



LATVIJAS
BIZNESA BANKA

Akciju sabiedrība "Latvijas Biznesa banka"

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Komisijas apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, par 2011.gada 6 mēnešiem, un neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Saturs

	Lapa
Vadības ziņojums	3
Valde un padome	4
Ziņojums par vadības atbildību	5
Saīsinātie starpperioda pārskati par finansiālo stāvokli un ārpusbilances saistībām	6
Saīsinātie starpperioda pārskati par visaptverošo ienākumu	7
Saīsinātie starpperioda pārskati par izmaiņām kapitālā un rezervēs	7
Saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati	8
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskata pielikumi	9-22
Revidentu ziņojums	23

AS "Latvijas Biznesa banka"
Antonijas iela 3, Rīga,
LV-1010, Latvija
Tālr.: (371) 67081034

Reģistrācijas Nr.: 40003076407

AS “Latvijas Biznesa banka”
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Vadības ziņojums

Akciju sabiedrība “Latvijas Biznesa banka” (turpmāk tekstā – Banka), Latvijas finanšu tirgū darbojas no 1992. gada un ir viena no vecākajām Latvijas kredītiestādēm no Latvijas neatkarības iegūšanas brīža. Uzradītajā atskaitē Bankas vadība informē akcionārus, klientus un partnerus par būtiskām izmaiņām Bankas darbībā 2011. gada pirmajā pusgadā.

2011. gada pirmajā pusgadā tika pabeigts Bankas reorganizācijas process, kura gaitā šī gada februārī Bankas kredītu portfeļa daļa tika nodota Latvijas kompānijai SIA „Radikāls Trests”, bet martā Bankas biznesa pamatdaļa tika nodota Igaunijas kredītiestādes Eesti Krediidipank Latvijas filiālei. Minētā Bankas reorganizācija tika veikta, pamatojoties uz Bankas galvenā akcionāra AAS „Maskavas Banka” lēmumu, saskaņā ar AAS „Maskavas Banka” darbības reorganizācijas plānu Baltijas reģionā.

2011. gada aprīlī par galveno Bankas akcionāru, kuram pieder 99% Bankas akcijas, kļuva pazīstams Krievijas biznesmenis un politiķis Andrejs Molčanovs.

Bankas stratēģija tuvākajiem trim gadiem paredz AS “Latvijas Biznesa banka” kā mūsdienīgas, dinamiskas bankas turpmāko attīstību, kas piedāvā plašu finanšu pakalpojumu klāstu, kā Latvijas, tā arī Eiropas savienības, NVS un citu valstu klientiem.

Bankas padomes un valdes vārdā izsakām cerības ražīgai un abpusēji izdevīgai sadarbībai ar Bankas klientiem un partneriem.

Natālija Kovaļova
valdes priekšsēdētāja

Inesis Feiferis
valdes loceklis

2011.gada 15. augustā

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Finanšu pārskatu izdošanas brīdī:

VALDE

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Natālija Kovaļova	Valdes priekšsēdētāja	30.05.2011	
Andrejs Kuzins	Valdes loceklis	15.02.2008	
Raul Keskula	Valdes loceklis	04.09.2009	
Natālija Kovaļova	Valdes locekle	25.03.2009	30.06.2011
Valmar Moritz	Valdes priekšsēdētājs	17.03.2010	30.05.2011
Inesis Feiferis	Valdes loceklis	26.05.2011	

PADOME

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Pāvels Gorbacevičs	Padomes priekšsēdētājs	17.03.2010	31.05.2011
Aleksejs Sitņikovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	17.03.2010	31.05.2011
Dmitrijs Akuļiņins	Padomes loceklis	17.03.2010	31.05.2011
Niķita Monahovs	Padomes loceklis	17.03.2010	31.05.2011
Dmitrijs Hamrakulovs	Padomes loceklis	17.03.2010	31.05.2011
Sergejs Skaterščikov	Padomes loceklis	31.05.2011	
Dmitrijs Gončarovs	Padomes loceklis	31.05.2011	

AS “Latvijas Biznesa banka”
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Ziņojums par vadības atbildību

AS “Latvijas Biznesa banka” (Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskata sagatavošanu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Bankas finansiālo stāvokli pārskata perioda beigās, kā arī par finansiālajiem rezultātiem un naudas līdzekļu kustību pārskata perioda laikā.

Bankas vadība apstiprina, ka Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā uz 2011.gadu 30.jūniju no 6. līdz 22. lappusēs, konsekventi tika izmantotas atbilstošas grāmatvedības uzskaites metodes un Bankas vadības lēmumi, vērtējumi finanšu pārskata sagatavošanas gaitā bija visos aspektos pietiekami, pārdomāti un nosvērti.

Bankas vadība apstiprina, ka visos būtiskajos aspektos tika ievēroti apstiprinātie EK Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un ka pārskati sagatavoti un atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajiem “Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem”.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas uzturēšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, krāpšanas un citu likumpārkāpumu atklāšanu un novēršanu Bankā.

Vadība ir atbildīga arī par Kredītiestāžu likuma un citu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi, par Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu izpildi.

