BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV

ABLV Bank, AS

konsolidētais pārskats
par 2013. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Bankas vadības ziņojums	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskati	10
Finanšu stāvokļa pārskati	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	12
Naudas plūsmas pārskati	13
Pielikumi	14
Neatkarīgu revidentu ziņojums	74

Bankas vadības ziņojums

Godātie ABLV Bank, AS, akcionāri!

Konsekventi īstenojot koncerna attīstības stratēģiju, pārskata periodā turpinājās ABLV Bank, AS, un pārējo ABLV grupas uzņēmumu izaugsme. To sekmēja arī labvēlīgs vispārējais ekonomiskais fons un uzplaukums nozarēs, kurās strādā mūsu klienti.

Pasaules ekonomikas izaugsmes temps 2013. gadā turpināja samazināties: visas pasaules IKP pieaugums 2013. gadā vērtējams kā mazāks par 3,0%, bet vēl 2012. gadā tas bija 3,5%. Izaugsmes palēninināšanās skāra pasaules lielākās ekonomikas: ASV, Ķīnu, Japānu, Vāciju. Turklāt 2013. gadā tā arī neizdevās atrisināt galveno pasaules ekonomikas problēmu – valsts parādu apjoma pieaugumu attīstītajās valstīs.

Toties Latvijas ekonomikā turpinājās izaugsmes procesi. 2013. gadā Latvija joprojām bija līdere starp visām Eiropas Savienības valstīm IKP pieauguma ziņā. Gada pirmajos trijos ceturkšņos Latvijas IKP pieauga attiecīgi par 3,8%, 4,3% un 4,5%. Šī izaugsme veicināja arī vietējo uzņēmēju un investoru optimisma pieaugumu, kas ir būtiski turpmākam ekonomikas pacēlumam. Šāda ekonomikas izaugsme ļāva samazināt arī valsts parāda apjomu pret IKP no 41,0% līdz 35,0%.

Kopējo Latvijas investīciju klimatu un valsts parāda apkalpošanu pozitīvi ietekmēja arī tas, ka vadošās reitingu aģentūras 2013. gadā paaugstināja Latvijas kredītreitingu. Šobrīd tas ir tikai par vienu pakāpi zemāks nekā laika periodā no 2004. līdz 2007. gadam. Savukārt 2013. gada beigās aģentūra Standard&Poor's pieņēma lēmumu paaugstināt Latvijas reitinga prognozi no stabilas uz pozitīvu, saglabājot pašreizējo reitingu BBB+ līmenī, tātad 2014. gadā valstij izdosies atgūt tās līdz šim augstāko reitingu.

Latvijas ekonomiku pozitīvi ietekmēja arī termiņuzturēšanas atļauju izsniegšana apmaiņā pret investīcijām nekustamajā īpašumā un uzņēmumos. Precīzi aprēķināt šīs programmas radīto ekonomisko efektu ir sarežģīti, bet, pēc aptuvenām aplēsēm, kopējais ekonomikai piesaistīto līdzekļu apjoms mērāms vairākos simtos miljonu eiro. Tiešā veidā programma ietekmēja, piemēram, nekustamā īpašuma nozari, kas tikai gada trešajā ceturksnī pieauga par 11,6%, bet dzīvojamo māju celtniecības apjomi izauga par 83,0%, salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Stimulējošu impulsu no šīs programmas saņēma arī daudzveidīgs privātais patēriņš.

Svarīgs un ilgi gaidīts notikums Latvijas ekonomikai un finanšu tirgum bija Latvijas pāreja uz vienoto Eiropas valūtu – eiro. Tas viennozīmīgi palielinās Latvijas ekonomikas pievilcību gan Rietumu, gan Austrumu investoru skatījumā. Paredzams, ka ilgtermiņa perspektīvā tas valstij dos ievērojamu labumu. Savukārt trīs lielāko banku – tajā skaitā arī ABLV Bank, AS, pāriešana tiešā Eiropas Centrālās Bankas uzraudzībā vēl vairāk palielinās šo banku un visas Latvijas banku sistēmas stabilitāti, drošību un uzticamību.

2013. gada rudenī mēs atzīmējām ABLV Bank 20 gadu jubileju. Sākot savu darbību kā viena no mazākajām bankām, mērķtiecīgi sekojot pārdomātai stratēģijai, mūsu banka ne tikai ir spējusi veiksmīgi pārdzīvot visas krīzes un saglabājusi savu neatkarību, bet arī kļuvusi par lielāko privāto banku Latvijā un vienu no trim lielākajām starp visām Latvijas bankām.

Kā ABLV Bank, AS, būtisks notikums šajā pārskata periodā jāmin kārtējā akciju emisija, kā rezultātā tika emitētas 6 570 parastās akcijas ar balsstiesībām un bankas pašu kapitāls palielināts par 11,5 miljoniem LVL (16,4 miljoniem EUR). Vienlaikus tika emitētas arī 2 400 personāla akcijas. Pēc šīs emisijas bankas pamatkapitālu veido 127 170 parastās akcijas ar balsstiesībām un 13 400 personāla akcijas bez balsstiesībām. Jaunās emisijas vienas akcijas pārdošanas cena bija 1 755 LVL (2 499 EUR), emisijā piedalījās 38 līdzšinējie bankas akcionāri. Salīdzinājumā ar 2010. gadā īstenoto akciju emisiju, bankas vienas akcijas cena ir palielinājusies 2,7 reizes. Tas ir uzskatāms apliecinājums akcionāru ieguldījumu finansiālajai atdevei. Akciju emisijas rezultātā iegūtie līdzekļi tika ieguldīti tālākā bankas attīstībā.

Turpinot ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām, pārskata periodā tika emitēti vairāki jauni obligāciju laidieni. Kopumā 2013. gadā īstenotas četras subordinēto desmitgadīgo obligāciju emisijas kapitāla piesaistei 55,0 miljonu USD un 20,0 miljonu EUR apmērā, kā arī sešas parasto divgadīgo obligāciju emisijas 175,0 miljonu USD un 40,0 miljonu EUR apmērā. Arī šīs obligācijas tika iekļautas biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā. Investoru īpašumā 2013. gada beigās atradās ABLV Bank, AS, obligācijas 216,7 miljona LVL (308,4 miljonu EUR) vērtībā, bet biržas NASDAQ OMX Riga Parāda vērtspapīru sarakstā bija iekļautas 15 emisiju obligācijas.

Apliecinājums mūsu izvēlētās darbības stratēģijas efektivitātei ir arī ietekmīgā starptautiskā kapitāla un finanšu tirgus izdevuma Euromoney veiktais pētījums, kurā par labāko banku Latvijā atzīta ABLV Bank, AS. Šo novērtējumu mūsu banka saņēma pētījuma Euromoney Awards for Excellence 2013 ietvaros. Kā norāda Euromoney, ABLV Bank, AS, ir viena no reģiona spēcīgākajām bankām kapitāla jomā, tā turpina vienmērīgi attīstīties un strādāt ar samērīgu peļņu.

Tā kā ABLV Bank, AS, un citi ABLV grupas uzņēmumi nepārtraukti attīstās, pieaug gan biznesa apjomi, gan darbinieku skaits. 2013. gadā ABLV grupas darbinieku skaits palielinājās par 90, no tiem 58 nākuši klāt bankas struktūrvienībās. Kopumā 2013. gada 31. decembrī ABLV grupā strādāja 698 darbinieki, no tiem bankā - 571. Tāpēc tika pieņemts lēmums daļu bankas struktūrvienību pārcelt uz jaunu, plašāku ēku - biznesa centru Jupiter Centre, Skanstes ielā 7, k-1. Šobrīd bankai Rīgā ir divas administratīvās ēkas – Elizabetes ielā 23 un Skanstes ielā 7, k-1.

Finanšu rezultāti

Bankas 2013. gada svarīgākie finanšu rādītāji atrodas vēsturiski augstākajā līmenī un liecina par stabilu izaugsmi. ABLV Bank, AS, ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un trešā lielākā banka pēc aktīviem.

- Bankas peļņa 2013. gadā bija 30,7 miljoni LVL (43,7 miljoni EUR). Salīdzinoši 2012. gada peļņa bija – 16,5 miljoni LVL (23,4 miljoni EUR).
- Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas – 77,5 miljoni LVL (110,2 miljoni EUR). Salīdzinājumā ar 2012. gadu, pamatdarbības ienākumi ir auguši par 27,3%.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 1,95 miljardi LVL (2,78 miljardi EUR).
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 216,7 miljonus LVL (308,4 miljonus EUR).
- Bankas aktīvu apjoms 2013. gada 31. decembrī bija 2,33 miljardi LVL (3,32 miljardi EUR). Gada laikā aktīvu apjoms audzis par 8,9%, kopējam apjomam palielinoties vēl par 190,8 miljoniem LVL (271,5 miljoniem EUR).
- Bankas kredītportfeļa apjoms decembra beigās bija 535,0 miljoni LVL (761,3 miljoni EUR).
- Bankas kapitāls un rezerves – 131,4 miljoni LVL (187,0 miljoni EUR).
- Aktīvi pārvaldīšanā un klientu finanšu instrumenti – 651,3 miljoni LVL (926,7 miljoni EUR).
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2013. gada 31. decembrī bija 17,53%, bet likviditātes līmenis – 79,20%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2013. gada 31. decembrī bija 26,29%, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,36%.

Banka turpināja veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2013. gada 31. decembrī bija 983,8 miljoni LVL (1,40 miljardi EUR). Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, 69,1% no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV – 21,8%, Krievija – 13,8%, Vācija – 12,3%, Kanāda – 11,6%, Zviedrija – 8,8%, Latvija – 7,9%, Nīderlande – 3,5%, Norvēģija – 2,2%, Šveice – 1,6%, Lielbritānija – 1,4%. Papildus 6,6% veido starptautisko institūciju – Eiropas Komisijas, ERAB u.c. - emitētie vērtspapīri. Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 1,8%.

2013. gadā klientiem kļuva pieejama internetbankas aplikācija iPhone tālrunim. Internetbankā iPhone tālrunim klienti var redzēt konta pārskatu un informāciju par bloķētām summām, informāciju par maksājumu kartēm ar iespēju mainīt kartes statusu, izdarīt iekšbankas maksājumus, nosūtīt rīkojumus par valūtas konvertāciju, kā arī veikt vēl citas operācijas.

2014. gadā piedāvāsim internetbanku arī iPad planšetdatoriem. Tās funkcionalitāte būs tuvu standarta internetbankai, sākot no kontu atlikumu pārskatīšanas līdz pat sava ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanai. Konti, maksājumu kartes, noguldījumi, ieguldījumi un kredīti būs vienmēr pieejami, bet ērti organizēta pasta kastīte ļaus klientiem operatīvi saņemt paziņojumus un atskaites no bankas. Lai atvieglotu darbu dažādā apgaismojumā, mūsu korporatīvajā stilā veidotajai aplikācijai būs divas kontrasta versijas – tumšā un gaišā, kā arī tā funkcionēs ainavas un portreta režīmā.

