa	-	-	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	-	-	28,144	20%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	-	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	12,787	22	21,774	16%
Neklasificēti		46,338*	78	88,849*	64%
Kopā		59,125	100	138,767	100%

* Latvijas valsts obligācijas uz 2011. gada 31. decembri – LVL 45,960 tūkst. (2010: LVL 78,963 tūkst.)

2011. gada 31. decembrī spēkā efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 2,84% (2010: 3,36%).

20. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamatkapitāls	Bankas daļa	Ieguldījuma bilances vērtība 2011	Uzkrājumi 2011	Neto ieguldījuma bilances vērtība 2011	Ieguldījuma bilances vērtība 2010
	LVL'ooo	(%)	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
SIA DNB līzings	3,400	100	3,400	-	3,400	2,700
IPAS DNB Asset Management	420	100	666	-	666	666
SIA Skanstes 12	830	100	830	-	830	830
SIA SALVUS*	2,261	100	2,261	1,450	811	811
SIA SALVUS 2*	2,130	100	2,130	2,050	80	20
SIA SALVUS 3*	40	100	40	-	40	20
Kopā	9,081	100	9,327	3,500	5,827	5,047

* AS DNB banka meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

21. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kas saskaņā ar grupas riska pārvaldības pasākumiem galvenokārt tiek izmantoti risku pozīciju pārvaldīšanai. Koncerns un Banka veic darījumus, izmantojot šādus atvasinātos instrumentus:

- **Valūtu nākotnes darījumi** – apņemšanās pirkt un/vai pārdot ārvalstu un vietējo valūtu par fiksētu cenu nākotnē;
- **Ārvalstu valūtu mijmaiņas darījumi** – vienošanās par dažādu valūtu maiņu pēc noteikta kursa konkrētā laika periodā. Notiek vienošanās pirkt/pārdot noteiktu summu vienā un tajā pašā valūtā un veikt darījumu pretējā virzienā vēlākā datumā;
- **Procentu likmju mijmaiņas darījumi** – līgumā apstiprināta vienošanās, saskaņā ar kuru naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto procentu likmi, kuras aprēķināšanai izmantota nosacītā pamatsumma, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgo procentu likmi, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati nosacītā pamatsumma, vai otrādi;
- **Starptulūtu procentu likmju mijmaiņas darījumi** – līgumiskas vienošanās, saskaņā ar kurām naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto procentu likmi, kuras aprēķināšanai izmantota nosacītā pamat-

summa, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgo procentu likmi, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati nosacītā pamatsumma citā valūtā, vai otrādi. Turklāt var vienoties par to, ka starpvalūtu darījumos mainīgo likmi un nosacīto pamatsummu vienā valūtā iespējams nomainīt uz mainīgo likmi un nosacīto pamatsummu citā valūtā vai fiksēto likmi un nosacīto pamatsummu vienā valūtā – uz fiksēto likmi un nosacīto pamatsummu citā valūtā;

- **Procentu likmju cap opcijas** – līgumiskas vienošanās, kas nosaka mainīgās procentu likmes, kura jāmaksā pircējam, ierobežojumus – pircējs ir tiesīgs saņemt kompensāciju, ja procentu likme pārsniedz noteiktu līmeni (robežlikmi). Lai iegūtu šādas tiesības, procentu cap opcijas pircējam ir jāveic sākotnējais maksājums – opcijas prēmija;
- **Procentu likmju collar opcijas** – līgumiskas vienošanās, kas nosaka mainīgās procentu likmes, kura jāmaksā pircējam, ierobežojumus – pircējs ir tiesīgs saņemt kompensāciju, ja procentu likme pārsniedz noteiktu līmeni (augšējo robežu), un pircējam ir pienākums maksāt kompensāciju, ja procentu likme nokrīt zem noteikta līmeņa (zemākās robežas). Lai iegūtu šādas tiesības, procentu likmju collar opcijas pircējs (atkarībā no nosacījumiem) iemaksā vai saņem sākotnējo samaksu – opcijas prēmiju;
- **Preču mijmaiņas darījumi** – līgumiskas vienošanās, saskaņā ar kurām naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto cenu, kuras aprēķināšanai izmantota preces nosacītā pamatsumma, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgo cenu, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati preces nosacītā pamatsumma, vai otrādi.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti ārpusbilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas šajā tabulā:

	2011			2010		
	Līguma nosacītā pamatvērtība LVL'000	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība LVL'000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Saistības		Aktīvi	Saistības
		LVL'000	LVL'000		LVL'000	LVL'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
valūtas mijmaiņas līgumi	419,325*	6,986	5,068	212,338	4,215	1,357
procentu mijmaiņas līgumi	216,051	2,362	4,562	295,895	2,263	5,566
nākotnes valūtas darījumi	105,418**	80	70	3,711	3	15
opcijas	170,900	1,819	1,818	184,294	2,031	2,178
preču mijmaiņas darījumi	9,095	565	509	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti, kam piemērota patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenta uzskaitē						
procentu mijmaiņas līgumi	44,487	-	1,824	97,198	-	6,303
Kopā		11,812	13,851		8,512	15,419

*pieaugums ir saistīts ar depozītu bāzes palielinājumu, kā rezultātā pieauga darījumu apjoms ar klientiem

**klienti izmantoja nākotnes valūtas līgumus, lai nodrošinātos pret FX riska darījumiem

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2011. gadu:

	Licences un programm- nodrošinājums Koncerns LVL'ooo	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns LVL'ooo	Kopā nemate- riālie aktīvi Koncerns LVL'ooo	Licences un programm- nodrošinājums Banka LVL'ooo	Kopā nemate- riālie aktīvi Koncerns LVL'ooo
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2010. gada 31. decembrī	3,383	247	3,630	3,043	3,043
legādāti	508	-	508	445	445
Pārdoti un norakstīti	(80)	-	(80)	(80)	(80)
2011. gada 31. decembrī	3,811	-	4,058	3,408	3,408
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2010. gada 31. decembrī	2,423	-	2,423	2,182	2,182
Aprēķināts par periodu	528	-	528	474	474
Par pārdoto un norakstīto	(80)	-	(80)	(80)	(80)
2011. gada 31. decembrī	2,871	-	2,871	2,576	2,576
Atlikusī bilances vērtība					
2010. gada 31. decembrī	960	247	1,207	861	861
2011. gada 31. decembrī	940	247	1,187	832	832

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2011. gada 31. decembrim par summu LVL 20,6 tūkstoši (2010: LVL 2,7 tūkst.).