Natālija Kovaļova
valdes priekšsēdētāja

Inesis Feiferis
valdes loceklis

2011.gada 15. augustā

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Saīsinātie starpperioda pārskati par finansiālo stāvokli un ārpusbilances saistībām uz 2011.gada 30.jūniju, 2010.gada 31.decembri un 2010.gada 30.jūniju

LVL '000	Pielikumi	30.06.2011	2010	30.06.2010
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	6	3 337	7 946	3 711
Prasības pret kredītiestādēm	7	225	8 362	9 932
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-	-	25
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		-	44	36
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi		-	3 027	3 603
Kredīti		-	62 538	64 571
Pamatlīdzekļi	8	1 223	1 319	1 362
Nemateriālie aktīvi	8	1	98	110
Ieguldījumu īpašums		-	471	583
Ieguldījumi asociēto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā		-	4 812	10 464
Nodokļu aktīvi		49	67	86
Pārējie aktīvi	9	2	1 930	949
Kopā aktīvi		4 837	90 614	95 432
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm		-	25 509	27 631
Noguldījumi		-	47 769	56 180
Nodokļu saistības		11	9	14
Pārējās saistības	10	16	8 008	1 400
Kopā saistības		27	81 295	85 225
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	16	10 830	10 830	10 830
Akciju emisijas uzcenojums		20	20	20
Rezerves kapitāls		219	219	219
Pārējās rezerves		-	176	281
Nesadalītā peļņa		(6 259)	(1 926)	(1 143)
Kopā kapitāls un rezerves		4 810	9 319	10 207
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		4 837	90 614	95 432
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības		-	54	12
Ārpusbilances saistības pret klientiem		-	1 874	617
Kopā ārpusbilances saistības		-	1 928	629

2011.gada 15. augustā Bankas valdes vārdā parakstīja saīsināto starpperioda finanšu pārskatus, kas sniegti no 6. līdz 22. lappusei:

 Natālija Kovaļova
 valdes priekšsēdētāja

 Inesis Feiferis
 valdes loceklis

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi ir šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātie starpperioda pārskati par visaptverošo ienākumu uz 2011. gada 30. jūniju un 2010. gada 30. jūniju

LVL '000	Pielikumi	30.06.2011	30.06.2010
Procentu ienākumi		267	1 428
Procentu izdevumi		(605)	(1 777)
Tīrie procentu ienākumi	11	(338)	(349)
Komisijas naudas ienākumi		91	198
Komisijas naudas izdevumi		(48)	(109)
Tīrie komisijas ienākumi	12	43	89
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	13	226	45
Pārējie ienākumi	14	33	28
Pamatdarbības ienākumi		(36)	(187)
Administratīvie izdevumi	15	(467)	(993)
Pārējie izdevumi	14	(22)	(134)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	8	(48)	(84)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts		-	(546)
Zaudējumi no nestandarta aktīvu pārdošanas		(2 839)	-
Zaudējumi no uzņēmuma pārejas		(921)	-
Pamatdarbības izdevumi		(4 297)	(1 757)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(4 333)	(1 944)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-
Pārskata gada peļņa		(4 333)	(1 944)
Pārējais visaptverošais ienākums:			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts		12	3
Atliktais nodoklis no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		(2)	(1)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezultāts		(186)	-
Pārējais visaptverošais ienākums/(zaudējums)		(176)	2
Visaptverošais ienākums/(zaudējums), kopā		(4 509)	(1 942)
Peļņa/(zaudējumi) attiecināmie uz:			
bankas akcionāriem		(4 333)	(1 944)
Visaptverošais ienākums/(zaudējums) attiecināmais uz:			
bankas akcionāriem		(4 509)	(1 942)
Zaudējumi uz akciju (LVL)		(20.00)	(8.97)

Saīsinātie starpperioda pārskati par izmaiņām kapitālā un rezervēs par 2011. gada 6 mēnešiem

LVL '000	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
2009. gada 31. decembrī	10 830	20	219	279	801	12 149
Visaptverošie zaudējumi	-	-	-	2	(1 944)	(1 942)
2010. gada 30. jūnijā	10 830	20	219	281	(1 143)	10 207
Visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(105)	(783)	(888)
2010. gada 31. decembrī	10 830	20	219	176	(1 926)	9 319
Visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(176)	(4 333)	(4 509)
2011. gada 30. jūnijā	10 830	20	219	-	(6 259)	4 810

2011. gada 15. augustā Bankas valdes vārdā parakstīja saīsināto starpperioda finanšu pārskatus, kas sniegti no 6. līdz 22. lappusei:

 Natālija Kovaļova
 valdes priekšsēdētāja

 Inesis Feiferis
 valdes loceklis

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi ir šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Saīsinātie starpperioda naudas plūsmas pārskati par 2011. gada un 2010. gada 6 mēnešiem

LVL '000	30.06.2011	30.06.2010
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(4 333)	(1 944)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	48	84
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums	1 212	886
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	(5)	(488)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu norakstīšanas zaudējumi	4	-
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(175)	2
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	(3 249)	(1 460)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	62 425	(1 796)
Prasību (pieaugums)/samazinājums pret kredītiestādēm	11	(1)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	41	(9)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums	23	(28)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	1 922	(19)
Termiņsaistību pret kredītiestādēm pieaugums /(samazinājums)	(5 656)	(5 009)
Noguldījumu pieaugums /(samazinājums)	(48 095)	(21 844)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums /(samazinājums)	(193)	-
Pārējo saistību pieaugums /(samazinājums)	(7 988)	839
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	2 490	(27 867)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums /(samazinājums) pamatdarbības rezultātā	(759)	(29 327)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(6)	(13)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nodošana	619	-
Līdzekļu atmaksa pēc pārtraukta darījuma par nekustama īpašuma iegādi	-	5 500
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pārdošana	4 812	-
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu pārdošana	-	514
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu nodošana	1 894	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums /(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	7 319	6 001
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	5 060
Pakārtoto saistību (atmaksa)	(5 060)	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums /(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(5 060)	5 060
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums /(samazinājums)	1 500	(18 266)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	2 023	11 341
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	39	(18)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	3 562	(6 943)