Uzlabojot Klienta līnijas darbu, no 2013. gada decembra mēs nodrošinām klientiem nepārtrauktu iespēju sazināties ar mums — jebkurā nedēļas dienā un diennakts stundā, zvanot pa tālruni +371 6777 5555. Labi apzinoties arvien pieaugošo datu aizsardzības nozīmi, ieviesām virkni jaunu tehnoloģiju un procedūru, kas saistītas ar drošības palielināšanu mūsu internetbankā. Rūpējoties par klientu ērtībām, nācis jauns pakalpojums – pieteikumu un maksājumu sagatavošana klienta vietā.

Jāpiemin, ka līdz ar Latvijas pāreju uz jaunu valūtu 2014. gada 1. janvārī, arī mēs sekmīgi veicām bankas sistēmu, produktu un pakalpojumu migrāciju no latiem uz *euro*.

Ieguldījumi

Aktīvs darbs jaunu pakalpojumu ieviešanā un esošo pilnveidošanā 2013. gadā norisinājās ABLV Bank, AS, meitas uzņēmumos ABLV Capital Markets, IBAS, un ABLV Asset Management, IPAS.

2013. gadā mūsu atvērto ieguldījumu fondu klāstu papildināja četri jauni fondi. To vidū ir divi korporatīvo obligāciju fondi ABLV European Corporate EUR Bond Fund un ABLV Global Corporate USD Bond Fund ar mērenu ieguldījumu stratēģiju un sabalansētu riska līmeni, kuru mērķis ir panākt ievērojami lielāku kapitāla pieaugumu nekā no depozītu

procentu likmēm, fonda līdzekļus ieguldot uzņēmumu obligācijās ar augstu kuponu ienesīgumu un augstu likviditāti. Fondu piedāvājumu papildināja arī divi jauni akciju fondi ABLV European Industry EUR Equity Fund un ABLV US Industry USD Equity Fund ar mēreni agresīvu ieguldījumu stratēģiju un paaugstinātu riska līmeni, kuru mērķis ir panākt kapitāla pieaugumu ilgtermiņā. Tāpat kā līdzšinējos ieguldījumu fondus, arī jaunos fondus pārvalda ABLV Asset Management, IPAS.

2013. gada beigās atvērto ieguldījumu fondu kopējā aktīvu vērtība sasniedza 61,8 miljonus LVL (87,9 miljonus EUR). Kopš gada sākuma, fondu kopējā vērtība palielinājusies par 72.4% jeb aptuveni par 26,0 miljoniem LVL (36,9 miljoniem EUR). Fondu vērtības pieaugumu veicināja paaugstinātā interese par finanšu tirgiem un klientu vēlme arvien vairāk diversificēt savus ieguldījumu portfeļus, iekļaujot tajos arī ABLV fondus, kā arī iepriekš minēto četru jauno fondu nodibināšana.

ABLV Asset Management, IPAS, kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2013. gada beigās bija 65,5 miljoni LVL (93,2 miljoni EUR), no kuriem 61,8 miljoni LVL (87,9 miljoni EUR) bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 3,7 miljoni LVL (5,3 miljoni EUR) – klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu nozīmīgākajos pasaules fondu tirgos, 2013. gadā guva 2,3 miljonu LVL (3,3 miljoni EUR) lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, uz 2013. gada 31. decembrī bija 548,5 miljoni LVL (780,4 miljoni EUR).

Mēs turpinājām paplašināt finansēšanas pret ieguldījumu portfeļa ķīlu iespējas, piedāvājot to ne tikai USD un EUR, bet arī RUB valūtā.

Aktīvi attīstījās bankas meitas sabiedrība ABLV Private Equity Management, SIA, kas veido un pārvalda riska kapitāla investīciju fondus investīcijām perspektīvu Latvijas un ārvalstu uzņēmumu pamatkapitālā. ABLV Private Equity Management, SIA, pārvalda tiešo investīciju fondu ABLV Private Equity Fund 2010, KS.

Ar privāto ieguldījumu fonda ABLV Private Equity Fund 2010, KS, līdzdalību, 2013. gadā Rīgā tika atklāta Orto klīnika – pirmais no jauna būvētais privātais traumatoloģijas-ortopēdijas centrs Latvijā. Kopējās projekta izmaksas bija aptuveni 3,5 miljoni LVL (5,0 miljoni EUR); no tām ēkas būvniecība prasīja 2,7 miljonus LVL (3,8 miljonus EUR), bet medicīniskā un sadzīves aprīkojuma iegāde – 0,8 miljonus LVL (1,2 miljonus EUR). Projekts tika finansēts, izmantojot privāto ieguldījumu fonda ABLV Private Equity Fund 2010, KS, ieguldījumu Orto klīnika, SIA, pamatkapitālā, kā arī bankas kredītu.
Līdz šim ABLV Private Equity Fund 2010, KS, ir veicis ieguldījumus arī Depo DIY, SIA (būvmateriālu tirdzniecības tīkls), Vaiņode Agro Holding, SIA (lauksaimniecības holdings), un Grindeks, AS (farmācija).

2013. gada decembra sākumā ABLV Bank, AS, nodibināja jaunu akciju sabiedrību - AmberStone Group, AS, ieguldot jaunā uzņēmuma pamatkapitālā 3,4 miljonus LVL (4,9 miljonus EUR). Uzņēmums darbosies kā holdinga sabiedrība, pārvaldot savus ieguldījumus. AmberStone Group, AS, dibināšanas mērķis ir nodalīt no ABLV grupas ar finanšu un bankas pakalpojumu sniegšanu nesaistīto biznesu. Plānots, ka līdz 2015. gada beigām jaunās akciju sabiedrības pamatkapitāls tiks palielināts līdz 25,0 miljoniem EUR, piesaistot arī jaunus akcionārus no ABLV Bank, AS, akcionāru, klientu un partneru vidus. Par uzņēmuma valdes locekļiem ievēlēti Agris Grīnbergs, kurš iecelts par valdes priekšsēdētāju, kā arī Kārlis Kavass un Māris Kannenieks. Savukārt uzņēmuma padomes priekšsēdētājs būs ABLV Bank, AS, izpilddirektors, CEO, Ernests Bernis.

Nekustamā īpašuma pārvaldīšana

Izaugsme notika arī citos ABLV grupas uzņēmumos. Aizvadītais 2013. gads bija veiksmīgs visai Latvijas nekustamā īpašuma nozarei, taču nekustamā īpašuma attīstīšanas un tirdzniecības grupa Pillar 2013. gadā auga straujāk par tirgu, sasniedzot izcilus rezultātus. Pārdošanas apjomi palielinājās 2,5 reizes jeb par 141,0%. Kopējā tirgus izaugsme, pēc dažādām aplēsēm, tiek vērtēta 30,0% apmērā. Kopumā uzņēmums 2013. gadā noslēdza 613 īpašumu pārdošanas darījumus par kopējo summu 27,1 miljons LVL (38,6 miljoni EUR). Salīdzinoši 2012. gada laikā Pillar realizēja 254 nekustamos īpašumus par 11,0 miljoniem LVL (15,7 miljoniem EUR).

Klientu aktivitāte ievērojami palielinājās visos mājokļu segmentos – premium klasē, jaunajos projektos un it īpaši sērijveida dzīvokļos. No realizētajiem īpašumiem jaunajos un rekonstruētajos projektos pārdoti 134 dzīvokļi, kuru vidū ir 14 premium klases dzīvokļi projektā Elizabetes Park House. Sērijveida mājās pārdoti 476 dzīvokļi (2012. gadā – 125 dzīvokļi), kā arī noslēgti 2 darījumi par komercobjektu un viens darījums par privātmājas pārdošanu. Darījumu apjoms ar sērijveida dzīvokļiem pērn pieaudzis par 280,0%, savukārt cenu pieaugums šajā sektorā bija aptuveni 10,0% robežās.

Strauji aug Pillar nekustamā īpašuma attīstības un rekonstrukcijas virziens. Pārņemot un pilnībā rekonstruējot līdz augstvērtīgai, pilnai iekšējai apdarei vairākas daudzdzīvokļu mājas, privātmājas un atsevišķus dzīvokļus, Pillar kopumā rekonstrukcijas darbos ir ieguldījis 14,0 miljonus EUR. Mūsu rekonstruēto īpašumu attīstības portfelī ir tādi īpaši un klientu augsti novērtēti projekti kā Elizabetes Park House, Saules Rasa, Pine Breeze, Mārtiņa Nams 2, Liesmas Apartment House, Dārza Apartment House, Lielezeres Apartment House un citi. Paveiktā darba kvalitāti apliecina tas, ka lielākā daļa no objektiem jau ir izpārdoti.

Turpinājās aktīvs darbs pie visai ABLV grupai nozīmīgā projekta – finanšu un darījumu centra New Hanza City attīstības, kur nākotnē tiks uzbūvēta jauna galvenā ABLV Bank ēka, AS. 2013. gada sākumā tika uzsākti pirmie būvniecības darbi Rīgā, Pulkveža Brieža ielā 28a un jau 2014. gada februārī Pillar varēs pārcelties uz savu jauno biroja ēku šajā teritorijā. Pašlaik projektā ieguldīti vairāk nekā 20,0 miljoni LVL (28,5 miljoni EUR).

Konsultācijas

Mēs vienmēr cenšamies būt pēc iespējas tuvāk saviem klientiem, tāpēc arī 2013. gadā turpinājām paplašināt savu pārstāvniecību tīklu ārvalstīs. Tika atvērta ABLV Consulting Services, AS, pārstāvniecība Vladivostokā (Krievija) un teritoriālā struktūrvienība Limasolā (Kipra).

Vladivostoka ir svarīgs transporta mezgls Krievijas Tālajos Austrumos, kas apkalpo milzīgu, pa jūru un dzelzceļu pārvadātu, kravu plūsmu. Pilsēta pēdējos gados strauji attīstās, aug preču aprites apjomi, tāpēc mūsu klātbūtne ir nozīmīgs atbalsts klientiem, kuru bizness saistīts ar Vladivostoku, viņu sadarbības partneriem un citiem uzņēmējiem no visiem Tālajiem Austrumiem.

Savukārt Kipru esam izvēlējušies, ievērojot to, ka daudzi klienti no Krievijas un NVS valstīm savu biznesu veido Kiprā, tai skaitā, izmantojot arī šajā valstī reģistrētu uzņēmumu pakalpojumus.