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2010. gadu:

	Licences un programm- nodrošinājums Koncerns LVL'ooo	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns LVL'ooo	Kopā nemate- riālie aktīvi Koncerns LVL'ooo	Licences un programm- nodrošinājums Banka LVL'ooo	Kopā nemate- riālie aktīvi Koncerns LVL'ooo
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2009. gada 31. decembrī	3,245	247	3,492	2,892	2,892
legādāti	189	-	189	175	175
Pārdoti un norakstīti	(51)	-	(51)	(24)	(24)
2010. gada 31. decembrī	3,383	247	3,630	3,043	3,043
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2009. gada 31. decembrī	1,953	-	1,953	1,746	1,746
Aprēķināts par periodu	517	-	517	460	460
Par pārdoto un norakstīto	(47)	-	(47)	(24)	(24)
2010. gada 31. decembrī	2,423	-	2,423	2,182	2,182
Atlikusī bilances vērtība					
2009. gada 31. decembrī	1,292	247	1,539	1,146	1,146
2010. gada 31. decembrī	960	247	1,207	861	861

23. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2011. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2010. gada 31. decembrī	20,523	11,392	346	2,424	8,515	43,200
legādāti	74	1,249	-	112	-	1,435
Pārdoti un norakstīti	(98)	(657)	(39)	(161)	(5,249)	(6,204)
2011. gada 31. decembrī	20,499	11,984	307	2,375	3,266	38,431
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2010. gada 31. decembrī	277	6,859	273	1,082	4,963	13,454
Aprēķināts par periodu	501	1,668	37	254	904	3,364
Par pārdoto un norakstīto	-	(603)	(39)	(160)	(3,844)	(4,646)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	126	-	-	-	-	126
2011. gada 31. decembrī	904	7,924	271	1,176	2,023	12,298
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>						
2010. gada 31. decembrī	20,246	4,533	73	1,342	3,552	29,746
2011. gada 31. decembrī	19,595	4,060	36	1,199	1,243	26,133

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2011. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2010. gada 31. decembrī	1,089	11,292	346	2,167	14,894
legādāti	-	1,248	-	108	1,356
Pārdoti un norakstīti	(98)	(629)	(39)	(160)	(926)
2011. gada 31. decembrī	991	11,911	307	2,115	15,324
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2010. gada 31. decembrī	118	6,837	273	1,037	8,265
Aprēķināts par periodu	10	1,653	37	232	1,932
Pārdoti un norakstīti	-	(587)	(39)	(160)	(786)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	126	-	-	-	126
2011. gada 31. decembrī	254	7,903	271	1,109	9,537
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2010. gada 31. decembrī	971	4,455	73	1,130	6,629
2011. gada 31. decembrī	737*	4,008	36	1,006	5,787

Pamatlīdzekļos ietilpst avansa maksājumi par iegādātajiem pamatlīdzekļiem un nepabeigto celtniecību laikā līdz 2011. gada 31. decembrim LVL 233,4 tūkstošu apmērā (2010: LVL 174,7 tūkstoši).

*Ieskaitot pārvērtēšanas rezervi LVL 35 tūkst. apmērā

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2010.gadu:

	Zeme un ēkas	Celtniecība	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>							
2009. gada 31. decembrī	3,507	2,128	9,175	339	2,620	25,516	43,285
legādāti	26	9,004	870	21	45	-	9,966
Pārdoti un norakstīti	-	-	(339)	(27)	(146)	(7,264)	(7,776)
2010. gada 31. decembrī	3,533	11,132	9,706	333	2,519	18,252	45,475
<u>Uzkrātais nolietojums</u>							
2009. gada 31. decembrī	98	-	4,750	210	815	8,416	14,289
Aprēķināts par periodu	10	-	1,702	50	303	3,568	5,633
Par pārdoto un norakstīto	-	-	(332)	(27)	(117)	(3,226)	(3,702)
2010. gada 31. decembrī	108	-	6,120	233	1,001	8,758	16,220
Atlikusī bilances vērtība							
2009. gada 31. decembrī	3,409	2,128	4,425	129	1,805	17,100	28,996
2010. gada 31. decembrī	3,425	11,132	3,586	100	1,518	9,494	29,255

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2010. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2009. gada 31. decembrī	1,050	9,012	339	2,620	13,021
legādāti	26	858	21	4	909
Pārdoti un norakstīti	-	(316)	(27)	(146)	(489)
2010. gada 31. decembrī	1,076	9,554	333	2,478	13,441
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2009. gada 31. decembrī	98	4,665	210	815	5,788
Aprēķināts par periodu	10	1,674	50	295	2,029
Pārdoti un norakstīti	-	(309)	(27)	(117)	(453)
2010. gada 31. decembrī	108	6,030	233	993	7,364
Atlikusī bilances vērtība					
2009. gada 31. decembrī	952	4,347	129	1,805	7,233
2010. gada 31. decembrī	968	3,524	100	1,485	6,077

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzings darījumiem

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo
Līdz 1 gadam	837	2,171
1 – 5 gadi	406	1,378
Virs 5 gadiem	-	-
Kopā	1,243	3,549

24. UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Uzkrātie procentu ienākumi	269	187	163	114
Nākamo periodu izdevumi	353	493	329	466
	622	680	492	580

IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

SPV (Special Purpose Vehicle/Entity) izvēlas patiesās vērtības modeli nekustamo īpašumu vērtības noteikšanai. Visi tā ieguldījumu īpašumi tiek mērīti patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz ārējo un sertificēto iekšējo ekspertu vērtējumiem un tirgus cenām gada beigās. Novērtējums veikts katram nekustamam īpašumam. Pieņēmumi nākotnes tīrās vērtības aprēķinam: diskonta likme – 10% robežās, aplēstais tirgus pieauguma standarts – 5% robežās gadā.

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

- 36% - dzīvokļi, autostāvvietas;
- 17% - privātmājas;
- 18% - zemes gabali bez apbūves;
- 29% - objekti komerciālai lietošanai.

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

- 70% - no ieguldījumu īpašumiem atrodas Rīgā un Rīgas reģionā (ieskaitot Jūrmalu);
- 30% - citos reģionos.

25. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

	Koncerns LVL'ooo	Banka LVL'ooo
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2010. gada 31. decembri	15,448	-
Pārņemtā ķīlas īpašuma pārklasifikācija uz ieguldījumu īpašumiem	-	3,253*
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	33,019	14,908
Papildinājumi, kapitalizētie ieguldījumi	19	-
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	(890)	1,989
Realizācija	(9,221)	(2,863)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2011. gada 31. decembri	38,375	17,287

*Pārņemto ķīlas īpašumu pārklasifikācija uz ieguldījumu īpašumiem tika veikta, balstoties uz nekustamā īpašuma analīzi un sakarā ar veikto nekustama īpašuma segmentācijas un pārdošanas stratēģijas apstiprināšanu.