Nauda un tās ekvivalenti

LVL'000	30.06.2011	30.06.2010
	Banka	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	3 337	3 711
Prasības pret citām kredītiestādēm līdz 3 mēnešiem	225	9 921
Saistības pret kredītiestādēm līdz 3 mēnešiem	-	(20 575)
Nauda un tās ekvivalenti, kopā	3 562	(6 943)

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi ir šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Pielikumi

1 Pamatinformācija

AS "Latvijas Biznesa banka" (turpmāk tekstā – Banka) - darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus finanšu pakalpojumus bez ierobežojumiem. Bankas juridiskā adrese ir Antonijas iela 3, Rīga, Latvija. Pēc biznesa nodošanas 2011. gada 15. martā, saskaņā ar galvenā akcionāra AAS „Maskavas Banka” lēmumu, AS "Latvijas Biznesa banka" klientu apkalpošanas centri tika pārcelti AS "Eesti Krediidipank" Latvijas filiāli.

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(1) Atbilstības paziņojums

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Starptautisko finanšu pārskatu standartu (turpmāk – SFPS) prasībām un Finanšu un kapitāla tirgus Komisijas (turpmāk – FKTK) noteiktajām finanšu pārskatu sagatavošanai izvirzītajām prasībām. Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati neietver visu pilniem ikgadējiem finanšu pārskatiem nepieciešamo informāciju un tie jāskata saistībā ar Bankas finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī.

(2) 2010.gada salīdzinošie rādītāji

Sakarā ar uzņēmuma pārejas darījuma būtiskumu, šajos finanšu pārskatos iekļautā informācija par 2010.gadu nav tieši salīdzināma ar 2011.gada finanšu informāciju, jo pēc biznesa nodošanas Bankas aktivitātes krasi samazinājušas. Neraugoties uz to, lai nodrošinātu Bankas 2011.gada finanšu pārskatu atbilstību Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, šajos finanšu pārskatos ir iekļauta vēsturiskā informācija par 2010.gadu.

(3) Pārskatu valūta

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati sagatavoti Latvijas nacionālajā valūtā - latos. Šajos finanšu pārskatos visas summas norādītas tūkstošos latu - LVL'000 (ja nav norādīts citādi).

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas un novērtēšanas principi

Saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos Bankas piemērotās grāmatvedības politikas ir tādas pašas, ko Banka piemēroja tās finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī.

(1) Jauni standarti un interpretācijas

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas pieņemti Eiropas Savienībā (ES), un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) izdotajām interpretācijām.

SFPS (IFRS) jaunās redakcijas un grozījumi, kas stājas spēkā pārskatu periodiem, kas sākas no vai pēc 2010. gada 1. janvāra:

IFRS 5 - "*Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības*". Informācijas atklāšana.

• Labojumā paskaidrots, ka prasības, kas attiecas uz informācijas atklāšanu par ilgtermiņa aktīviem un izslēgšanai paredzētām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai paredzētas, kā arī pārtrauktām darbībām, izklāstītas tikai IFRS 5. Prasības par informācijas atklāšanu, kas ietvertas citos SFPS, tiek pielietotas tikai tad, ja tas īpaši atrunāts attiecībā uz šādiem ilgtermiņa aktīviem vai pārtrauktām darbībām.

Stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī.

IAS 1- "*Finanšu pārskatu sniegšana*". Konvertējamo instrumentu klasificēšana īstermiņa/ ilgtermiņa instrumentos.

• Saistības nosacījumi, kuru dēļ tā jebkurā brīdī var tikt dzēsta kapitāla instrumentu izlaides rezultātā pēc kontrahenta vēlēšanās, neietekmē tās klasifikāciju. Stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī.

IAS 7 - "*Atskaite par naudas līdzekļu kustību*". Neatzīto aktīvu izdevumu klasificēšana.

• Naudas plūsmā no investīciju darbības drīkst atzīt tikai tos izdevumus, kuru rezultātā aktīvs tiek atzīts. Stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī.

IAS 17 - "*Noma*". Zemes un ēku klasificēšana.

• Īpašie norādījumi par zemes nomas līgumu klasifikāciju ir svītroti, tā rezultātā palikuši tikai vispārīga rakstura norādījumi. Stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī.

IAS 36 - "*Aktīvu vērtības samazināšanās*". Uzskaites vienība, pārbaudot, vai nav samazinājies uzņēmuma reputācijas vērtība.

• Vislielākā vienība, uz kuru atļauts attiecināt uzņēmuma reputāciju, kas iegūta biznesa apvienošanas rezultātā, ir darbības segments saskaņā ar 8. SFPS (IFRS) pirms apvienošanas (grupēšanas) pārskata sagatavošanai. Stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2010. gada 1. janvārī.

IAS 24 - "*Saistīto pušu atklāšana*". Šie labojumi standartā vienkāršo informācijas atklāšanas prasības ar valstij piederošajiem uzņēmumiem un paskaidro iepriekšējo saistīto pušu definīciju. Stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. janvārī.

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

(2) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Ārvalstu valūtās veiktās operācijas tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa, kas noteikts operācijas veikšanas dienā un kurš aptuveni atspoguļo vidējās tirgus likmes. Visi ārvalstu valūtā vērtējamie aktīvi un pasīvi, kā arī prasības un saistības, kuras paredz valūtas pirkšanu un pārdošanu pēc aktuālā maiņas kursa, ir pārvērtēti, izmantojot bilances datumā spēkā esošo Latvijas Bankas valūtas maiņas kursu. Galvenajām izmantojamajām valūtām tika pielietoti šādi Latvijas Bankas maiņas kursi:

	30.06.2011	31.12.2010
USD	0,4890	0,535
EUR	0,702804	0,702804
RUR	0,0174	0,0176

Ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi ir iekļauti pārskatā par visaptverošo ienākumu to rašanās periodā.