Līdz ar jauno pārstāvniecību atvēršanu, ABLV grupai ir 12 pārstāvniecības 8 valstīs - Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Tadžikistānā, Azerbaidžānā, Uzbekistānā un Kiprā.

No ABLV Corporate Services, SIA, piedāvātajiem pakalpojumiem joprojām populārākais ir Uzturēšanās atļauja Latvijā. Ārvalstu juridisko personu ērtībām un izdevumu samazināšanai, ABLV Corporate Services, SIA, 2013. gadā uzsāka piedāvāt iespēju dibināt uzņēmumus Latvijā. Ārvalstu juridiskajām personām ir iespējas samazināt izdevumus, izmantot Latvijas holdinga uzņēmumu nodokļu priekšrocības, iegūt izdevīgākus kreditēšanas nosacījumus un maksājumu komisijas.

ABLV Corporate Services, SIA, klienti labprāt izmantoja arī konsultācijas par holdinga struktūru izveidošanu, kā arī palīdzību nodokļu rezidences maiņā.

Jāatzīmē, ka gada laikā ABLV grupas speciālisti piedalījās vairākās starptautiskās konferencēs, izstādēs un semināros: Krievijas lielākajā transporta un loģistikas izstādē TransRussia, konferencē Intax forums, Intax Expo, konferencē Inter Legal Kijevā, Kazahstānas konferencē Invest Pro – Kazahstan 2013, kā arī starptautiskajā konferencē un izstādē Intax Wealth Latvia, kura šogad pirmo reizi notika Rīgā. To laikā esošajiem un potenciālajiem klientiem tika prezentēti ABLV grupas pakalpojumi.

Luksemburga

2013. gada septembrī, ABLV Bank 20 gadu jubilejas mēnesī, pakalpojumus klientiem sāka sniegt ABLV Bank meitas banka Luksemburgā - ABLV Bank Luxembourg, S.A. Līdz ar tradicionālajiem bankas produktiem, klientiem tiek piedāvāti arī tādi īpaši Luksemburgas bankas klientiem veidoti pakalpojumi kā fiduciārie depozīti, diennakts depozīti, konsultatīva ieguldījumu pārvaldīšana un citi. ABLV Bank Luxembourg, S.A., apvieno ABLV klientu apkalpošanas augsto līmeni un Eiropas lielākā ieguldījumu centra tradīcijas.

Meitas banka Luksemburgā tika izveidota, lai attīstītu esošo klientu bāzi un stiprinātu viņu lojalitāti, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. ABLV Bank, AS, ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibinājusi meitas banku Luksemburgā.

Plāni un ieceres 2014. gadam

Apzinoties, ka nepārtraukti pieaug gan dažādu nelabvēlīgu faktoru radīts spiediens un apgrūtinājumi banku darbībai, kā arī regulējošo institūciju prasības, galvenais šajos apstākļos ir nodrošināt bankas stabilu izaugsmi un attīstību, nepārtraukti uzlabojot risku vadību un rūpējoties par klientu interešu aizsardzību.

2014. gadā mēs plānojam bankas ienākumus no pamatdarbības palielināt vismaz par 15,0%. Paplašinoties darbības apjomiem, ABLV koncerna struktūrās plānots radīt 147 jaunas darba vietas.

Sabiedrībai

2013. gada 27. novembrī ABLV Bank, AS, kļuva par Latvijas Darba devēju konfederācijas (LDDK) biedru. Ar pievienošanos LDDK mēs vēlamies uzsvērt, ka esam sociāli atbildīgs uzņēmums, ar augstu atbildības sajūtu pret valsti un vēlmi attīstīties ilgtermiņā. LDDK biedra statuss dod iespēju piedalīties valsts politikas plānošanas dokumentu, normatīvo aktu izstrādes un pieņemšanas procesos gan nacionālā, gan starptautiskā līmenī, tādējādi panākot izmaiņas, kas labvēlīgi ietekmēs visas banku nozares attīstību. ABLV Bank, AS, konfederācijā nodarbosies ar tādiem jautājumiem kā finanses, kredītiestāžu darbība, finanšu pakalpojumi, ieguldījumu pakalpojumi, operācijas ar vērtspapīriem, operācijas ar nekustamajiem īpašumiem un nodokļu jautājumi.

2013. gadā ABLV Bank, AS, sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation, turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībai nozīmīgus projektus.

Gada sākumā ievērojami tika papildināta ABLV Bank, AS, kolekcija topošajam Latvijas Laikmetīgās mākslas muzejam, kura tiek veidota sadarbībā ar ABLV Charitable Foundation. Ar šiem jaunieguvumiem kolekcija kļuvusi daudzpusīgāka, aptverot vairākus mākslas žanrus – gleznas, grafikas, foto un video darbus, darbus īpašās autortehnikās un skulptūras. Kolekcijā šobrīd ietilpst 31 mākslinieka 204 darbi. 20. septembrī Rīgas Mākslas telpā tika atklāta izstāde "...lai gadījums kļūtu par notikumu...", kurā tika pārstāvēti visi kolekcijas mākslinieki. Izstāde iemantoja plašu sabiedrības uzmanību un to kopumā apmeklēja vairāk nekā 5 600 interesentu. Vienlaicīgi izdevām arī mākslas albumu „Bez sienām", kurā apkopoti visi pašlaik iegādātie darbi.

Jūlijā ar mūsu atbalstu Dekoratīvās mākslas un dizaina muzejā tika atklāta modes vēsturnieka Aleksandra Vasiļjeva tērpu kolekcijas izstāde - jau piekto reizi pēc kārtas. Šoreiz izstādes tēma bija "No kara uz mieru. 1940. un 1950. gadu mode". Mūsu klientiem bija iespēja apskatīt izstādi paša Aleksandra Vasiļjeva pavadībā.

Augusta beigās Ozo Golf klubā tradicionāli tika rīkots bankas golfa turnīrs ABLV Invitation Golf Tournament 2013. Turnīrā piedalījās 93 golferi – mūsu klienti no Latvijas un ārvalstīm, sadarbības partneri, bankas darbinieki, kā arī citi interesenti – bankas potenciālie klienti.

2013. gada 17. septembrī bankai apritēja 20 darbības gadi – 20 gadi, kuru laikā esam uzkrājuši vērtīgu pieredzi. Atzīmējot šo notikumu, jaunbūvējamā Rīgas finanšu un darījumu centra New Hanza City teritorijā tika uzstādīta skulptūra - bronzā liets buļļa tēls. Skulptūras devīze ir „Labor Omnia Vincit" (Darbs uzvar visu) un tā simbolizē darba varu, mērķtiecību un pārliecību par sevi un izvēlēto ceļu. Skulptūras autors ir pazīstamais tēlnieks Gļebs Panteļejevs.

2013. gada nogalē labdarības fonds ABLV Charitable Foundation sadarbībā ar ABLV Bank, AS, jau septīto gadu pēc kārtas organizēja Ziemassvētku labdarības akciju, kuras laikā gan mūsu klienti, gan darbinieki ziedoja līdzekļus divām galvenajām fonda sociālajām programmām: „Palīdzēsim dzirdēt!" (dzirdes aparātu iegādei) un „Palīdzēsim izaugt!" (bērnu nometnēm). Abās programmās - „Palīdzēsim dzirdēt!" un „Palīdzēsim izaugt!" saziedotās summas fonds ar ABLV Bank, AS, līdzdalību dubulto. Papildus šīm programmām, ABLV Charitable Foundation nodibināja jaunu programmu „Palīdzēsim 21.11" - ilgtermiņa palīdzībai bērniem, kuru vecāki ir gājuši bojā vai smagi cietuši Zolitūdes traģēdijā. ABLV Bank, AS, programmā veica arī pirmo ziedojumu 50,0 tūkstošu LVL (71,1 tūkstoti EUR) apmērā. 2014. gada janvārī, noslēdzoties labdarības akcijai, secinājām, ka kopējā akcijas ietvaros saziedotā summa šogad sasniegusi neticami lielu apjomu: vairāk nekā 333 tūkstošus EUR. Tādējādi šogad mēs varēsim sniegt iespēju vēl lielākam skaitam bērnu īstenot sapni dzirdēt un piedalīties vasaras nometnēs.

Kopā labdarībai 2013. gadā banka novirzīja 1,2 miljonus LVL (1,7 miljonus EUR).

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts bankas interneta mājas lapā www.ablv.com.

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

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 24. februārī

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs: Oļegs Fiļs	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.04.2013.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.04.2013.
Padomes loceklis: Igors Rapoports	Atkārtoti ievēlēts ar : 01.04.2013.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs: Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)	Atkārtoti ievēlēts ar: 17.10.2011.
Valdes priekšsēdētāja vietnieks: Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)	Atkārtoti ievēlēts ar: 17.10.2011.
Valdes locekļi:	Atkārtoti ievēlēts ar:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)	17.10.2011.
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)	17.10.2011.
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)	17.10.2011.
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)	17.10.2011.
	Ievēlēts ar:
Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)	17.10.2011.

.

Pārskata perioda laikā bankas valdes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

Paziņojums par vadības atbildību

ABLV Bank, AS (turpmāk tekstā – banka) padome un valde ir atbildīga par bankas finanšu pārskatu sagatavošanu, kā arī par bankas un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 10. lappuses līdz 73. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2013. gadā un 2012. gadā.

Šie finanšu pārskati sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību ievērošanu.