26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Pārdošanai pārņemtie īpašumi*	-	3,253	-	3,253
Garantijas depozīti izsolēm	3,927	4,445	649	1,184
Avansi un pārmaksātie nodokļi	1,572	2,096	388	275
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	1,175	999	1,175	999
Īstermiņa parādi	3,758**	737	3,758**	737
Citi	5,967	11,822***	239	1,373***
Kopā	16,399	23,352	6,209	7,821
Uzkrājumi debitoriem	5,583	9,454	113	-
Kopā	10,816	13,898	6,096	7,821

* 2011. gada 31. decembrī pārdošanai pārņemtie īpašumi bija pārklasificēti uz ieguldījumu īpašumiem

**Ieskaitot naudu ceļā LVL 3,682 tūkstošu apmērā

***Ieskaitot LVL 962 tūkst. viena klienta īstermiņa parādu (Bankā) un dažus nesaņemtus rēķinus par darījumiem ar ieguldījumu īpašumu (Koncernā)

27. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Koncerna uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc-kredīti	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2009.gada 31.decembris	132,310	71,904	30,678	1,257	9,597	701	14,454	3,719	14,554	146,864
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(22,123)	(19,173)	-	(1,654)	-	(754)	(542)	-	-	(22,123)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	67,970	50,292	10,213	908	1,046	688	4,823	-	849	68,819
individuālie kredīti un aktīvi	67,970	50,292	10,213	908	1,046	688	4,823	-	849	68,819
viendabīgu kredītu grupas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(5,191)	(4,250)	(407)	-	-	-	(534)	-	-	(5,191)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(16,900)	(13,310)	(118)	(80)	(1,578)	(149)	(880)	(785)	-	(16,900)
Uzkrājumu iekšējā kustība	6,024	-	-	-	6,024	-	-	-	(6,024)	-
Valūtas maiņas kursa starpība	359	352	-	-	-	-	7	-	75	434
2010.gada 31.decembris	162,449	85,815	40,366	431	15,089	486	17,328	2,934	9,454	171,903
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(6,103)	(4,447)	(559)	(486)	-	(441)	(170)	-	(2,335)	(8,438)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	100,848	26,250	54,351	311	1,122	462	14,663	3,689	294	101,142
individuālie kredīti un aktīvi	83,526	25,560	43,743	311	261	462	13,189	-	294	83,820
viendabīgu kredītu grupas	17,322	690	10,608	-	861	-	1,474	3,689	-	17,322
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(5,297)	(4,467)	(365)	-	-	-	(465)	-	-	(5,297)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(14,793)	(7,404)	(2,983)	(44)	(363)	(149)	(2,859)	(991)	-	(14,793)
Uzkrājumu iekšējā kustība	1,830	-	-	-	1,830	-	-	-	(1,830)	-
Valūtas maiņas kursa starpība	(48)	(122)	95	-	2	(2)	(21)	-	-	(48)
2011.gada 31.decembris	238,886	95,625	90,905	212	17,680	356	28,476	5,632	5,583	244,469

Peļņas un zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumu nenesošām saistībām LVL 3,241 tūkstošu apmērā.

Bankas uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc-kredīti	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Ārpusbi-lances saistības	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2009. gada 31. decembris	118,998	68,189	30,678	1,257	701	14,454	3,719	-	27,866	146,864
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(22,123)	(19,173)	-	(1,654)	(754)	(542)	-	-	-	(22,123)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	66,924	50,292	10,213	908	688	4,823	-	-	696	67,620
individuālie kredīti un aktīvi	66,924	50,292	10,213	908	688	4,823	-	-	696	67,620
viendabīgu kredītu grupas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(5,191)	(4,250)	(407)	-	-	(534)	-	-	-	(5,191)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(15,322)	(13,310)	(118)	(80)	(149)	(880)	(785)	-	(1,578)	(16,900)
Valūtas maiņas kursa starpība	359	352	-	-	-	7	-	-	-	359
2010. gada 31. decembris	143,645	82,100	40,366	431	486	17,328	2,934	-	26,984	170,629
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(6,103)	(4,447)	(559)	(486)	(441)	(170)	-	(181)	(2,154)	(8,438)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	99,359	25,883	54,351	311	462	14,663	3,689	3,794*	861	104,014
individuālie kredīti un aktīvi	82,898	25,193	43,743	311	462	13,189	-	3,794	-	86,692
viendabīgu kredītu grupas	16,461	690	10,608	-	-	1,474	3,689	-	861	17,322
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(5,297)	(4,467)	(365)	-	-	(465)	-	-	-	(5,297)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(14,430)	(7,404)	(2,983)	(44)	(149)	(2,859)	(991)	-	(363)	(14,793)
Valūtas maiņas kursa starpība	(50)	(122)	95	-	(2)	(21)	-	-	1	(49)
2011. gada 31. decembris	217,124	91,543	90,905	212	356	28,476	5,632	3,613	25,329	246,066

*Ieskaitot uzkrājumus ieguldījumiem meitas uzņēmumos LVL 3,500 tūkstošu apmērā

Peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam" ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 229 tūkstošu apmērā (2010: LVL 79 tūkstoši).

Peļņas un zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām LVL 3,087 tūkstošu apmērā.

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	10,871	9,536	10,871	9,536
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,257*	31,307	1,257*	31,307
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	242	364	242	364
Saistības uz pieprasījumu kopā	12,370	41,207	12,370	41,207
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	24,673	25,622	24,673	25,622
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	860,618**	1,055,066	758,712**	932,075
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	2,136	3,283	2,136	3,283
	887,427	1,083,971	785,521	960,980
Uzkrātie procenti	2,961	3,961	2,626	3,642
Termiņsaistības kopā	890,388	1,087,932	788,147	964,622
Saistības kopā	902,758	1,129,139	800,517	1,005,829

*Ieskaitot DNB Bank ASA LVL 97 tūkst., 2010: LVL 30,785 tūkst.

**Ieskaitot DNB Bank ASA LVL 860,618 tūkst. (Bankā – LVL 758,712 tūkst.); 2010: LVL 569,581 tūkst.

29. NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātuzņēmumi	135,138	98,503	142,331	108,182
Privātpersonas	101,090	71,308	101,090	71,308
Valsts uzņēmumi	10,782	3,569	10,782	3,569
Tranzīta fondi	7,263	6,265	7,263	6,265
Nerezidenti ne-OECD	3,434	4,846	3,434	4,846
Nerezidenti OECD	3,265	4,804	3,265	4,804
Pieprasījuma noguldījumi kopā	260,972	189,295	268,165	198,974
Termiņnoguldījumi				
Privātuzņēmumi	163,714	182,294	164,428	183,099
Privātpersonas	117,815	86,580	117,815	86,580
Valsts uzņēmumi	948	48	948	48
Nerezidenti ne-OECD	249	19,587	249	19,587
Nerezidenti OECD	16,187	1,872	16,187	1,872
Uzkrātie procenti	1,000	1,270	1,006	1,277
Termiņnoguldījumi kopā	299,913	291,651	300,633	292,463
Kopā noguldījumi un tranzīta fondi	560,885	480,946	568,798	491,437

30. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Uzkrātie izdevumi	2,502*	758	2,409*	693
Citi nākamo periodu ienākumi	17	-	17	-
	2,519	758	2,426	693

Pieaugums ir saistīts ar Bankas aktivitātes palielinājumu – LVL 914 tūkst. attiecās uz saistītiem uzņēmumiem, LVL 440 tūkst. attiecās uz izdevumiem par ienākumus nenesošām saistībām

31. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Aizdevuma sniedzēji:				
Bank DNB A/S	-	35,386	-	35,386
DNB Bank ASA	-	19,102	-	19,102
	-*	54,488	-	54,488

*Lai palielinātu AS DNB banka pirmā līmeņa kapitālu tika nolemts palielināt Bankas rezerves kapitālu, konvertējot visus subordinētos aizdevumus, kurus Bank DNB A/S piešķirusi Bankai un kurus Bank DNB A/S nodevusi DNB Bank ASA (subordinētie aizdevumi) par rezerves kapitālu.

32. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	1,638	1,271	1,251	1,015
Kreditoru parādi	1,198	1,394	11	-
Pārējās īstermiņa saistības	797	2,240	495	463
	3,633	4,905	1,757	1,478

33. UZKRĀJUMI

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	-	-	25,329	26,983
Pārējie uzkrājumi	167	383	167	383
	167	383	25,496	27,366

Uzkrājumi tika izveidoti SIA DNB līzings saistībām par kredītiem, izsniegtiem, balstoties uz Bankas garantiju. Daļējo norakstījumu aprēķins tika veikts, balstoties uz SIA DNB līzings aktīvu kvalitāti un izmantojot tādu pašu pieeju kā Bankai.

34. AKCIJU KAPITĀLS

2011. gada 31. decembrī 100% no AS DNB banka akcijām piederēja DNB Bank ASA.

35. REZERVES KAPITĀLS

Lai palielinātu pirmā līmeņa kapitālu, palielinot Bankas rezerves kapitālu, DNB Bank ASA 2011. gadā veica divas iemaksas EUR 147 miljonu kopējā apmērā.

36. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības				
<i>garantijas</i>	30,069	23,960	30,069	146,951
Saistības pret klientiem				
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	116,751	69,387	146,580	97,934
<i> citas saistības*</i>	8,924	2,504	8,924	2,504
kredītvēstules	2,355	349	2,355	349

* Līgumi par garantiju izsniegšanu

37. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM NESKAITOT PIEEJAMĀS ĶĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMU

	2011 Koncerns LVL'ooo	2010 Koncerns LVL'ooo	2011 Banka LVL'ooo	2010 Banka LVL'ooo
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir šādi:				
Prasības pret kredītiestādēm	118,455	71,370	118,224	71,041
Kredīti um debitoru parādi	1,280,919	1,439,799	1,255,696	1,394,251
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	59,125	138,767	59,125	138,767
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,812	8,512	11,812	8,512
Citi aktīvi	3,562	8,550	3,304	4,216
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir šādi:				
Iespējamās saistības	30,069	23,960	30,069	146,951
Finansiālās saistības	2,355	349	2,355	349

Bilances pozīcijām nav nodrošinājuma, izņemot pozīciju „izsniegti kredīti un avansi” (Pielikums 18 j)

38. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus,

depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Prasības pret mātes kompānijām:				
DNB Bank ASA	115,797	43,332	115,797	43,332
Bank DNB A/S*	-	50	-	50
Prasības pret meitas kompānijām:				
SIA DNB līzings	-	-	4,813	1,482
SIA Skanstes 12	-	-	20,397	20,892
SIA Salvus	-	-	24,108	17,929
SIA Salvus 2	-	-	4,579	-
SIA Salvus 3	-	-	142	139
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	140	314	140	314
BANK DNB Polska S.A.	18	6	18	6
DNB Pank (Bank DNB A/S Eesti filiaāl)	79	183	79	183
Bank DNB A/S*	2	-	2	-
Prasības pret saistītām pusēm	116,036	43,885	170,077	84,327

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Saistības pret mātes kompānijām:				
DNB Bank ASA	826,730	629,636	724,489	629,636
Bank DNB A/S*	-	35,454	-	35,454
Saistības pret meitas kompānijām:				
SIA DNB līzings	231	-	3,118	9,242
IPAS Asset Management	-	-	719	840
SIA Skanstes 12	-	-	5	6
SIA Salvus	-	-	1,906	375
SIA Salvus 2	-	-	2,143	14
SIA Salvus 3	-	-	21	13
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	2,418	3,701	2,418	3,701
DNB Pank (Bank DNB A/S Eesti filiaāl)	719	387	719	387
Bank DNB A/S*	890	-	890	-
Saistības pret saistītām pusēm	830,988	669,178	736,428	679,668

*2011. gada 30. jūnijā DNB Bank ASA (Norvēģija) ir iegādājusies no Bank DNB A/S (Dānija) visas Bankas akcijas, kuras piederēja Bank DNB A/S un veido 100% no bankas pamatkapitāla; DNB Bank ASA ir kļuvusi par AS DNB banka tiešo akcionāru.

Pārskata perioda laikā Banka pārdeva pārņemtos īpašumus SIA Salvus par LVL 1,590 tūkstošiem, kā rezultātā Bankas atzītā peļņa sastādīja LVL 256 tūkstošus.

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Procentu ienākumi no naudas tirgus depozītiem/kredītiem	2,449	2,604	1,288	1,041
Mātes kompānijas	270	21	270	21
Meitas kompānijas	2,173	2,365	1,012	802
Pārējās saistītās kompānijas	6	218	6	218
Ieņēmumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	-	-	-	-
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	4,043	2,186	4,043	2,186
Mātes kompānijas	4,140	2,030	4,140	2,030
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(97)	156	(97)	156
Komisijas naudas ienākumi	156	74	1,078	3,523
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	922	3,449
Pārējās saistītās kompānijas	156	74	156	74
Dividendes	-	-	422	80
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	422	80
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	1,013	7	2,218	243
Mātes kompānijas	1,010	-	1,010	-
Meitas kompānijas	-	-	1,205	236
Pārējās saistītās kompānijas	3	7	3	7
Procentu izdevumi no naudas tirgus depozītiem/kredītiem	(18,684)	(16,213)	(18,834)	(16,662)
Mātes kompānijas	(18,586)	(15,803)	(18,586)	(15,803)
Meitas kompānijas	-	-	(150)	(449)
Pārējās saistītās kompānijas	(98)	(410)	(98)	(410)
Izdevumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	(3,219)	(6,266)	(3,219)	(6,266)
Mātes kompānijas	(3,320)	(6,268)	(3,320)	(6,268)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	101	2	101	2
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Procentu izdevumi par pakārtotām saistībām	(1,142)	(1,384)	(1,142)	(1,384)
Mātes kompānijas	(1,142)	(1,384)	(1,142)	(1,384)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Samaksātās komisijas naudas	(78)	(82)	(78)	(82)
Mātes kompānijas	(77)	(79)	(77)	(79)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(1)	(3)	(1)	(3)
Pārējie izdevumi	(1,610)	(3,240)	(2,639)	(3,691)
Mātes kompānijas	(590)	(558)	(590)	(558)
Meitas kompānijas	-	-	(1,029)	(451)
Pārējās saistītās kompānijas	(1,020)	(2,682)	(1,020)	(2,682)
	(17,072)	(22,314)	(16,863)	(21,012)

2011. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja LVL 1,153 tūkstošus (2010: 1,401 tūkstoši).

2011. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas uzņēmumos sastādīja LVL 3,5 miljonus.