(3) Naudas līdzekļi un to ekvivalenti

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskatā par naudas plūsmām naudas līdzekļus un to ekvivalentus veido skaidrā nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm ar dzēšanas laiku līdz trim mēnešiem. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām kopējā naudas līdzekļu un naudas ekvivalentu summa samazinās par saistībām pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz trīs mēnešus.

(4) Pieņēmumi finanšu atskaitēs

Finanšu pārskatu sagatavošana, atbilstoši Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, pieprasa pielietot novērtējumus un pieņēmumus, kuri ietekmē finanšu pārskatos uzrādītās aktīvu un pasīvu summas un to atspoguļojumu bilances datumā, kā arī ietekmē ienākumu un izdevumu summas pārskata periodā. Taču reālie rādītāji var atšķirties no šiem pieņēmumiem. Lai sagatavotu šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, svarīgākie vadības izdarītie spriedumi un pieņēmumi Bankas grāmatvedības politikas piemērošanā, kā arī izmantotie aplēšu avoti neatšķiras no tiem, kuri bija lietoti finanšu pārskata, kas tika sastādīts uz 2010. gada 31. decembri.

4 Risku pārvaldīšana

Visi Bankas riska pārvaldības mērķi un politikas atbilst tām, kas ietvertas finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2010. gada 31. decembrī.

5 Kapitāla vadība

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka un pārrauga kapitāla prasības Bankai. Banka definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem virs noteiktā minimuma līmeņa.

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

6 Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām

LVL'000	30.06.2011	2010
Nauda kasē	-	151
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	3 337	7 795
Kopā	3 337	7 946

Prasības pret centrālajām bankām atspoguļo atlikumus korespondējošā kontā, tai skaitā noteiktas rezerves. Kredītiestādēm jānodrošina noteikto rezerves normu ievērošanu. Pārskata gada laikā Banka ievēroja minētās prasības.

7 Prasības pret kredītiestādēm

LVL'000	30.06.2011	2010
Latvijas kredītiestādes	225	109
OECD reģiona kredītiestādes	-	8 103
Kredītiestādes ārpus OECD reģiona	-	139
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm, kopā	225	8 351
Kredītiestādes ārpus OECD reģiona	-	11
Termiņa prasības pret kredītiestādēm, kopā	-	11
Prasības pret kredītiestādēm, kopā	225	8 362

8 Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

LVL'000	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamat- līdzekļos	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Nemate- riālie aktīvi	Avansa maksājumi un nepabeigtās būvniecības izmaksas	Kopā
Sākotnējā vērtība						
2010.gada 31. decembrī	918	50	587	485	421	2 461
Norakstītie pamatlīdzekļi	-	(20)	(33)	(2)	-	(55)
Iegādātie pamatlīdzekļi	-	-	-	4	2	6
Izmaiņas, sakarā ar uzņēmuma pāreju	-	(30)	(457)	(484)	(9)	(980)
2011.gada 30. jūnijā	918	-	97	3	414	1 432
Uzkrātais nolietojums						
2010.gada 31. decembrī	130	50	468	396	-	1 044
Norakstīto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(20)	(30)	(2)	-	(52)
Pārskata perioda nolietojums	10	-	22	16	-	48
Izmaiņas, sakarā ar uzņēmuma pāreju	-	(30)	(394)	(408)	-	(832)
2011.gada 30. jūnijā	140	-	66	2	-	208
Atlikusī bilances vērtība						
2011.gada 30. jūnijā	778	-	31	1	414	1 224
2010.gada 31. decembrī	788	-	119	89	421	1 417

Šie aktīvi tiek izmantoti Bankas darbības nodrošināšanai un finanšu pakalpojumu sniegšanai.

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

9 Pārējie aktīvi

LVL'000	30.06.2011	2010
Debitoru parādi	1	1 880
Avansa maksājumi	1	5
Nākamo perioda izdevumi	-	23
Debitoru parādi par norēķiniem ar kartēm	-	15
Norēķini pa klientu pārvedumiem (FIXI, Contact, Unistrim, Anelik)	-	6
Pārējie aktīvi	-	1
Pārējie aktīvi, kopā	2	1 930

Bankai nav kavētu debitoru parādu.

10 Pārējās saistības

LVL'000	30.06.2011	2010
Saistības par nodokļiem, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli	10	5
Uzkrājumi atvaļinājumiem	3	59
Saistības par darba apmaksu	3	-
Kreditoru parāds	-	84
Trasta daļas līdzekļi	-	7 756
Norēķini pa klientu pārvedumiem (FIXI, Contact, Unistrim, Anelik)	-	77
Norēķini par kredītkartēm	-	27
Pārējās saistības, kopā	16	8 008

11 Procentu ienākumi un izdevumi

LVL'000	30.06.2011	30.06.2010
Procentu ienākumi		
Kredīti klientiem	234	1 287
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	21	101
Noguldījumi citās kredītiestādēs	12	40
Procentu ienākumi, kopā	267	1 428
Procentu izdevumi		
Nebanku norēķinu konti un termiņnoguldījumi	416	1 391
Saistības pret kredītiestādēm	165	320
Noguldījumu garantiju fonds	24	66
Procentu izdevumi, kopā	605	1 777
Tīrie procentu ienākumi, kopā	(338)	(349)

12 Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

LVL'000	30.06.2011	30.06.2010
Komisijas naudas ienākumi		
Komisijas par norēķinu - kases operācijām	60	158
Komisijas par trasta operācijām	17	2
Komisijas par norēķinu kartēm	12	32
Komisijas par izsniegtajām garantijām, akreditīviem	1	3
Komisijas par pārējām operācijām	1	3
Komisijas naudas ienākumi, kopā	91	198
Komisijas naudas izdevumi		
Komisijas par norēķinu kartēm	24	53
Komisijas par norēķinu - kases operācijām	20	49
Komisijas par inkasāciju	4	7
Komisijas naudas izdevumi, kopā	48	109
Tīrie komisijas ienākumi, kopā	43	89

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

13 Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem iekļauj peļņu vai zaudējumu no darījumiem ar vērtspapīriem, vērtspapīru pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības un ārvalstu valūtas pārvērtēšanu.