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 24. februārī

Visaptverošo ienākumu pārskati par 2013. gadu un par 2012. gadu

LVL'000

	Pielikums	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Procentu ienākumi	3	41,379	38,766	41,240	38,448
Procentu izdevumi	3	(11,410)	(15,367)	(11,200)	(15,349)
Neto procentu ienākumi		**29,969**	**23,399**	**30,040**	**23,099**
Komisijas naudas ienākumi	4	43,354	32,320	38,909	29,201
Komisijas naudas izdevumi	4	(7,573)	(6,216)	(10,741)	(8,744)
Neto komisijas naudas ienākumi		**35,781**	**26,104**	**28,168**	**20,457**
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	15,457	14,611	15,602	14,757
Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem	6	3,352	935	17	-
Pārējie ienākumi	7	12,934	5,844	2,171	1,142
Dividenžu ienākumi		74	7	1,461	1,404
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	8	(6,653)	(12,438)	(6,653)	(12,264)
Pamatdarbības ienākumi		**90,914**	**58,462**	**70,806**	**48,595**
Administratīvie izdevumi	10	(39,057)	(30,250)	(29,829)	(23,965)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(3,334)	(2,044)	(1,968)	(1,433)
Pārējie izdevumi	7	(5,773)	(3,078)	(591)	(521)
Izdevumi uzkrājumiem		-	(338)	-	(338)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(856)	(322)	(856)	(322)
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	9	446	(2,605)	(1,407)	(1,819)
Pamatdarbības izdevumi		**(48,574)**	**(38,637)**	**(34,651)**	**(28,398)**
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**42,340**	**19,825**	**36,155**	**20,197**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(6,498)	(3,959)	(5,459)	(3,743)
Pārskata perioda peļņa		**35,842**	**15,866**	**30,696**	**16,454**
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		35,354	16,106		
Nekontrolējamo daļu		488	(240)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi					
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/ zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		(2,151)	4,773	(2,151)	4,773
Iekļauts peļņā/ zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		13	(16)	13	(16)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		769	342	769	342
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		205	(764)	205	(764)
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		**(1,164)**	**4,335**	**(1,164)**	**4,335**
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		**34,678**	**20,201**	**29,532**	**20,789**
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		34,190	20,441		
Nekonrolējamo daļu		488	(240)		
Uz bankas akcionāriem atticināmā peļņa uz vienu akciju, LVL		243.22	162.19		

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 24. februārī

Finanšu stāvokļa pārskati
2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī

LVL'000

Aktīvi	Pielikums	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	250,738	216,085	250,723	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	13	450,023	392,898	435,062	388,665
Atvasinātie līgumi	17	317	81	317	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	14	11,803	3,333	11,803	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	519,130	547,757	514,213	547,757
Kredīti	18	527,171	499,787	535,022	503,611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16	458,957	351,832	457,814	351,832
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	19	4,663	2,668	93,353	89,577
Ieguldījumu īpašumi	20	23,444	20,856	17,099	17,303
Pamatlīdzekļi	21	22,962	19,610	6,849	4,906
Nemateriālie aktīvi	21	3,963	3,821	3,525	3,384
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		87	71	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	499	404	-	74
Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi		50,712	56,045	437	855
Pārējie aktīvi	22	6,084	13,961	3,837	11,764
Kopā aktīvi		**2,330,553**	**2,129,209**	**2,330,054**	**2,139,216**
Saistības					
Atvasinātie līgumi	17	1,438	4,579	1,438	4,579
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		7,488	967	10,184	2,406
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		2,553	2,230	-	8,405
Noguldījumi	23	1,945,480	1,862,391	1,951,305	1,868,890
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		3,727	1,273	3,602	1,057
Pārējās saistības		12,192	15,915	7,800	9,007
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	559	71	119	-
Uzkrājumi		287	338	287	338
Emitētie vērtspapīri	24	216,735	124,819	216,735	124,819
Subordinētie depozīti	25	7,133	12,912	7,133	12,912
Kopā saistības		**2,197,592**	**2,025,495**	**2,198,603**	**2,032,413**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	21,086	19,740	21,086	19,740
Akciju emisijas uzcenojums		29,156	18,611	29,156	18,611
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,500	1,500	1,500	1,500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas		691	1,855	691	1,855
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		42,436	43,293	48,322	48,643
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		35,354	16,106	30,696	16,454
Attiecināms uz bankas akcionāriem		130,223	101,105	131,451	106,803
Nekontrolējamā daļa		2,738	2,609	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		**132,961**	**103,714**	**131,451**	**106,803**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		**2,330,553**	**2,129,209**	**2,330,054**	**2,139,216**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	27	5,545	7,047	5,551	7,052
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	42,477	30,161	42,730	30,276

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2014. gada 24. februārī

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2013. gadu un par 2012. gadu

LVL'000

	Apmaksātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro-lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2012.	**16,500**	**5,255**	**1,500**	**(2,480)**	**64,049**	**84,824**	**503**	**85,327**
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā, kopā	-	-	-	4,335	16,106	20,441	(240)	20,201
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(19,106)	(19,106)	-	(19,106)
Personāla akciju emisija	1,650	-	-	-	(1,650)	-	-	-
Akciju emisija	1,590	13,356	-	-	-	14,946	-	14,946
Nekotrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	2,346	2,346
31.12.2012.	**19,740**	**18,611**	**1,500**	**1,855**	**59,399**	**101,105**	**2,609**	**103,714**
01.01.2013.	**19,740**	**18,611**	**1,500**	**1,855**	**59,399**	**101,105**	**2,609**	**103,714**
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā, kopā	-	-	-	(1,164)	35,354	34,190	488	34,678
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(16,558)	(16,558)	-	(16,558)
Personāla akciju emisija	360	-	-	-	(405)	(45)	45	-
Akciju emisija	986	10,545	-	-	-	11,531	-	11,531
Nekotrolējamās daļas samazinājums	-	-	-	-	-	-	(404)	(404)
31.12.2013.	**21,086**	**29,156**	**1,500**	**691**	**77,790**	**130,223**	**2,738**	**132,961**

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2013. gadu un par 2012. gadu

LVL'000

	Apmaksātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2012.	**16,500**	**5,255**	**1,500**	**(2,480)**	**69,399**	**90,174**
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā, kopā	-	-	-	4,335	16,454	20,789
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(19,106)	(19,106)
Personāla akciju emisija	1,650	-	-	-	(1,650)	-
Akciju emisija	1,590	13,356	-	-	-	14,946
31.12.2012.	**19,740**	**18,611**	**1,500**	**1,855**	**65,097**	**106,803**
01.01.2013.	**19,740**	**18,611**	**1,500**	**1,855**	**65,097**	**106,803**
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā, kopā	-	-	-	(1,164)	30,696	29,532
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(16,415)	(16,415)
Personāla akciju emisija	360	-	-	-	(360)	-
Akciju emisija	986	10,545	-	-	-	11,531
31.12.2013.	**21,086**	**29,156**	**1,500**	**691**	**79,018**	**131,451**

Koncerna un bankas naudas plūsmas pārskati par 2013. gadu un par 2012. gadu

LVL'000

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	42,340	19,825	36,155	20,197
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	3,334	2,044	1,968	1,433
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	6,653	12,438	6,653	12,264
Pārējo aktīvu vērtības (palielinājums)/ samazinājums	(446)	2,605	1,407	1,819
Finanšu instrumentu vērtības samazinājums	856	322	856	322
Procentu (ienākumi)	(41,379)	(38,766)	(41,240)	(38,448)
Procentu izdevumi	11,410	15,367	11,200	15,349
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	137	5,011	774	(699)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**22,905**	**18,846**	**17,773**	**12,237**
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (pieaugums)	3,306	(19,427)	7,402	(19,133)
Kredītu (pieaugums)	(38,364)	(41,504)	(42,530)	(44,627)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)	(8,175)	(11,291)	(8,175)	(11,291)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	12,928	(10,072)	9,113	1,538
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/ pieaugums	189	(1,308)	(8,399)	7,210
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	131,370	288,111	132,431	286,906
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)/ pieaugums	(3,376)	12,527	(3,376)	12,527
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	(3,732)	2,860	(1,713)	(304)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**117,051**	**238,742**	**102,526**	**245,063**
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	49,819	33,034	49,819	33,387
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(15,859)	(12,631)	(15,657)	(12,631)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(2,972)	(409)	(2,376)	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	**148,039**	**258,736**	**134,312**	**265,819**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(127,734)	(246,320)	(126,592)	(246,320)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	9,829	14,635	9,829	14,635
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(650,964)	(766,214)	(646,046)	(766,214)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	653,421	636,700	653,421	636,700
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(9,497)	(16,826)	(4,105)	(2,230)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	456	5,467	256	53
Līdzdalības radniecīgos un asociētos uzņēmumos (pieaugums)	(641)	(2,353)	(5,949)	(23,712)
Līdzdalības meitas uzņēmumos samazinājums	154	-	39	4,863
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	**(124,976)**	**(374,911)**	**(119,147)**	**(382,225)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	2,431	2,335	2,431	2,335
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	(8,044)	(10,880)	(8,044)	(10,880)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	141,070	90,350	141,070	90,350
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	(43,306)	(18,078)	(43,306)	(22,828)
Dividenžu (izmaksa)	(16,554)	(19,100)	(16,410)	(19,100)
Akciju emisija	11,531	14,946	11,531	14,946
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	**87,128**	**59,573**	**87,272**	**54,823**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	**110,191**	**(56,602)**	**102,437**	**(61,583)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**571,332**	**637,416**	**565,944**	**637,007**
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	(5,546)	(9,482)	(5,546)	(9,480)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**675,977**	**571,332**	**662,835**	**565,944**

LVL'000

Nauda un tās ekvivalenti	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,738	216,078	250,723	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	432,727	356,221	422,296	352,276
Saistības pret kredītiestādēm	(7,488)	(967)	(10,184)	(2,406)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	**675,977**	**571,332**	**662,835**	**565,944**

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 13. pielikumā.

2013. gada finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS, tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd bankas juridiskā adrese ir Rīga, Elizabetes iela 23.

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

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

Koncernam un bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā, meitas banka Luksemburgā un pārstāvniecības/teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almati), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā, Jekaterinburgā un Vladivostokā), Ukrainā (Kijevā, ar filiāli Odesā), Uzbekistānā (Taškentā) un Tadžikistānā (Dušanbe).

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD).

Šajos konsolidētajos un bankas finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par banku un tās meitas uzņēmumiem, kā arī par banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2013. gadu tika apstiprināti bankas valdē 2014. gada 24. februārī.

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS un to interpretācijām pēc darbības turpināšanas principa.
Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātos līgumus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 2013. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Bankas un tās Latvijas meitas uzņēmumu funkcionālā valūta ir Latvijas Republikas nacionālā naudas vienība lats (LVL). Bankas ārvalstu meitas uzņēmumu darījumu uzskaites valūta ir to ekonomiskās vides valūta. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir lats.
Ar 2014. gada 1. janvāri Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti. Sākot ar 2014. gada 1. janvāri bankas un tās meitas uzņēmumu funkcionālā valūta ir EUR.

Šie konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2012. gada 31. decembra vai attiecīgi 2012. gada rādītājiem.

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

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR	RUB
2013. gada 31. decembrī	0.515	0.702804	0.0156
2012. gada 31. decembrī	0.531	0.702804	0.0174

b) Jaunu un/ vai grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju piemērošana pārskata periodā

Pārskata periodā koncerns/ banka piemērojis šādus SFPS grozījumus:
- SGS Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana" (grozījumi) – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņā vai zaudējumos, uzrādīšana.
- SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti" (grozījumi).
- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits.
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana".
- SFPIK interpretācija Nr. 20 „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā".

SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana" (grozījumi) – Citu visaptverošo ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņā vai zaudējumos, uzrādīšana.
Šie grozījumi maina citu visaptverošo ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņā vai zaudējumos, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņā vai zaudējumos (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, koncerna/ bankas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tie neietekmē. Tā kā koncernam/ bankai ir tikai viens visaptverošo ienākumu postenis, kas netiek atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmaiņas finanšu pārskata sniegšanā ir minimālas.

SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti" (grozījumi).
Veikti vairāki grozījumi, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās atdeves koncepcijas izslēgšanas, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus, jo koncernam/ bankai nav šādu pabalstu.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (grozījumi) - Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits.
Grozījumi ievieš kopējas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt savstarpēja ieskaita vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus, jo koncernam/ bankai nav šādu vienošanos.

SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”.
Galvenais SFPS Nr. 13 mērķis ir mazināt patiesās vērtības novērtēšanas principu sarežģītību un uzlabot to piemērošanas konsekvenci. Tas nemaina prasības, kas nosaka, kādos gadījumos uzņēmumam uzskaitē jāizmanto patiesā vērtība. Šajā standartā sniegtas pamatnostādnes patiesās vērtības noteikšanai saskaņā ar SFPS tajos gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana SFPS tiek prasīta vai ir atļauta. Šī standarta ieviešana būtiski neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatos atzīto aktīvu un saistību vērtības, tomēr koncerns/ banka ir uzrādījusi papildus informāciju 31. pielikumā.

SFPIK interpretācija Nr. 20 „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”.
Šī interpretācija attiecas uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Interpretācija neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatu, jo koncerns/ banka nenodarbojas ar izrakteņu ieguvi.

SGSP ir izdevusi SFPS ikgadējos uzlabojumus 2009. - 2011. gadu ciklam, kas ietver grozījumus tās standartos un ar tiem saistīto secinājumu pamatos. Ikgadējo uzlabojumu projekts nodrošina mehānismu, kā veikt nepieciešamus, bet ne steidzamus grozījumus SFPS.

- SGS Nr. 1 “Finanšu pārskatu sniegšana”. Tiek skaidrota atšķirība starp brīvprātīgi sniegtu papildu salīdzināmo informāciju un minimālo obligāto salīdzināmās informācijas apjomu. Grozījumos ir nepārprotami norādīts, ka minimālais obligātais salīdzināmais periods ir iepriekšējais periods.
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”. Grozījumi precizē, ka nozīmīgākās rezerves daļas un apkopes aprīkojums, kas atbilst pamatlīdzekļu definīcijai, nav inventārs.
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”. Grozījumi izskaidro, ka ienākumu nodokļi, kas rodas no peļņas sadales pašu kapitāla turētājiem, tiek uzskaitīti saskaņā ar SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi”.
- SGS Nr. 34 „Starpposma finanšu pārskati”. Izmaiņas skaidro SGS Nr. 34 noteiktās prasības, kas attiecas uz segmentu informāciju par kopējiem aktīviem un saistībām katram uzrādāmajam segmentam un informācijas atklāšanu starpposmu finanšu pārskatos.

c) Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti agrāk. Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (grozījumi).
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi.

SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi).
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” nosaka, ka, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu, uzņēmumam šie ieguldījumi jāuzskaita to sākotnējā vērtībā vai saskaņā ar SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”.

SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (grozījumi).
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos.

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 savstarpēja ieskaita kritēriju

piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi.

SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās" (grozījumi).
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kuras atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības.

SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" (grozījumi).
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi nosaka, ka, ja atvasināta līguma, kas atzīts kā riska ierobežošanas instruments, pārjaunojums atbilst noteiktiem kritērijiem, riska ierobežošanas uzskaite nav jāpārtrauc.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti" – Klasifikācija un novērtēšana.
Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitei, kā arī riska ierobežošanas principi. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati".
Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Jomas, kurās jāveic šāds būtisks izvērtējums, ietver, piemēram, *de facto* kontroli, potenciālās balsstiesības, kā arī to, vai lēmumu pieņēmējs darbojas kā principāls vai aģents. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati" daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi".

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās".
Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu.

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos".
Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu.

SFPS Nr. 14 „Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaite".
Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šis ir pagaidu standarts, kas SPFS pirmreizējiem piemērotājiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti līdz brīdim, kad SGSP būs pabeigusi visaptveroša standarta izstrādi šādu aktīvu un saistību uzskaitei. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi.

SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 (grozījumi) – Ieguldījumu sabiedrības.
Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, nevis tos konsolidējot.

SFPIK Nr.21. interpretācija „Nodevas".
Interpretācija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaite. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Šo interpretāciju ES vēl nav apstiprinājusi.

SGSP 2013. gada decembrī izdeva vairāku standartu grozījumu apkopojumu. Līdz ar grozījumu pieņemšanu var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības. Grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana";
- SFPS Nr. 2 „Maksājums ar akcijām";
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana";
- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti";
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana";
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi";
- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām";
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi";
- SGS Nr. 40 „Ieguldījuma īpašumi".

Koncerns/ banka šobrīd izvērtē iepriekš minēto standartu izmaiņu ietekmi uz finanšu stāvokli un darbības rezultātiem. Koncerns/ banka plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā.

d) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu, uzkrājumu apjoma noteikšanu kredītu vērtības samazinājumam, nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu, vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, kā arī aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu.

e) Konsolidācija

Bankai pārskata perioda beigās bija ieguldījumi radniecīgajos uzņēmumos, kuros bankai tieši vai netieši piederēja vairāk kā 50% no pamatkapitāla un balsstiesībām, līdz ar to bankai pastāv iespēja kontrolēt šos uzņēmumus. Banka ir koncerna mātes uzņēmums. Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver visus meitas uzņēmumus, kas atrodas mātes uzņēmuma kontrolē. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 19. pielikumā.
Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei.

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

Konsolidētajā finanšu pārskatā uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātā meitas uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī uzņēmuma identificējamo aktīvu, saistību un iespējamo saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī. Iegādes cena, kas pārsniedz iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, tiek atzīta kā nemateriālā vērtība. Ja iegādes cena ir mazāka par iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, attiecīgais iegādes izmaksu samazinājums (diskonts) jāatzīst iegādes perioda peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas koncerna uzskaitē no uzņēmējdarbības apvienošanas izrietošā nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējā vērtībā, no kuras atskaitīti uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās. Katrā bilances datumā tiek novērtēts, vai nemateriālai vērtībai nav notikusi vērtības samazināšanās.

f) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

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

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī koncerns un banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.
Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/ atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

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

g) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

h) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un neto summa tiek atspoguļota bilancē, ja šobrīd pastāv juridiskas tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas, un ir nodoms norēķināties, ņemot vērā neto summu, vai vienlaicīgi realizēt aktīvu un nokārtot saistības.

i) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu. Procentu ienākumi/ izdevumi finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi.

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

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

j) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījumu dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc gada beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.

k) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.
Atliktais nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktā nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktā nodokļa aktīva apmēru, vadībai jāpamatojas uz būtiskiem spriedumiem, ņemot vērā attiecīgo iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamā ar nodokli apliekamā ienākuma apmēru, kā arī nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju.

l) Finanšu instrumenti

Kredīti un debitoru parādi

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

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

Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (izdevumus vērtības samazinājumam) kā norādīts 8. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.
Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfeli veido neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku un noteiktu termiņu, kas tiek kotēti aktīvā tirgū. Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfelī iekļautos finanšu aktīvus koncerns/ banka paredz turēt līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.
Šajā portfelī iegādātie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus koncerns un banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku. Pārdošanai pieejamā portfelī tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, akcijas un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

- likviditātes portfelis, kura mērķis ir izveidot bankas likviditātes rezervi ar minimālu procentu risku un kredītrisku;
- investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis, kas sastāv no ieguldījumiem, kas nav klasificēti kā daļa no citiem portfeļiem.

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

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

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

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Iegādātie atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti pēc iegādes cenas un atzīšanas dienā un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā un atspoguļoti atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radusies pelņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

m) Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi

Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi ir nekustamais īpašums, ko koncerns/ banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti zemākajā no pašizmaksas un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

n) Finanšu noma, kur banka ir iznomātājs

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

o) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas komercdarbībā koncerns un banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šiem darījumiem nav raksturīga ekonomisko labumu aizplūde no bankas, tādēļ tie netiek uzskaitīti kā bankas saistības. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar p) skaidrojuma minēto.

p) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja koncernam vai bankai pastāv juridisks vai prakses radīts pašreizējs pienākums un/ vai saistības, kas radušās kāda pagātnes notikuma dēļ, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.

q) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Koncerns/ banka piešķir klientiem kredītus. Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti kredīti un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, koncerna un bankas vadībai, noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā, ir radušās šaubas. Par problēmu (non-performing) kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos maksājumus vairāk kā 90 dienas vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu, piemēram, kredīta nodrošinājuma piespiedu realizāciju, kā arī kredīti, kuru nodrošinājumi ir realizēti.
Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk – uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai koncerna un bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. Tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

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

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

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas ir “radušies, bet nav zināmi”. Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu ar līdzīgiem raksturlielumiem saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju un atbilstošiem tirgus datiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

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

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Gadījumos, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi

attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

r) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

s) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.
Nemateriālajiem aktīviem koncerns un banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmes no 5% (5%) līdz 20% (20%).

t) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdaļās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem, to celtniecības vai sagatavošanas laikā, nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,3% - 20%
Transporta līdzekļi	20%
Biroja aprīkojums un datortehnika	10% - 33%
Ražošanas iekārtas	5% - 10%

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

u) Ieguldījumu īpašumi

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

v) Darbinieku materiālie labumi

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

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

x) Nauda un tās ekvivalenti

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

y) Notikumi pēc bilances datuma

Finanšu pārskatos tiek atspoguļoti tādi notikumi pēc pārskata gada beigām, kas ietekmē koncerna/ bankas finanšu stāvokli bilances datumā (koriģējošie notikumi). Ja notikumi pēc pārskata gada beigām nav koriģējoši, tie tiek atspoguļoti finanšu pārskatu pielikumos tikai tad, ja tie ir būtiski.

z) Pārklasifikācija

1. Iepriekšējos periodos koncerns soda naudas no kredītu līgumu nosacījumu nepildīšanas atspoguļoja peļņā/ zaudējumos kā pārējos ienākumus. Sākot ar 2013. gadu šie ienākumi ir iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā un peļņā/ zaudējumos tiek atzīti kā procentu ienākumi.
2. Iepriekšējos periodos koncerns izdevumus par klientu piesaisti atspoguļoja peļņā/ zaudējumos kā pārējos izdevumus. Sākot ar 2013. gadu šie izdevumi peļņā/ zaudējumos tiek atzīti kā komisijas izdevumi.
3. Iepriekšējos periodos koncerns ienākumus un izdevumus no darījumiem ar pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem atspoguļoja atsevišķi peļņā/ zaudējumos kā pārējos ienākumu vai izdevumus. Sākot ar 2013. gadu visi ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem, peļņā/ zaudējumos tiek atzīti kā neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem.
4. Iepriekšējos periodos vērtības samazināšanās izdevumus finanšu instrumentu uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem koncerns atspoguļoja peļņā/ zaudējumos kā uzkrājumus vērtības samazinājumam. Sākot ar 2013. gadu peļņā/ zaudējumos vērtības samazināšanās izdevumi ir pārklasificēti atbilstoši aktīvu veidam.