Saskaņā ar līgumu, Banka veica pārskaitījumu Lizinga kompānijai LVL 2,2 milj. apmērā, debitoru parādu segšanai un norakstīšanai.

39. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Ja finanšu pārskata posteņa aktīvu un pasīvu patiesās vērtības nav iegūstamas no aktīvā tirgus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šie modeļi iespēju robežās balstās uz novērojamu tirgus informāciju, bet gadījumos, kad novērojami tirgus dati nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību.

Banka izmanto šādu hierahiju finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai un atspoguļošanai ar vērtēšanas tehnikas palīdzību:

1. līmenis: kotētas (nekorīgētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un pasīviem;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā, un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerns	2011		2010	
	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret Centrālo Banku	76,907	76,907	72,736	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,793	24,793	16,493	16,493
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,812	11,812	8,512	8,512
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	59,125	59,125	138,767	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	10	10	10	10
Terminprasības pret kredītiestādēm	93,662	93,662	54,877	54,877
Kredīti	1,282,796	1,250,698	1,444,781	1,366,037
Pārējie aktīvi	3,562	3,562	8,550	8,550
Kopā finanšu aktīvi	1,552,667	1,520,569	1,744,726	1,665,982
Saistības				
Terminsaistības pret kredītiestādēm	902,758	902,758	1,129,139	1,129,139
Atvasinātie finanšu instrumenti	13,851	13,851	15,419	15,419
Depozīti un pārējās finanšu saistības	560,885	558,965	480,946	480,343
Pakārtotās saistības	-	-	54,488	54,488
Pārējās saistības	3,633	3,633	5,186	5,186
Kopā finanšu saistības	1,481,127	1,479,207	1,685,178	1,684,575

Banka	2011		2010	
	Uzskaites vērtība LVL'ooo	Patiesā vērtība LVL'ooo	Uzskaites vērtība LVL'ooo	Patiesā vērtība LVL'ooo
Aktīvi				
Kase un prasības pret Centrālo Banku	76,907	76,907	72,736	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,562	24,562	16,164	16,164
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,812	11,812	8,512	8,512
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	59,125	59,125	138,767	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	10	10	10	10
Termiņprasības pret kredītiestādēm	93,662	93,662	54,877	54,877
Kredīti	1,257,573	1,224,559	1,399,233	1,272,283
Pārējie aktīvi	3,304	3,304	4,216	4,216
Kopā finanšu aktīvi	1,526,955	1,493,941	1,694,515	1,567,565
Saistības				
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	800,517	800,517	1,005,829	1,005,829
Atvasinātie finanšu instrumenti	13,851	13,851	15,419	15,419
Depozīti un pārējās finanšu saistības	568,798	566,866	491,437	490,832
Pakārtotās saistības	-	-	54,488	54,488
Pārējās saistības	1,757	1,757	1,759	1,759
Kopā finanšu saistības	1,384,923	1,382,991	1,568,932	1,568,327

Koncerns	2011				Balace LVL'ooo
	1. līmenis LVL'ooo	2. līmenis LVL'ooo	3. līmenis LVL'ooo	Kopā LVL'ooo	
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	11,812	-	11,812	11,812
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	-	58,746	379	59,125	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	10	-	10	10
Kopā	-	70,568	379	70,947	70,947
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	13,851	-	13,851	13,851
Kopā	-	13,851	-	13,851	13,851

Banka

2011

	1. līmenis LVL'ooo	2. līmenis LVL'ooo	3. līmenis LVL'ooo	Kopā LVL'ooo	Bilance LVL'ooo
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	11,812	-	11,812	11,812
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	-	58,746	379	59,125	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	10	-	10	10
Kopā	-	70,568	379	70,947	70,497

Saistības

Atvasinātie finanšu instrumenti	-	13,851	-	13,851	13,851
Kopā	-	13,851	-	13,851	13,851

Koncerns un Banka

2010

	1. līmenis LVL'ooo	2. līmenis LVL'ooo	3. līmenis LVL'ooo	Kopā LVL'ooo	Bilance LVL'ooo
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	8,512	-	8,512	8,512
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	36,794	101,598	375	138,767	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	10	-	10	10
Kopā	36,794	110,120	375	147,289	147,289

Saistības

Atvasinātie finanšu instrumenti	-	15,419	-	15,419	15,419
Kopā	-	15,419	-	15,419	15,419

40. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bāzele II noteikumi stājās spēkā 2007. gada 1. janvārī. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas noteikumi šobrīd paredz lielāku atbilstību starp regulatoru noteiktajām kapitāla pietiekamības prasībām un pašu kredītiestāžu izstrādātajām un pielietotajām metodēm. Koncerns gadu no gada pievērš lielu vērību kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu pastāvīgai pilnveidošanai un ir gatavs iespējamiem izaicinājumiem, ko radīs Bāzele III noteikumu prasību ieviešana turpmākajos gados.

Koncerna kapitāls un kapitāla prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku un Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem. Koncerna mērķi kapitāla vadībā ir šādi:

1. nodrošināt atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, kā arī Bankas augstākā līmeņa vadības noteiktajiem iekšējiem mērķiem;
2. saglabāt Koncerna spēju nodrošināt nepārtrauktu darbību, ar mērķi nodrošināt peļņu akcionāriem un labumus citām ieinteresētajām pusēm;
3. atbalstīt Koncerna pamatdarbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas pārskati Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tiek iesniegti reizi mēnesī. Iekšējie kapitāla pietiekamības pārskati ir pieejami pēc pieprasījuma, tomēr parasti tie tiek sagatavoti reizi mēnesī vai ceturksnī un iesniegti augstākā līmeņa vadībai.

Koncerna regulatora kapitāls sastāv no diviem līmeņiem:

1. Pirmā līmeņa kapitāls sastāv no pamatkapitāla, akciju emisijas uzcenojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas, atņemot nemateriālos aktīvus, peļņu no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un pārskata gada zaudējumus, ja tādi ir;
2. Otrā līmeņa kapitāls sastāv no citām rezervēm.

2011. gadā Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 11,30%, Bankai – 12,60% (2010: 11,40%; 11,58%). Kredītiestāžu likums nosaka, ka minimālajam kapitālam pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem, Bankai jānodrošina pašu kapitāls, kas ir lielāks vai vienāds ar kapitāla prasību summu:

- kredītriskam;
- tirgus riskam;
- operacionālajam riskam.

Saskaņā ar šiem noteikumiem Koncerns aprēķina kredītriska minimālā kapitāla prasības, izmantojot standartizēto pieeju; Koncerns neizmanto VaR vai citus iekšējus modeļus tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai un izmanto pamatrādītāja pieeju operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai.

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu un klasificējot aktīvus atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera dabai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances posteņiem.

Vismaz reizi gadā Koncerns pārskata un uzlabo risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī. Grozījumi un izmaiņas lielākoties tiek veiktas ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā, kad būtiskie riski tiek atkārtoti pārvērtēti vai identificēti un novērtēti.