LVL'000	30.06.2011	30.06.2010
Ienākumi no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	4 695	13 132
Izdevumi no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	(4 599)	(13 069)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	5	(18)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	101	45
Ienākumi no darījumiem ar vērtspapīriem	125	-
Neto peļņa no pārdošanai pieejāmiem finanšu aktīviem	125	-
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	226	45

14 Pārējie ienākumi un izdevumi

LVL'000	30.06.2011	30.06.2010
Pārējie ienākumi		
Saņemta soda nauda	19	22
Ienākumi no īpašuma nodošanas nomā	14	5
Pārējie ienākumi	-	1
Kopā pārējie ienākumi	33	28
Pārējie izdevumi		
Izdevumi no norēķinu karšu apkalpošanas	10	19
Pārējie izdevumi	7	72
Maksājumi fondos un dalības maksa	4	14
Samaksāta soda nauda	1	-
Izdevumi no darbības ar nestandartiem aktīviem	-	19
Tiesas izdevumi	-	7
Izdevumi, saistītie ar kredītu apkalpošanu	-	3
Kopā pārējie izdevumi	22	134

15 Administratīvie izdevumi

LVL'000	30.06.2011	30.06.2010
Personāla atalgojums	155	532
Profesionālie pakalpojumi (apsardze, sakari un citi)	76	101
Bankas vadības atalgojums	75	82
Saimnieciskie izdevumi	46	68
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	54	145
Nomas maksa	43	38
Izdevumi, kas saistīti ar pamatlīdzekļiem	9	4
Nodokļi, izņemot uzņēmumu ienākuma nodokli	3	2
Ziedojumi	3	12
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2	-
Pārējās izmaksas personāla uzturēšanai	1	2
Reklāma un mārketingas	-	7
Administratīvie izdevumi, kopā	467	993

Alga un sociālie izdevumi ietver darbinieku atalgojumu, sociālo nodokli un citus maksājumus.

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

Bankas darbinieku vidējais skaits bija šāds:

	30.06.2011	2010
Valdes locekļi	4	4
Pārējie vadošie darbinieki	7	29
Citi darbinieki	29	53
Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā	40	86

Biznesa nodošanas rezultātā visi bankas darbinieki tika pārcelti uz AS "Eesti Krediidipank" Latvijas filiāli. 2011.gada 30.jūnijā faktiskais darbinieku skaits bija 4 valdes locekļi.

16 Apmaksātais pamatkapitāls

Bankas akcionāri:

Akcionāri	Valsts	30.06.2011		31.12.2010	
		Akcijas LVL	Piederoša daļa, %	Akcijas LVL	Piederoša daļa, %
A.Molčanovs	Krievija	10 718 400	98.97	-	-
S.Skaterščikovs	Krievija	108 300	1.00	-	-
A.Ivaščenko	Krievija	3 300	0.03	3 300	0.03
AAS "Maskavas Banka" (atklāta akciju sabiedrība)	Krievija	-	-	10 826 700	99.97
		10 830 000	100.00	10 830 000	100.00

Bankas pamatkapitāls 2011.gada 30.jūnijā sastāda LVL'000 10 830, ko veido 216 600 vārda akcijas ar balsstiesībām. Katras akcijas nominālvērtība ir LVL 50 (Piecdesmit lati).

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saisinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

17 Segmentu analīze

Segmentu informācija par galvenajiem Bankas pārskatu segmentiem par periodu, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī:

LVL '000	Investīciju bizness		Korporatīvais bizness		Mazumtirdzniecības biznes		Nav sadalīts			Kopā
	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010
Aktīvi										
Aktīvi uz pieprasījumu un ar termiņu, kas mazāks par 1 mēnesi, un aktīvu daļa ar nenoteiktu termiņu										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	2 622	-	5 173	3 337	151	3 337	7 946
Prasības pret kredītiestādēm	-	5 748	-	863	-	1 740	225	-	225	8 351
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	44	-	-	-	-	-	-	-	44
Kredīti	-	-	-	47 753	-	630	-	-	-	48 383
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2	1 728	2	1 728
Kopā aktīvi uz pieprasījumu un ar termiņu, kas mazāks par 1 mēnesi, un aktīvu daļa ar nenoteiktu termiņu	-	5 792	-	51 238	-	7 543	3 564	1 879	3 564	66 452
Aktīvi ar atlikušo termiņu līdz dzēšanai vairāk nekā 1 mēnesis un aktīvu daļa ar nenoteiktu termiņu										
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	11	-	-	-	11
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	-	3 027	-	-	-	-	-	-	-	3 027
Kredīti	-	-	-	13 465	-	690	-	-	-	14 155
Pamatlīdzekļi, ieguldījumu īpašums, nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	1 888	1 224	1 888
Ieguldījumi asociēto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	-	4 812	-	4 812
Nodokļu un pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	269	49	269
Kopā aktīvi ar atlikušo termiņu līdz dzēšanai vairāk nekā 1 mēnesis un aktīvu daļa ar nenoteiktu termiņu	-	3 027	-	13 465	-	701	-	6 969	1 273	24 162
Kopā aktīvi	-	8 819	-	64 703	-	8 244	-	8 848	4 837	90 614