Pārklasifikāciju ietekmes analīze:

LVL'000

		Koncerns			Banka		
		01.01.2012.-31.12.2012.			01.01.2012.-31.12.2012.		
	Atsauce	Pēc pārklasifikācijas	Izmaiņas	Pirms pārklasifikācijas	Pēc pārklasifikācijas	Izmaiņas	Pirms pārklasifikācijas
Procentu ienākumi	1.	38,766	463	38,303	38,448	460	37,988
Komisijas naudas izdevumi	2.	(6,216)	(2,289)	(3,927)	(8,744)	(5,221)	(3,523)
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	3.	935	935	-	-	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa		-	(23)	23	-	(18)	18
Pārējie ienākumi	1., 3.	5,844	(10,848)	16,692	1,142	(442)	1,584
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	4.	(12,438)	986	(13,424)	(12,264)	975	(13,239)
Pārējie izdevumi	2., 3.	(3,078)	11,762	(14,840)	(521)	5,221	(5,742)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	4.	(322)	20	(342)	(322)	20	(342)
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	4.	(2,605)	(1,006)	(1,599)	(1,819)	(995)	(824)

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

LVL'000

	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
no kredītiem	21,461	22,363	21,337	22,053
no līdz termiņa beigām turamiem vērtspapīriem	14,367	10,026	14,365	10,026
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	3,755	5,084	3,755	5,084
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,796	1,293	1,783	1,285
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	**41,379**	**38,766**	**41,240**	**38,448**
Procentu ienākumi kopā	**41,379**	**38,766**	**41,240**	**38,448**
Procentu izdevumi				
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	4,332	5,930	4,324	5,930
par pakārtotajām saistībām	3,857	3,855	3,857	3,855
par emitētajiem parastajām obligācijām	2,174	743	2,174	787
par nebanku noguldījumiem	944	4,734	815	4,741
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	103	105	30	36
Procentu izdevumi kopā	**11,410**	**15,367**	**11,200**	**15,349**

Koncerna /bankas procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 1,6 (2,7) miljoni LVL.

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

LVL'000

	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	22,072	16,319	22,067	16,319
par kontu apkalpošanu	7,347	4,044	7,388	4,044
par maksājumu karšu apstrādi	6,305	5,576	6,305	5,576
par brokeru operācijām	4,000	2,700	-	-
par aktīvu pārvaldīšanu	1,515	1,172	574	745
par dokumentārajām operācijām	594	665	594	665
pārējie komisijas naudas ienākumi	1,521	1,844	1,981	1,852
Komisijas naudas ienākumi kopā	**43,354**	**32,320**	**38,909**	**29,201**
Komisijas naudas izdevumi				
par klientu piesaisti	2,088	2,289	6,014	5,221
par korespondentbanku pakalpojumiem	3,193	2,149	3,193	2,149
par maksājumu kartēm	1,483	1,355	1,483	1,355
par brokeru operācijām	680	383	-	-
pārējie komisijas naudas izdevumi	129	40	51	19
Komisijas naudas izdevumi kopā	**7,573**	**6,216**	**10,741**	**8,744**

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

LVL'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts	01.01.2013.-31.12.2013.	01.01.2012.-31.12.2012.	01.01.2013.-31.12.2013.	01.01.2012.-31.12.2012.
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	433	204	433	193
Atvasinātie līgumi	15	19	15	19
Vērtspapīri	418	185	418	174
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	325	(33)	325	(33)
Atvasinātie līgumi	81	(45)	81	(45)
Vērtspapīri	244	12	244	12
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	**758**	**171**	**758**	**160**
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	(13)	16	(13)	16
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	**(13)**	**16**	**(13)**	**16**
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	15,125	14,109	15,260	14,264
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(413)	315	(403)	317
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	**14,712**	**14,424**	**14,857**	**14,581**
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	**15,457**	**14,611**	**15,602**	**14,757**

6. Pielikums

Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem

LVL'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2013.-31.12.2013.	01.01.2012.-31.12.2012.	01.01.2013.-31.12.2013.	01.01.2012.-31.12.2012.
Ienākumi no pārdošanai turēto īpašumu pārdošanas	24,884	10,214	260	-
Pārdošanai turēto īpašumu iegādes izdevumi	(20,481)	(8,383)	(243)	-
Neto peļņa no pārdošanas	**4,403**	**1,831**	**17**	**-**
Ienākumi no pārdošanai turēto īpašumu nomas	360	194	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu pārdošanas izdevumi	(193)	(341)	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(1,218)	(749)	-	-
Kopā neto peļņa no pārdošanai turētiem nekustamiem īpašumiem	**3,352**	**935**	**17**	**-**

7. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

LVL'000

Pārējie ienākumi	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
citi saistīto uzņēmumu produktu pārdošanas ienākumi	6,656	2,663	-	-
Ienākumi no saistību atpirkšanas	2,039	-	-	-
ienākumi no asociēto uzņēmumu atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	1,754	910	-	-
ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko un grāmatvedības pakalpojumu sniegšanas	1,170	807	-	-
ienākumi no uzņēmumu pārdošanas	219	576	451	169
ienākumi no pakalpojumu pārdošanas radniecīgiem un saistītiem uzņēmumiem	-	-	1,414	690
citi parastie ienākumi	1,096	888	306	283
Pārējie ienākumi kopā	**12,934**	**5,844**	**2,171**	**1,142**
Pārējie izdevumi				
citi saistīto uzņēmumu produktu realizācijas izdevumi	4,890	2,199	-	-
biedru naudas	564	489	460	419
citi pārējie izdevumi	319	390	131	102
Pārējie izdevumi kopā	**5,773**	**3,078**	**591**	**521**

8. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

LVL'000

Aktīvu veids	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Kredīti - individuālie uzkrājumi	(186)	1,513	(186)	1,339
Kredīti - portfeļa uzkrājumi	7,229	10,675	7,229	10,675
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(390)	250	(390)	250
Pārskata peioda laikā izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	**6,653**	**12,438**	**6,653**	**12,264**

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim:

LVL'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**37,652**	**7,129**	**54**	**2,587**	**47,422**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	6,939	(528)	22	610	7,043
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(5)	(28)	-	-	(33)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(16,794)	(1,869)	(35)	(534)	(19,232)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**27,792**	**4,704**	**41**	**2,663**	**35,200**
Individuālie uzkrājumi	860	4,342	-	383	5,585
Portfeļa uzkrājumi	26,932	362	41	2,280	29,615
Kopā kredīti, bruto	**284,387**	**257,344**	**1,069**	**19,571**	**562,371**

2013. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem veido 6,4% (8,6%) no koncerna kredītportfeļa.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim:

LVL'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**42,957**	**14,353**	**63**	**1,291**	**58,664**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	12,044	(1,572)	16	1,700	12,188
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(7)	(17)	-	-	(24)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(17,342)	(5,635)	(25)	(404)	(23,406)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**37,652**	**7,129**	**54**	**2,587**	**47,422**
Individuālie uzkrājumi	966	6,719	-	385	8,070
Portfeļa uzkrājumi	36,686	410	54	2,202	39,352
Kopā kredīti, bruto	**322,538**	**207,034**	**1,263**	**16,374**	**547,209**

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2013. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim:

LVL'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**37,652**	**7,129**	**54**	**2,587**	**47,422**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	6,939	(528)	22	610	7,043
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(5)	(28)	-	-	(33)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(16,794)	(1,869)	(35)	(534)	(19,232)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**27,792**	**4,704**	**41**	**2,663**	**35,200**
Individuālie uzkrājumi	860	4,342	-	383	5,585
Portfeļa uzkrājumi	26,932	362	41	2,280	29,615
Kopā kredīti, bruto	**284,387**	**265,195**	**1,069**	**19,571**	**570,222**

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim:

LVL'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	**42,957**	**14,527**	**63**	**1,291**	**58,838**
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	12,044	(1,746)	16	1,700	12,014
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(7)	(17)	-	-	(24)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(17,342)	(5,635)	(25)	(404)	(23,406)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	**37,652**	**7,129**	**54**	**2,587**	**47,422**
Individuālie uzkrājumi	966	6,719	-	385	8,070
Portfeļa uzkrājumi	36,686	410	54	2,202	39,352
Kopā kredīti, bruto	**322,538**	**210,858**	**1,263**	**16,374**	**551,033**

9. Pielikums

Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi

Koncerna un bankas vadība ir veikusi nefinanšu aktīvu - pārdošanai pārņemto nekustamo īpašumu un pārējo aktīvu, tajā skaitā, ieguldījumu meitas uzņēmumos - novērtēšanu, vai šo aktīvu uzskaites vērtība nav augstāka par to atgūstamo vērtību. Novērtēšanas rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi, 2013. gadā un 2012. gadā koncerns un banka ir atzinuši vērtības samazinājumu pārējiem aktīviem.

Koncerna un bankas pārējo aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts:

LVL'000

Aktīvu veids	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	305	1,464	-	(37)
Pārējie aktīvi	(751)	1,141	(766)	1,130
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	2,173	726
Kopā vērtības samazināšanās rezultāts	**(446)**	**2,605**	**1,407**	**1,819**

10. Pielikums

Administratīvie izdevumi

LVL'000

Veids	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Personāla atalgojums, t.sk. VSAOI	24,657	19,537	19,536	16,354
Telpu uzturēšanas izdevumi	2,586	1,971	1,849	1,242
IT sistēmu izdevumi	2,215	1,746	1,824	1,708
Reklāmas un mārketinga izdevumi	1,990	1,781	1,796	1,672
Vadības atalgojums, t.sk. VSAOI	1,839	1,763	846	1,101
Ziedojumi	1,292	27	1,208	27
Citi personāla izdevumi	753	699	477	414
Citi nodokļi	593	293	260	131
Sakaru izdevumi	534	521	437	407
Citi administratīvie izdevumi	2,598	1,912	1,596	909
Administratīvie izdevumi kopā	**39,057**	**30,250**	**29,829**	**23,965**

2013. gadā un 2012. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 656 (575), savukārt bankā - 545 (494).