	2011	2010	2011	2010
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Pašu kapitāls	142,112	162,613	150,794	166,935
Pirmā līmeņa kapitāls	142,088	116,979	150,769	121,300
Apmaksātais pamatkapitāls	134,361	134,361	134,361	134,361
Akciju emisijas uzcelojums	48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves	39,040	(33,868)	43,014	(33,035)
Kārtējā pārskata gada zaudējumi	(74,045)	(31,302)	(72,780)	(28,160)
Kārtējā gada neauditētie ienākumi	(5,075)	-	(1,989)	-
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
Nemateriālie aktīvi	(1,187)	(1,207)	(832)	(861)
Otrā līmeņa kapitāls	24	45,635	24	46,635
Citas pārvērtēšanas rezerves	24	93	24	93
Subordinētais kapitāls	-	45,542	-	45,542
Pašu kapitāls kopā	142,112	162,613	150,794	166,935
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	100,593	114,151	95,774	115,351
Standartizētā pieeja (SP)	92,332	105,852	87,666	107,612
Ārvalstu valūtas pozīcijas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	550	447	481	62
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	7,711	7,853	7,627	7,677
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums/(iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu)	41,520	48,462	55,020	51,583
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	11,30%	11,40%	12,60%	11,58%
Iestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	142,112	162,613	150,794	166,935

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns izmanto „Pirmais pīlārs +” pieeju, vispirms analizējot minimālās regulējošās kapitāla prasības un pēc tam aprēķinot papildus nepieciešamo kapitālu visu risku segšanai. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- sastāda pašu kapitāla prognozi, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- sastāda minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamības prognozi, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas un plānošanas procesā 2011. gadā ir veikti vairāki būtiski uzlabojumi, t.sk. tika veikta padziļināta kredītportfeļa analīze, jo kredītportfelis ir būtiskākais Koncerna riska avots. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

Šādi riski 2011. gadā tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls papildus minimālām regulējošām kapitāla prasībām.

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Kapitāla prasība operacionālā riska segšanai tiek noteikta, ņemot vērā faktisko un potenciālo zaudējumu apjomu, kas reģistrēts bankas operacionālo risku datu bāzē, un salīdzinot iegūto rezultātu ar saskaņā ar pamatrādītāja pieeju aprēķināto rezultātu. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Biznesa risks un stratēģijas risks

Biznesa un stratēģiskie riski tiek mazināti ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Procentu likmju risks

Ikdienas procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz Bāzes punkta vērtības metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, un ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP) ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, ICAAP mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā.

41. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2011. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 - 3 mēn. LVL'000	3 - 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	76,907	-	-	-	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,793	-	-	-	24,793
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,434	422	565	6,391	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,997	18,913	15,913	17,302	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				10	10
Kredīti un debitoru parādi	187,748	27,941	138,054	1,022,715	1,376,458
Terminprasības pret kredītiestādēm	92,782	-	372	508	93,662
Kredīti	94,966	27,941	137,682	1,022,207	1,282,796
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	8	9	532	73	622
Pamatlīdzekļi	101	174	596	25,262	26,133
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,187	1,187
Pārējie aktīvi	10,816	-	14	44,858	55,688
Kopā aktīvi	311,804	47,459	155,674	1,117,798	1,632,735
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12,370	-	-	-	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,489	568	2,084	7,710	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	415,965	84,229	215,162	735,917	1,451,273
Terminsaistības pret kredītiestādēm	25,441	14,040	129,182	721,725	890,389
Depozīti	383,261	70,189	85,980	14,192	553,622
Pārējās finanšu saistības	7,263	-	-	-	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,519	-	-	-	2,519
Pārējās saistības	3,633	-	167	537	4,337
Kopā saistības	437,976	84,797	217,413	744,164	1,484,350
Kapitāls un rezerves	-	-	-	148,385	148,385
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	437,976	84,797	217,413	892,549	1,632,735
Iespējamās saistības	1,122	1,505	5,475	21,967	30,069
Saistības	41,713	36,354	33,977	15,987	128,031
Likviditātes risks	(169,007)	(75,197)	(101,191)	(187,295)	-

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2010. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 - 3 mēn. LVL'000	3 - 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	72,736	-	-	-	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,493	-	-	-	16,493
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,830	394	288	-	8,512
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,188	28,121	47,153	53,305	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	10	10
Kredīti un debitoru parādi	163,794	82,618	151,583	1,101,663	1,499,658
Termiņprasības pret kredītiestādēm	54,004	-	-	873	54,877
Kredīti	109,790	82,618	151,583	1,100,790	1,444,781
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	105	223	345	7	680
Pamatlīdzekļi	214	315	4,029	40,636	45,194
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,207	1,207
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	1,076	1,162	3,849	15,577	21,664
Kopā aktīvi	272,436	112,833	207,247	1,212,405	1,804,921
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	41,207	-	-	-	41,207
Atvasinātie finanšu instrumenti	13,191	1,125	750	353	15,419
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	510,789	723,355	99,977	234,757	1,568,878
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	175,805	658,852	26,669	226,606	1,087,932
Depozīti	328,721	64,503	73,308	8,151	474,683
Pārējās finanšu saistības	6,263	-	-	-	6,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	758	-	-	-	758
Pārējās saistības	102	1,394	2,703	1,654	5,853
Pakārtotās saistības	79	152	141	54,116	54,488
Kopā saistības	566,126	726,026	103,571	290,880	1,686,603
Kapitāls un rezerves	-	-	-	118,318	118,318
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	566,126	726,026	103,571	409,198	1,804,921
Iespējamās saistības	2,208	2,341	3,069	16,342	23,960
Saistības	11,868	30,272	27,876	2,224	72,240
Likviditātes risks	(307,765)	(645,806)	72,731	784,642	-

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2011. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'ooo	1 – 3 mēn. LVL'ooo	3 – 12 mēn. LVL'ooo	Virš 12 mēn. LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	76,907	-	-	-	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,562	-	-	-	24,562
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,434	422	565	6,391	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,997	18,913	15,913	17,302	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				10	10
Kredīti un debitoru parādi	236,246	17,585	108,254	989,150	1,351,235
Terminprasības pret kredītiestādēm	92,782		372	508	93,662
Kredīti	143,464	17,585	107,882	988,642	1,257,573
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	8	9	427	48	492
Pamatlīdzekļi	-	-	-	5,787	5,787
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	832	832
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	5,827	5,827
Pārējie aktīvi	6,096	-	14	23,770	29,880
Kopā aktīvi	355,250	36,929	125,173	1,049,117	1,566,469
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12,370	-	-	-	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,489	568	2,084	7,710	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	423,228	84,004	215,702	634,011	1,356,945
Terminsaistības pret kredītiestādēm	25,441	13,705	129,182	619,819	788,147
Depozīti	390,524	70,299	86,520	14,192	561,535
Pārējās finanšu saistības	7,263	-	-	-	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,426	-	-	-	2,426
Pārējās saistības	2,612	1,617	6,991	16,033	27,253
Kopā saistības	444,125	86,189	224,777	657,754	1,412,845
Kapitāls un rezerves	-	-	-	153,624	153,624
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	444,125	86,189	224,777	811,378	1,566,469
Iespējamās saistības	1,122	1,505	5,475	21,967	30,069
Saistības	71,542	36,354	33,977	15,987	157,860
Likviditātes risks	(161,539)	(87,119)	(139,056)	199,785	-