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

Segmentu informācija par galvenajiem Bankas pārskatu segmentiem par periodu, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī (turpinājums):

LVL '000	Investīciju bizness		Korporatīvais bizness		Mazumtirdzniecības biznes		Nav sadalīts			Kopā
	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010
Saistības										
Saistības uz pieprasījumu un ar termiņu, kas mazāks par 1 mēnesi, un saistību daļa ar nenoteiktu termiņu										
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	6 523	-	328	-	-	-	6 851
Noguldījumi	-	-	-	7 374	-	8 980	-	-	-	16 354
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	16	8 016	16	8 016
Kopā saistības uz pieprasījumu un ar termiņu, kas mazāks par 1 mēnesi, un saistību daļa ar nenoteiktu termiņu	-	-	-	13 897	-	9 308	16	8 016	16	31 221
Saistības ar atlikušo termiņu līdz dzēšanai vairāk nekā 1 mēnesis un saistību daļa ar nenoteiktu termiņu										
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	13 326	-	272	-	5 060	-	18 658
Noguldījumi	-	-	-	5 388	-	26 027	-	-	-	31 415
Nodokļu un pārējas saistības	-	-	-	-	-	-	11	1	11	1
Kopā saistības ar atlikušo termiņu līdz dzēšanai vairāk nekā 1 mēnesis un saistību daļa ar nenoteiktu termiņu	-	-	-	18 714	-	26 299	11	5 061	11	50 074
Kopā saistības	-	-	-	32 611	-	35 607	27	13 077	27	81 295
Līdzekļu uz pieprasījumu un ar termiņu, kas mazāks par 1 mēnesi, un saistību daļas ar nenoteiktu termiņu finansējuma pārpalikums/(deficīts)	-	(5 792)	-	(37 341)	-	1 765	(3 549)	6 137	(3 549)	(35 231)
Līdzekļi uz pieprasījumu un ar termiņu, kas mazāks par 1 mēnesi, un saistību daļa ar nenoteiktu termiņu, kas (nodoti)/saņemti no citiem biznesa segmentiem	-	-	-	7 902	-	(1 765)	-	(6 137)	-	-
Līdzekļu ar termiņu, kas ilgāks par 1 mēnesi, un saistību daļas ar nenoteiktu termiņu finansējuma pārpalikums/(deficīts)	-	(3 027)	-	5 249	-	25 598	(1 261)	(1 908)	(1 261)	25 912
Līdzekļi ar termiņu, kas ilgāks par 1 mēnesi, un saistību daļa ar nenoteiktu termiņu, kas (nodoti)/saņemti no citiem biznesa segmentiem	-	8 819	-	14 871	-	(25 598)	-	1 908	-	-
Finansējums no kapitāla	-	-	-	(9 319)	-	-	(4 810)	-	(4 810)	(9 319)

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saisinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

Segmentu informācija par galvenajiem Bankas pārskatu segmentiem par periodu, kas noslēdzās 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī pārskata par visaptverošo ienākumu pozīciju griezumā:

LVL '000	Investīciju bizness		Korporatīvais bizness		Mazumtirdzniecības biznes		Nav sadalīts			Kopā
	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010	30.06.2011	2010
Procentu ienākumi	33	279	209	2 461	25	107	-	-	267	2 847
Procentu izdevumi	(165)	(35)	(68)	(1 570)	(372)	(1 843)	-	-	(605)	(3 448)
Ienākumi, atskaitot izdevumus operācijām ar pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	125	74	-	-	-	-	-	-	125	74
Ienākumi, atskaitot operāciju izdevumus ar ārvalstu valūtu un ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultātā	101	231	-	-	-	-	-	-	101	231
Tīrais parastās darbības rezultāts bankas aktīviem un saistībām	94	549	141	891	(347)	(1 736)	-	-	(112)	(296)
Tīrais parastās darbības rezultāts bankas aktīviem un saistībām, ņemot vērā pārdali starp segmentiem	94	549	141	891	(347)	(1 736)	-	-	(112)	(296)
Komisijas naudas ienākumi	-	12	60	85	31	327	-	-	91	424
Komisijas naudas izdevumi	-	(4)	(25)	(22)	(23)	(218)	-	-	(48)	(244)
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(23)	(45)	(47)	(89)	(21)	(30)	(417)	(1 951)	(508)	(2 115)
Pārējie ienākumi/ (izdevumi)	-	-	-	-	-	--	(3 756)	(140)	(3 756)	(140)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	(357)	-	(5)	-	-	-	(362)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	71	512	129	508	(360)	(1 662)	(4 173)	(2 091)	(4 333)	(2 733)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	3	-	3	-	-	-	-	-	6
Peļņa/(zaudējumi) pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	71	515	129	511	(360)	(1 662)	(4 173)	(2 091)	(4 333)	(2 727)

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

18 Uzņēmuma pāreja

2010.gadā Bankas galvenais akcionārs AAS „Maskavas Banka” pieņēma lēmumu reorganizēt savu meitas uzņēmumu darbību Baltijas reģionā. Šī lēmuma realizācijas rezultātā 2011.gada februārī ievērojama AS ”Latvijas Biznesa Banka” kredītportfeļa daļa, kā arī visas līdzdalības daļas SIA “LBB Īpašumi”, SIA “LBB Īpašumi 2” un SIA “Bako Kredīts Alfa” kapitālā tika pārdotas Latvijas kompānijai SIA „Radikāls trests”. 2011.gada 14.martā Bankas uzņēmuma pamatdaļa tika nodota AS „Eesti Krediidipank”.