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Vadība	18	17	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	118	110	91	85
Pārējie darbinieki	562	481	470	418
Kopā perioda beigās	**698**	**608**	**571**	**513**

11. Pielikums

Nodokļi

LVL'000

	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	42,340	19,825	36,155	20,197
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	**6,351**	**2,974**	**5,422**	**3,030**
Pastāvīgās atšķirības	(106)	879	(222)	518
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	**6,245**	**3,853**	**5,200**	**3,548**
Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	115	(89)	115	-
Iepriekšējo periodu atliktā nodokļa korekcija	(6)	30	-	30
Ārvalstīs samaksāts	144	165	144	165
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	**6,498**	**3,959**	**5,459**	**3,743**

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

LVL'000

	Koncerns 31.12.2013. Laika atšķirībām pakļautā summa	Koncerns 31.12.2012. Laika atšķirībām pakļautā summa	Banka 31.12.2013. Laika atšķirībām pakļautā summa	Banka 31.12.2012. Laika atšķirībām pakļautā summa
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	10,491	8,592	5,162	4,328
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	813	2,183	813	2,183
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(1,123)	383	(1,123)	383
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(9,521)	(12,638)	(4,056)	(7,380)
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	1,458	(2,235)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(11,302)	(8,424)	-	-
Neatzītais nodokļa aktīvs	9,579	9,923	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	**395**	**(2,216)**	**796**	**(486)**
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	**(499)** **559**	**(404)** **71**	**-** **119**	**(74)** **-**

LVL'000

	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	**(404)** **71**	**(3,386)** **186**	**(74)** **-**	**(3,359)** **-**
Palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	552	2,355	398	2,521
Palielinājums/ (samazinājums) , kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	(205)	764	(205)	764
Korekcijas, kas attiecinātas uz iepriekšējo periodu peļņu vai zaudējumiem	46	(252)	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	**(499)** **559**	**(404)** **71**	**-** **119**	**(74)** **-**

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

LVL'000

Nodokļa veids	Koncerns 01.01.2013.-31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012.-31.12.2012.	Banka 01.01.2013.-31.12.2013.	Banka 01.01.2012.-31.12.2012.
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	6,171	5,539	5,130	4,916
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3,853	3,270	3,303	2,878
Nekustamā īpašuma nodoklis	356	311	160	131
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,972	409	2,376	-
Pievienotās vērtības nodoklis	1,283	446	219	202
Riska valsts nodeva	2	2	2	2
Kopā	**14,637**	**9,977**	**11,190**	**8,129**

12. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

LVL'000

	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	245,026	209,387	245,026	209,387
Nauda kasē	5,705	6,691	5,697	6,687
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	7	7	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	**250,738**	**216,085**	**250,723**	**216,074**

Prasības pret Latvijas Banku veido bankas korespondentkonta atlikums. Saskaņā ar Latvijas Bankas Padomes lēmumu kredītiestādēm ir jānodrošina obligāto rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms. 2013. gada 31. decembrī banka bija izpildījusi šīs prasības.
2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

13. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2013. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 28 (27) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 5 (6) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 28 (16) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās ES un OECD reģiona kredītiestādēs:
Bank of Montreal 52,5 (47,8) miljoni LVL, Deutsche Bank AG 44,6 (4,1) miljoni LVL, Commerzbank AG 40,2 (23,6) miljoni LVL.

LVL'000

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Korespondentkontu atlikumi	245,677	205,615	239,498	201,677
Diennakts noguldījumi	-	331	-	331
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	**245,677**	**205,946**	**239,498**	**202,008**
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	182,255	138,339	173,777	138,339
Citas prasības	22,091	48,613	21,787	48,318
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	**204,346**	**186,952**	**195,564**	**186,657**
Kopā prasības pret kredītiestādēm	**450,023**	**392,898**	**435,062**	**388,665**

2013. gada 31. decembrī daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 13,1 (34,0) miljonu LVL apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 12,8 (33,7) miljonu LVL apjomā bija ieķīlāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna termiņnoguldījumi 4,2 (2,7) miljonu LVL apmērā un bankas termiņnoguldījumi 0 (2,7) miljonu LVL apmērā.

2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

14. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

LVL'000

Akcijas	Koncerns/ Banka 31.12.2013.	Koncerns/ Banka 31.12.2012.
Kredītiestādes	1,316	457
Privātuzņēmumi	962	811
Kopā ieguldījumi akcijās	2,278	1,268
Ieguldījumi fondos	9,525	2,065
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	**11,803**	**3,333**

Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.
2013. gada 31. decembrī šādi finanšu instrumenti, no visiem patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem, netika kotēti biržās:

- 20 (0) tūkstoši LVL citu valstu uzņēmumu akcijas;
- 9,040 (1,329) tūkstoši LVL ieguldījumi atvērtos ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā un kuru aktīvu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt daļas par neto aktīvu vērtību.

Desmit lielākās pozīcijas 2013. gada 31. decembrī veidoja 88,5 % (88,7 %) no kopējiem koncerna/ bankas patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

15. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

LVL'000

Emitenta veids	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	301,726	299,930	301,726	299,930
Kredītiestādes	162,131	165,903	162,131	165,903
Starptautiskās organizācijas	28,284	62,337	28,284	62,337
Valsts uzņēmumi	7,889	10,960	7,889	10,960
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	5,280	2,185	5,280	2,185
Privātuzņēmumi	4,863	3,834	4,863	3,834
Vietējās valdības	3,005	361	3,005	361
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	513,178	545,510	513,178	545,510
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	98	98	98	98
Kopā ieguldījumi akcijās	98	98	98	98
Ieguldījumi fondos	5,854	2,149	937	2,149
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	**519,130**	**547,757**	**514,213**	**547,757**

Pārdošanai pieejamo vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.
Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 92,2% (93,3%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija bija 1,6 (2,1) gadi.

2013. gada 31. decembrī šādi pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi netika kotēti biržās:

- 4,918 (223) tūkstoši LVL ieguldījumi atvērtos ieguldījumu fondos, kas reģistrēti EMS valstīs un kuru aktīvu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt daļas par neto aktīvu vērtību;
- 98 (98) tūkstoši LVL EMS valstu uzņēmumu kapitāla vērstpapīri;
- 399 (0) tūkstoši LVL starptautisko institūciju parāda vērstpapīri;
- 970 (2,149) tūkstoši LVL citu valstu riska kapitāla ieguldījumu fondu apliecības.

Desmit lielākās pozīcijas 2013. gada 31. decembrī veidoja 81,6 % (74,3 %) no kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

16. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

LVL'000

Emitenta veids	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	170,982	107,303	170,982	107,303
Kredītiestādes	121,659	121,387	120,901	121,387
Privātuzņēmumi	93,680	67,465	93,295	67,465
Starptautiskās organizācijas	37,138	27,065	37,138	27,065
Vietējās valdības	30,296	23,226	30,296	23,226
Valsts uzņēmumi	5,202	5,386	5,202	5,386
Kopā līdz termiņa beigām turamie finanšu instrumenti	**458,957**	**351,832**	**457,814**	**351,832**

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

2013. gada 31. decembrī šādi līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi netika kotēti biržās:
- 497 (505) tūkstoši LVL citu valstu kredītiestāžu parāda vērstpapīri;
- 86 (0) tūkstoši LVL citu valstu uzņēmumu parāda vērstpapīri.

2013. gada 31. decembrī daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 19,4 (15,1) miljonu LVL apjomā ir ieķīlāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem.
Desmit lielākās pozīcijas 2013. gada 31. decembrī veidoja 42,6 % (40,4%) no kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turamajiem aktīviem.

17. Pielikums

Atvasinātie līgumi

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

LVL'000

	Koncerns/ Banka 31.12.2013.			Koncerns/ Banka 31.12.2012.		
	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība Prasības	Patiesā vērtība Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība Prasības	Patiesā vērtība Saistības
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	480	15	-	662	19	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	9,239	14	19	4,224	16	21
Valūtas mijmaiņas darījumi	160,610	288	1,419	147,932	46	4,558
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	**170,329**	**317**	**1,438**	**152,818**	**81**	**4,579**

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas. Bankas noslēgto atvasināto ārvalstu valūtas maiņas līgumu darījuma partneri pārsvarā ir kredītiestādes. 2013. gada 31. decembrī vairāk nekā 96,3% (98,0%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm.
2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī maksājumi saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēti.

18. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

LVL'000

Aizņēmēja veids	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Privātpersonas	314,290	348,315	314,290	348,315
Privātuzņēmumi	211,559	172,500	213,717	169,605
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	36,522	26,394	42,215	33,113
Kopā kredīti, bruto	562,371	547,209	570,222	551,033
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35,200)	(47,422)	(35,200)	(47,422)
Kopā kredīti, neto	**527,171**	**499,787**	**535,022**	**503,611**

Detalizētāka informācija par uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir atspoguļota 8. pielikumā.

Izsniegto kredītu maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

Desmit lielākās ekspozīcijas 2013. gada 31. decembrī veidoja 21,9% (16,8%) no kopējā koncerna/ bankas neto kredītportfeļa. Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to veida:

LVL'000

	Koncerns 31.12.2013.			Koncerns 31.12.2012.		
Kredīta veids	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	483,521	16,865	500,386	460,578	13,146	473,724
Kredītlīnijas	58,899	15,153	74,052	61,160	8,172	69,332
Prasības pret finanšu palīgsabiedrībām un citiem finanšu starpniekiem	16,726	-	16,726	13,674	-	13,674
Norēķinu kontu debeta atlikumi	2,164	-	2,164	10,819	-	10,819
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,061	10,242	11,303	978	8,783	9,761
Kopā kredīti, bruto	562,371	42,260	604,631	547,209	30,101	577,310
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35,200)	-	(35,200)	(47,422)	-	(47,422)
Kopā kredīti, neto	**527,171**	**42,260**	**569,431**	**499,787**	**30,101**	**529,888**

LVL'000

	Banka 31.12.2013.			Banka 31.12.2012.		
Kredīta veids	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto
Parastie kredīti	491,373	16,865	508,238	457,683	13,146	470,829
Kredītlīnijas	58,899	15,369	74,268	61,160	8,252	69,412
Prasības pret finanšu palīgsabiedrībām un citiem finanšu starpniekiem	16,725	-	16,725	20,393	-	20,393
Norēķinu kontu debeta atlikumi	2,164	-	2,164	10,819	-	10,819
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,061	10,279	11,340	978	8,818	9,796
Kopā kredīti, bruto	570,222	42,513	612,735	551,033	30,216	581,249
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35,200)	-	(35,200)	(47,422)	-	(47,422)
Kopā kredīti, neto	**535,022**	**42,513**	**577,535**	**503,611**	**30,216**	**533,827**

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

LVL'000

	31.12.2013				31.12.2012			
Kredītu grupa	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Portfeļa uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Portfeļa uzkrājumi kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā
Hipotekārie	860	24,802	2,130	27,792	966	34,404	2,282	37,652
Biznesa	4,342	171	191	4,704	6,719	410	-	7,129
Pārējie	383	2,280	-	2,663	385	2,202	-	2,587
Patēriņa	-	41	-	41	-	54	-	54
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	**5,585**	**27,294**	**2,321**	**35,200**	**8,070**	**37,070**	**2,282**	**47,422**