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2010. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'ooo	1 – 3 mēn. LVL'ooo	3 – 12 mēn. LVL'ooo	Virš 12 mēn. LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	72,736	-	-	-	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,164	-	-	-	16,164
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,830	394	288	-	8,512
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10,188	28,121	47,153	53,305	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				10	10
Kredīti un debitoru parādi	211,245	73,909	124,419	1,044,537	1,454,110
Termiņprasības pret kredītiestādēm	54,004			873	54,877
Kredīti	157,241	73,909	124,419	1,043,664	1,399,233
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	105	123	345	7	580
Pamatlīdzekļi	-	-	-	6,629	6,629
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	861	861
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	5,047	5,047
Pārējie aktīvi	3,776	771	22	11,018	15,587
Kopā aktīvi	322,044	103,318	172,227	1,121,414	1,719,003
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	41,207	-	-	-	41,207
Atvasinātie finanšu instrumenti	13,191	1,125	750	353	15,419
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	520,470	600,090	100,742	234,757	1,456,059
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	175,805	535,542	26,669	226,606	964,622
Depozīti	338,402	64,548	74,073	8,151	485,174
Pārējās finanšu saistības	6,263	-	-	-	6,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	693	-	-	-	693
Pārējās saistības	102	-	361	28,381	28,844
Pakārtotās saistības	79	152	141	54,116	54,488
Kopā saistības	575,742	601,367	101,994	317,607	1,596,710
Kapitāls un rezerves	-	-	-	122,293	122,293
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	575,742	601,367	101,994	439,900	1,719,003
Iespējamās saistības	2,208	2,342	3,069	139,333	146,951
Saistības	40,415	30,272	27,876	2,224	100,787
Likviditātes risks	(298,807)	(528,175)	39,289	539,956	-

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'ooo	1 - 3 mēneši LVL'ooo	3 - 12 mēneši LVL'ooo	1 - 5 gadi LVL'ooo	> 5 gadi LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Īstermiņa finansējums	(33,445)	(2,254)	(1,366)	-	-	(37,065)
Ilgtermiņa finansējums	(68,246)	(13,449)	(137,348)	(666,754)	-	(885,797)
Pieprasījuma noguldījumi	(260,972)	-	-	-	-	(260,972)
Terminnoguldījumi	(79,310)	(32,539)	(116,289)	(79,031)	(574)	(307,743)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	94,289	195,856	10,007	17,042	41,134	358,328
Izejošā naudas plūsma	93,126	195,664	9,916	17,042	41,134	356,882
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	13,577	89,150	3,351	-	-	106,078
Izejošā naudas plūsma	13,558	89,115	3,349	-	-	106,022
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(691)	(407)	(2,569)	(1,414)	-	(5,081)
Kopā	(228,114)	521,136	(230,949)	(713,115)	81,694	(569,348)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'ooo	1 - 3 mēneši LVL'ooo	3 - 12 mēneši LVL'ooo	1 - 5 gadi LVL'ooo	> 5 gadi LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Īstermiņa finansējums	(33,445)	(2,254)	(1,366)	-	-	(37,065)
Ilgtermiņa finansējums	(68,046)	(13,063)	(135,578)	(564,583)	-	(781,270)
Pieprasījuma noguldījumi	(268,165)	-	-	-	-	(268,165)
Terminnoguldījumi	(79,376)	(32,649)	(116,829)	(79,031)	(574)	(308,459)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	94,289	195,856	10,007	17,042	41,134	358,328
Izejošā naudas plūsma	93,126	195,664	9,916	17,042	41,134	356,882
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	13,577	89,150	3,351	-	-	106,078
Izejošā naudas plūsma	13,558	89,115	3,349	-	-	106,022
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(691)	(407)	(2,569)	(1,414)	-	(5,081)
Kopā	(235,173)	521,412	(229,719)	(610,944)	81,694	(472,730)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	> 5 gadi	Kopā
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Īstermiņa finansējums	(244,270)	(220,503)	(14,076)	-	-	(478,849)
Ilgtermiņa finansējums	(163,119)	(249,109)	(17,962)	(223,664)	(10,639)	(664,493)
Pakārtotās saistības	(124)	(236)	(1,100)	(37,992)	(21,392)	(60,844)
Pieprasījuma noguldījumi	(189,295)	-	-	-	-	(189,295)
Terminnoguldījumi	(82,451)	(25,243)	(123,432)	(67,948)	(364)	(299,438)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	82,431	43,726	30,813	63,630	-	220,600
Izejošā naudas plūsma	80,913	46,864	26,716	61,311	-	215,804
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	234	2,158	1,330	-	-	3,722
Izejošā naudas plūsma	237	2,143	1,341	-	-	3,721
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām						
	(227)	(1,359)	(4,025)	(6,546)	(913)	(13,070)
Kopā	(515,671)	(401,559)	(100,395)	(211,209)	(33,308)	(1,262,142)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	> 5 gadi	Kopā
	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo	LVL'ooo
Īstermiņa finansējums	(244,270)	(220,503)	(14,076)	-	-	(478,849)
Ilgtermiņa finansējums	(162,928)	(126,063)	(17,962)	(223,664)	(10,639)	(541,256)
Pakārtotās saistības	(124)	(236)	(1,100)	(37,992)	(21,392)	(60,844)
Pieprasījuma noguldījumi	(198,974)	-	-	-	-	(198,974)
Terminnoguldījumi	(82,478)	(25,288)	(124,201)	(67,948)	(364)	(300,279)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	82,431	43,726	30,813	63,630	-	220,600
Izejošā naudas plūsma	80,913	46,864	26,716	61,311	-	215,804
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	234	2,158	1,330	-	-	3,722
Izejošā naudas plūsma	237	2,143	1,341	-	-	3,721
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām						
	(227)	(1,359)	(4,025)	(6,546)	(913)	(13,070)
Kopā	(525,186)	(278,558)	(101,164)	(211,209)	(33,308)	(1,149,425)

42. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2011. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	67,867	1,285	7,232	523	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,091	2,013	18,150	3,539	24,793
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,795	6,557	1,129	331	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	58,746	-	379	-	59,125
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	8,182	18,034	1,349,514	727	1,376,458
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	510	93,149	3	93,662
<i>Kredīti</i>	8,182	17,524	1,256,365	724	1,282,796
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	453	7	162	-	622
Pamatlīdzekļi	24,890	-	1,243	-	26,133
Nemateriālie aktīvi	1,187	-	-	-	1,187
Pārējie aktīvi	33,099	193	22,202	194	55,688
Kopā aktīvi	199,310	28,090	1,400,021	5,314	1,632,735
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	940	1,963	9,442	25	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,528	3,933	3,154	236	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	248,443	54,776	1,129,882	18,172	1,451,273
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	9,999	6,714	873,624	51	890,388
<i>Depozīti</i>	236,189	46,145	253,331	17,957	553,622
<i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,255	1,917	2,927	164	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,342	58	119	-	2,519
Pārējās saistības	3,324	-	1,013	-	4,337
Kopā saistības	261,577	60,730	1,143,610	18,433	1,484,350
Kapitāls un rezerves	148,385	-	-	-	148,385
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	409,962	60,730	1,143,610	18,433	1,632,735
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(210,652)	(32,640)	256,411	(13,119)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	214,980	35,203	(260,154)	13,508	3,537
Neto garā/(īsā) pozīcija	4,328	2,563	(3,743)	389	-