2011. gada 15 .martā sekojoši aktīvi un saistības tika nodoti AS„Eesti Krediidipank” Latvijas filiālei:

LVL '000	Balnce uz uzņēmuma pārejas datumu	Uzņēmuma pāreja	Balnces korēkcijas	Balnce pēc uzņēmuma pārejas
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	36 679	36 679	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	22 183	22 181	-	2
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	41	41	-	-
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	1 894	1 894	-	-
Kredīti	2 690	2 690	-	-
Pamatlīdzekļi	1 297	64	-	1 233
Nemateriālie aktīvi	84	84	-	-
Ieguldījumu īpašums	471	471	-	-
Pārējie aktīvi	1 465	1 408	-	3 942
Kopā aktīvi	66 804	65 512	-	5 177
Saistības				
Saistības pret monetārajām finanšu iestādēm	1 206	1 206	-	-
Noguldījumi	60 202	60 202	-	-
Pārējās saistības	275	219	2	58
Kopā saistības	61 683	61 627	2	58
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	10 830	-	-	10 830
Akciju emisijas uzcenojums	20	-	-	20
Rezerves kapitāls	219	-	-	219
Pārējās rezerves	173	-	(173)	-
Nesadalītā peļņa	(6 121)	-	171	(5 950)
Kopā kapitāls un rezerves	5 121	-	(2)	5 119
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	66 804	61 627	-	5 177
Neto debitora parāds no nodošanas	-	3 885	-	-
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	43	43	-	-
Ārpusbilances saistības pret klientiem	217	217	-	-
Kopā ārpusbilances saistības	260	260	-	-
Aktīvi pārvaldīšanā	3 734	3 734	-	-
Pasīvi pārvaldīšanā	3 734	3 734	-	-

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

19 Risku pārvalde

Pēc biznesa nodošanas AS „Latvijas Biznesa banka” nav veikusi aktīvu darbību.

Ārvalstu valūtā aktīvu un pasīvu analīze

Bankas aktīvu un pasīvu ārvalstu valūtā analīze 2011. gada 30. jūnijā :

LVL '000	LVL	USD	EUR	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 337	-	-	-	3 337
Prasības pret kredītiestādēm	224	1	-	-	225
Nemateriālie aktīvi, pamatlīdzekļi	1 224	-	-	-	1 224
Nodokļu un pārējie aktīvi	51	-	-	-	51
Kopā aktīvi	4 836	1	-	-	4 837
Saistības					
Nodokļu un pārējās saistības	27	-	-	-	27
Kapitāls un rezerves	4 810	-	-	-	4 810
Kopā saistības	4 837	-	-	-	4 837
Kopā ārvalstu valūtu pozīcija 2011. gada 30. jūnijā	(1)	1	-	-	-
Kopā ārvalstu valūtu pozīcija 2010. gada 31. decembrī	(223)	15	174	34	-
Garo pozīciju summa (+)	1				
Īso pozīciju summa (-)	-				
Kopējā pozīcija (+ -)	1				

Atklāto valūtu pozīciju aprēķinā netiek iekļautas pozīcijas, kas atvērtas latos. Uz 30.06.2011. atklāto valūtas pozīcija sastāda 0.02% no Bankas pašu kapitāla.

Procentu likmju risks

Bankas aktīvu un saistību sadalījums pa termiņiem atbilstoši atlikušajam atmaksas, izpildes, dzēšanas termiņam vai atlikušajiem termiņiem līdz nākamajai procentu likmju pārskaitīšanai 2011. gada 30. jūnijā:

Pozīcijas nosaukums	Pret procentu likmju izmaiņām jutīgas pozīcijas tai skaitā pēc atlikušā termiņa							Pozīcijas, kas nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām
	Kopā	līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	virs 5 gadiem	
LVL '000	3 562	3 562						
Bankas portfelis, t.sk.								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 337	3 337	-	-	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	225	225	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	1 275
Kopā aktīvi un garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	3 562	3 562	-	-	-	-	-	1 275
Bankas portfelis, t.sk.								
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	-	4 837
Kopā saistības un īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	-	-	-	-	-	-	-	4 837
Procentu likmju riska neto pozīcija (GAP)	3 562	3 562	-	-	-	-	-	X
Procentu likmju riska kopējā pozīcija	X	3 562	3 562	3 562	3 562	3 562	3 562	X
Ietekme uz tīro procentu ienākumu aprēķinu *	34	34	-	-	-	X	X	X

Piezīmes: * - izejot no pieņēmuma par procentu likmju pieaugumu par 1 % par visiem aktīviem un pasīviem.

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

Likviditātes risks

Banka tekošās likviditātes rādītājs atskaites periodā pastāvīgi būtiski pārsniedz normatīvu (normatīvs – vismaz 30%).
Bankas aktīvu un pasīvu atlikušie termiņi 2011. gada 30. jūnijā:

LVL '000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem		Virš gadā un bezter- miņa	Kilā	Kopā
				līdz 1 gadam	līdz 6 mēnešiem			
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 337	-	-	-	-	-	-	3 337
Prasības pret kredītiestādēm	225	-	-	-	-	-	-	225
Nemateriālie aktīvi, pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	1 224	-	1 224
Nodokļu un pārējie aktīvi	2	-	49	-	-	-	-	51
Kopā aktīvi	3 564	-	49	-	-	1 224	-	4 837
Pasīvi								
Nodokļu un pārējās saistības	16	-	11	-	-	-	-	27
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	4 810	-	4 810
Kopā pasīvi	16	-	11	-	-	4 810	-	4 837
Likviditātes neto pozīcija								
2011. gada 30. jūnijā	3 548	-	38	-	(3 586)	-	-	-
Likviditātes neto pozīcija								
2010. gada 31. decembrī	(7 860)	(9 316)	(9 772)	(19 869)	(8 268)	54 507	-	-

Kapitāla pietiekamība

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs atskaites periodā būtiski pārsniedz normatīvu (normatīvs – vismaz 8%).