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2010. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	68,412	873	3,092	359	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	57	6,291	7,060	3,085	16,493
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,524	1,009	975	4	8,512
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	102,821	-	35,946	-	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	23,753	37,448	1,437,726	731	1,499,658
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	6,483	5,852	42,542	-	54,877
<i>Kredīti</i>	17,270	31,596	1,395,184	731	1,444,781
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	569	70	41	-	680
Pamatlīdzekļi	28,128	-	17,066	-	45,194
Nemateriālie aktīvi	1,207	-	-	-	1,207
Pārējie aktīvi	17,465	887	3,309	3	21,664
Kopā aktīvi	248,936	46,578	1,505,225	4,182	1,804,921
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	774	324	40,061	48	41,207
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,503	871	3,039	6	15,419
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	216,550	51,435	1,296,042	4,851	1,568,878
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	12,961	10,309	1,064,352	310	1,087,932
<i>Depozīti</i>	201,341	38,744	230,104	4,494	474,683
<i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,248	2,382	1,586	47	6,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	520	65	173	-	758
Pārējās saistības	2,841	2	3,010	-	5,853
Pakārtotās saistības	-	-	54,488	-	54,488
Kopā saistības	232,188	52,697	1,396,813	4,905	1,686,603
Kapitāls un rezerves	118,318	-	-	-	118,318
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	350,506	52,697	1,396,813	4,905	1,804,921
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(101,570)	(6,119)	108,412	(723)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	111,830	6,308	(116,309)	717	2,546
Neto garā/(īsā) pozīcija	10,260	189	(7,897)	(6)	-

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2011. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	67,867	1,285	7,232	523	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,011	2,007	18,005	3,539	24,562
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,795	6,557	1,129	331	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	58,746	-	379	-	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	29,595	17,972	1,302,941	727	1,351,235
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	510	93,149	3	93,662
<i>Kredīti</i>	29,595	17,462	1,209,792	724	1,257,573
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	429	7	56	-	492
Pamatlīdzekļi	5,787	-	-	-	5,787
Nemateriālie aktīvi	832	-	-	-	832
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	5,827	-	-	-	5,827
Pārējie aktīvi	27,657	194	1,835	194	29,880
Kopā aktīvi	201,546	28,022	1,331,587	5,314	1,566,469
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	940	1,963	9,442	25	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,528	3,933	3,154	236	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	253,247	54,777	1,030,749	18,172	1,356,945
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	9,999	6,714	771,383	51	788,147
<i>Depozīti</i>	240,993	46,146	256,439	17,957	561,535
<i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,255	1,917	2,927	164	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,249	58	119	-	2,426
Pārējās saistības	5,975	9	21,269	-	27,253
Kopā saistības	268,939	60,740	1,064,733	18,433	1,412,845
Kapitāls un rezerves	153,624	-	-	-	153,624
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	422,563	60,740	1,064,733	18,433	1,566,469
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(221,017)	(32,718)	266,854	(13,119)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	214,980	35,203	(260,154)	13,508	3,537
Neto garā/(īsā) pozīcija	(6,037)	2,485	6,700	389	-

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2010. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	68,412	873	3,092	359	72,736
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25	6,289	6,765	3,085	16,164
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,524	1,009	975	4	8,512
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	102,821	-	35,946	-	138,767
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi			10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	45,333	37,363	1,370,683	731	1,454,110
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	6,483	5,852	42,542	-	54,877
<i>Kredīti</i>	38,850	31,511	1,328,141	731	1,399,233
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	483	70	27	-	580
Pamatlīdzekļi	6,629	-	-	-	6,629
Nemateriālie aktīvi	861	-	-	-	861
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	5,047	-	-	-	5,047
Pārējie aktīvi	13,626	884	1,074	3	15,587
Kopā aktīvi	249,761	46,488	1,418,572	4,182	1,719,003
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	774	324	40,061	48	41,207
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,503	871	3,039	6	15,419
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	218,207	51,436	1,181,565	4,851	1,456,059
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	12,961	10,309	941,042	310	964,622
<i>Depozīti</i>	202,998	38,745	238,937	4,494	485,174
<i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,248	2,382	1,586	47	6,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	456	65	172	-	693
Pārējās saistības	5,785	7	23,052	-	28,844
Pakārtotās saistības	-	-	54,488	-	54,488
Kopā saistības	236,725	52,703	1,302,377	4,905	1,596,710
Kapitāls un rezerves	122,293	-	-	-	122,293
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	359,018	52,703	1,302,377	4,905	1,719,003
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(109,257)	(6,215)	116,195	(723)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	118,830	6,308	(116,309)	717	2,546
Neto garā/(īsā) pozīcija	2,573	93	(114)	(6)	-

43. CENNODROSES UZSKAITE

Daļa no risku vadības procesa paredz to, ka vadība apzina finansiālos riskus, kuriem ir pakļauta Banka. Kopējā riska vadības stratēģija ir to risku samazināšana vai izslēgšana, ar kuriem Banka saskaras, noslēdzot darījumus, kam piemīt kompensējošs riska profils.

Banka procentu likmju riska cennodrošes uzskaitē izmanto patiesās vērtības uzskaites modeli.

Patiesās vērtības cennodrošes ir nodrošināšanās pret uzskaitītā aktīva vai pasīva patiesās vērtības izmaiņām vai identificēta šāda aktīva vai pasīva daļa, kas attiecināma uz konkrētu risku un kas ietekmē fiksēto tīro peļņu.

Banka noslēdza un norādīja procentu likmju mijmaiņas darījumus kā atvasinājumu cennodrošes instrumentus. Banka identificēja un apvienoja kredītu portfeli/grupu ar fiksētu procentu likmi (hipotekāros un privātos) cennodrošes objekta veidā.

LVL'ooo	Iespējamā summa		Posteni, kas attiecināmi uz cennodrošes risku		Cennodrošes instruments	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Cennodrošes postenis	44,487	97,198	(1,154)	(1,186)	1,261	1,073

44. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

Savas darbības laikā Banka ir piedalījusies vairākās tiesas prāvās, lai atgūtu nesamaksātos kredītu atlikumus un paturētu ķīlas. Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prasībām, kas nebija noslēgusies līdz 2011. gada 31. decembrim, nevar radīt materiālus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

45. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

Pārskata gada pēdējā dienā līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav noticis nekas tāds, kas prasītu izdarīt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai tā piezīmēs vai arī prasītu to izpaušanu.