LVL'000	30.06.2011	2010
1. Kredītriska un darījumu partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma	372	7 628
2. Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	-	21
3. Operacionālā riska kapitāla prasību kopsumma	462	451
Kapitāla prasību kopsavilkums	834	8 100
Pašu kapitāls		
Pirmā līmeņa kapitāls	4 809	7 554
Otrā līmeņa kapitāls	-	3 121
Kopā pašu kapitāls	4 809	10 675
Kapitāla pietiekamības rādītājs	46.1%	10.5%

20 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Patieso vērtību nosaka kā vērtību, ar kuru instrumentu var apmainīt darījuma rezultātā starp labi informētām, neatkarīgām ieinteresētām pusēm, kuras vēlas noslēgt darījumu ar tirgus nosacījumiem, izņemot piespiedu pārdošanu vai likvidāciju. Vislabākais patiesās vērtības apstiprinājums ir finanšu instrumenta kotējums aktīvā tirgū.

Zemāk ir sniegts Bankas finanšu instrumentu patiesās vērtības novērtējums 2011. gada 30. jūnijā un 2010. gada 31. decembrī:

LVL'000	30.06.2011		2010	
	Bilances vērtība	Patiesās vērtība	Bilances vērtība	Patiesās vērtība
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3 337	3 337	7 946	7 946
Prasības pret kredītiestādēm	225	225	8 362	8 362
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	44	44
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	-	-	3 027	2 108
Kredīti	-	-	62 538	62 538
Finanšu saistības				
Saistības pret monetārajām finanšu iestādēm	-	-	25 509	25 509
Noguldījumi	-	-	47 769	47 769

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

21 Finanšu instrumentu kategoriju salīdzināšana ar vērtēšanas kategorijām

Grupas finanšu aktīvi tiek klasificēti saskaņā ar SGS 39 "Finanšu instrumenti: atzīšanas novērtēšana" sekojošās kategorijās: 1) klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; 2) kredīti un debitora parādi; 3) pārdošanai pieejami finanšu aktīvi; 4) līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi.

Zemāk tabulā tiek sniegta Bankas finanšu aktīvu kategorijas salīdzināšana ar augstāk minētajām kategorijām pēc stāvokļa 2011. gada 30. jūnijā:

LVL'000	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kredīti un debitora parādi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajam bankām	3 337	-	-	-	3 337
Prasības pret kredītiestādēm					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	225	-	-	-	225
Pārējie finanšu aktīvi					
Debitoru parāds	-	1	-	-	1
Finanšu aktīvi, kopā	3 562	1			3 563
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	1 274
Aktīvi, kopā					4 837

Visas Bankas finanšu saistības tiek atspoguļotas to amortizētajā vērtībā.

Zemāk tabulā tiek sniegta Bankas finanšu aktīvu kategorijas salīdzināšana ar augstāk minētajām kategorijām pēc stāvokļa 2010. gada 31. decembrī:

LVL'000	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kredīti un debitora parādi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajam bankām	7 946	-	-	-	7 946
Prasības pret kredītiestādēm					
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 351	-	-	-	8 351
Termiņa prasības pret kredītiestādēm	-	11	-	-	11
Kredīti klientiem					
Kredīti juridiskām personām	-	49 305	-	-	49 305
Kredīti privātpersonām	-	13 233	-	-	13 233
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi					
Kapitāla vērtspapīri	-	-	44	-	44
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi					
Latvijas valsts parādzīmes	-	-	-	575	575
Kredītiestāžu euroobligācijas	-	-	-	851	851
Korporatīvo emitentu euroobligācijas	-	-	-	1 601	1 601
Pārējie finanšu aktīvi					
Debitoru parāds	-	1 880	-	-	1 880
Debitoru parāds par kartēm	-	15	-	-	15
Finanšu aktīvi, kopā	16 297	64 444	44	3 027	83 812
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	6 802
Aktīvi, kopā					90 614

Visas Bankas finanšu saistības tiek atspoguļotas to amortizētajā vērtībā.

AS "Latvijas Biznesa banka"
Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati par 2011. gada 6 mēnešiem

Pielikumi

22 Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām ar kredītiestādi personām tiek uzskatīti kredītiestādes akcionāri (kuriem kredītiestādē ir būtiska līdzdalība), padomes un valdes locekļi, iekšējā audita dienesta vadītājs un darbinieki, citi kredītiestādes darbinieki, kuri ir pilnvaroti veikt kredītiestādes darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un kuri atbild par to, kā arī šo personu laulātie, vecāki, bērni un uzņēmumi (sabiedrības), kuros minētajām personām ir būtiska līdzdalība. Saistītas personas ir uzņēmumi (sabiedrības), kuru kapitālā kredītiestādei ir ietekme. Pēc stāvokļa uz 2011. gada 30. jūniju Bankai nav bijuši darījumi ar saistītām personām.

23 Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā Banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus Bankai.

24 Notikumi pēc pārskata perioda beigām

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