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

LVL'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Tautsaimniecības nozare	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
Privātpersonu hipotekārie kredīti	251,539	279,521	251,539	279,521
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	98,278	64,171	98,278	64,171
Finanšu un apdrošināšanas darbības	68,955	43,385	74,648	52,455
Tirdzniecība	36,227	44,807	36,227	44,807
Citi privātpersonu kredīti	29,787	25,072	29,728	25,013
Transports un loģistika	6,172	7,061	6,172	7,061
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	4,855	6,985	7,588	6,985
Rūpniecība	4,626	3,264	4,626	3,264
Būvniecība	1,437	2,331	1,437	2,331
Enerģētika	-	54	2,365	2,816
Pārējās nozares	25,295	23,136	22,414	15,187
Kopā kredīti, neto	**527,171**	**499,787**	**535,022**	**503,611**

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

LVL'000

	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa						31.12.2013.
Hipotekārie	284,387	-	-	254,825	-	254,825
Biznesa	257,344	2,529	161,136	288,100	12,362	464,127
Pārējie	19,571	-	-	-	261	261
Patēriņa	1,069	3,227	-	-	-	3,227
Kopā kredīti, bruto	**562,371**	**5,756**	**161,136**	**542,925**	**12,623**	**722,440**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35,200)					
Kopā kredīti, neto	**527,171**					
Kredītu grupa						31.12.2012.
Hipotekārie	322,538	-	-	287,607	68	287,675
Biznesa	207,034	8,855	162,617	190,868	25,822	388,162
Pārējie	16,374	-	-	-	-	-
Patēriņa	1,263	3,182	-	-	-	3,182
Kopā kredīti, bruto	**547,209**	**12,037**	**162,617**	**478,475**	**25,890**	**679,019**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47,422)					
Kopā kredīti, neto	**499,787**					

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

LVL'000

	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa						31.12.2013.
Hipotekārie	284,387	-	-	254,825	-	254,825
Biznesa	265,195	2,529	161,136	288,100	12,362	464,127
Pārējie	19,571	-	-	-	261	261
Patēriņa	1,069	3,227	-	-	-	3,227
Kopā kredīti, bruto	**570,222**	**5,756**	**161,136**	**542,925**	**12,623**	**722,440**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(35,200)					
Kopā kredīti, neto	**535,022**					
Kredītu grupa						31.12.2012.
Hipotekārie	322,538	-	-	287,607	68	287,675
Biznesa	210,858	8,855	162,617	190,868	25,822	388,162
Pārējie	16,374	-	-	-	-	-
Patēriņa	1,263	3,182	-	-	-	3,182
Kopā kredīti, bruto	**551,033**	**12,037**	**162,617**	**478,475**	**25,890**	**679,019**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47,422)					
Kopā kredīti, neto	**503,611**					

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 34. pielikumā Pārskata perioda laikā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 9,1 (11,0) miljoni LVL.

19. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi:

LVL'000

					31.12.2013.				31.12.2012.
Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no kopējā pamatkapi-tāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no kopējā pamatkapi-tāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes
DEPO DIY, SIA	LV	5 272	16 044	25	4 660	5 272	11 097	25	2 668
Traumatoloģijas un ortopēdijas klīnika Ādaži	LV	2	9	30	3	-	-	-	-
Kopā ieguldījumi asociētos uzņēmumos		**5 274**	**16 053**	**x**	**4 663**	**5 272**	**11 097**	**x**	**2 668**

Bankas ieguldījumi:

LVL'000

Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	31.12.2013. Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamat - kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība	31.12.2012. Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamat - kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	63,252	64,528	100	63,252	63,252	63,731	99.9997	63,252
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	14,056	10,796	100	14,056	14,056	12,767	100	14,056
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	7,028	8,606	100	7,028	7,028	7,872	100	7,028
New Hanza City, SIA	LV	6,900	6,790	100	6,900	4,400	4,352	100	4,400
AmberStone Group, AS	LV	3,444	3,444	100	3,444	-	-	-	-
ABLV Consulting services, AS	LV	500	623	100	500	500	540	100	500
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	450	2,792	90	405	400	1,886	100	400
ABLV Asset Management, IPAS	LV	400	657	100	400	400	391	100	400
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	120	214	100	120	120	150	100	120
ABLV Corporate Services, SIA	LV	20	134	100	20	20	140	100	20
Pillar, SIA	LV	2	2	100	4	2	2	100	4
Pillar Management, SIA	LV	-	-	-	-	500	391	100	500
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, bruto		**96,172**	**98,586**		**96,129**	**90,678**	**92,222**		**90,680**
Vērtības samazināšanās izdevumi					(2,776)				(1,103)
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, neto					**93,353**				**89,577**

Pārskata periodā banka palielināja savu ieguldījumu ABLV Capital Markets, IBAS, par 5 tūkstošiem LVL, kā arī ABLV Capital Markets, IBAS, pārskata periodā emitēja vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) 45 tūkstošu LVL apmēra.

New Hanza City, SIA, pamatkapitāla palielinājums 1,0 miljona LVL apmērā, kas uz pārskata perioda beigām ir apmaksāts atbilstoši pamatkapitāla palielināšanas noteikumiem, pārskata perioda beigās nav reģistrēts Latvijas Republikas Uzņēmumu Reģistra Komercreģistrā.

Izmaiņas līdzdalībā radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos:

LVL'000

	Koncerns 01.01.2013. - 31.12.2013.	Koncerns 01.01.2012. - 31.12.2012.	Banka 01.01.2013. - 31.12.2013.	Banka 01.01.2012. - 31.12.2012.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	**2,668**	**315**	**90,680**	**71,873**
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības	-	-	3,444	4
Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos	641	1,757	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociētajos uzņēmumos atbilstoši pašu kapitāla metodei	1,754	910	-	-
Asociētā uzņēmuma dividenžu izmaksa	(400)	-	-	-
Līdzdalības (samazinājums) asociētā uzņēmumā, kas pārskata periodā tiek iekļauts konsolidācijas procesā	-	(314)	-	-
Ieguldījumi esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	2,505	21,303
Atsavinātas meitas sabiedrības	-	-	(500)	(2,500)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	**4,663**	**2,668**	**96,129**	**90,680**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(2,776)	(1,103)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	**4,663**	**2,668**	**93,353**	**89,577**

ABLV Asset Management, IPAS, klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2013. gada 31. decembrī bija 65,5 (38,2) miljoni LVL. ABLV Capital Markets, IBAS, klientu finanšu instrumentu vērtība 2013. gada 31. decembrī bija 548,5 (425,5) miljoni LVL.

Koncerna sastāvs 2013. gada 31. decembrī:

Nr.	Komercsabiedrības nosaukums	Reģis-trācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamat-kapitālā (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100
3	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
4	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100
7	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
8	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
9	Pillar 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11	Pillar 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12	Pillar 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13	Pillar 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14	Pine Breeze, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18	Pillar 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19	Lielezeres Apartment House, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
22	Pillar Parking, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100
23	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
25	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90
26	AmberStone Group, AS	LV	40103736854	Holdingkompānijas darbība	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
29	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Holdingkompānijas darbība	70
30	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	70
31	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Lauksaimniecība	70
32	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	70
33	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	70
34	Orto klīnika, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
35	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Operācijas ar nekustamo īpašumu	60

20. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

LVL'000

	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Ieguldījumu īpašumi	22,340	20,188	17,097	17,303
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	1,104	668	2	-
Kopā ieguldījumu īpašumi	**23,444**	**20,856**	**17,099**	**17,303**

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2013. gadā:

LVL'000

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2013.	**19 030**	**1 211**	**20 241**	**17 139**	**217**	**17 356**
Pārskata periodā iegādātie	784	1 235	2 019	8	-	8
Pārklasifikācija	(147)	512	365	(147)	147	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(206)	(206)	-	(206)	(206)
Sākotnējā vērtība 31.12.2013.	**19 667**	**2 752**	**22 419**	**17 000**	**158**	**17 158**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2013.	**-**	**53**	**53**	**-**	**53**	**53**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	26	26	-	8	8
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013.	**-**	**79**	**79**	**-**	**61**	**61**
Atlikusī vērtība 01.01.2013.	**19 030**	**1 158**	**20 188**	**17 139**	**164**	**17 303**
Atlikusī vērtība 31.12.2013.	**19 667**	**2 673**	**22 340**	**17 000**	**97**	**17 097**

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2012. gadā:

LVL'000

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2012.	**18,246**	**2,946**	**21,192**	**16,355**	**217**	**16,572**
Pārskata periodā iegādātie	784	522	1,306	784	-	784
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(2,257)	(2,257)	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2012.	**19,030**	**1,211**	**20,241**	**17,139**	**217**	**17,356**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.	**-**	**45**	**45**	**-**	**45**	**45**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	8	8	-	8	8
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.	**-**	**53**	**53**	**-**	**53**	**53**
Atlikusī vērtība 01.01.2012.	**18,246**	**2,901**	**21,147**	**16,355**	**172**	**16,527**
Atlikusī vērtība 31.12.2012.	**19,030**	**1,158**	**20,188**	**17,139**	**164**	**17,303**

Nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2013. gadā bija 12,0 (22,0) tūkstoši LVL, apsaimniekošanas izdevumi – 134,0 (101,0) tūkstoši LVL, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 119,0 (84,0) tūkstoši LVL.

21. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

LVL'000

	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Nemateriālie aktīvi	3,481	3,419	3,206	3,151
Nemateriālā vērtība	161	161	-	-
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	321	241	319	233
Kopā nemateriālie aktīvi	**3,963**	**3,821**	**3,525**	**3,384**
Zeme	867	874	128	128
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	13,393	10,917	3,208	3,152
Ražošanas iekārtas	3,746	3,591	-	-
Biroja aprīkojums un datortehnika	3,062	1,850	2,217	1,233
Transporta līdzekļi	1,034	648	560	308
Nomātā īpašuma uzlabojumi	414	82	414	82
Nepabeigtā celtniecība	84	1,609	-	-
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	362	39	322	3
Kopā pamatlīdzekļi	**22,962**	**19,610**	**6,849**	**4,906**

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2013. gadā:

LVL'000

	Nemateriālā vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošnas iekārtas	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2013.	**161**	**6,472**	**874**	**4,158**	**1,609**	**13,621**	**617**	**1,179**	**7,579**	**36,270**
Pārskata periodā iegādātie	-	913	29	581	73	1,631	400	816	2,196	6,639
Pārklasifikācija	-	-	(36)	21	(1,598)	1,593	-	-	30	10
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(554)	-	-	-	-	-	(531)	(1,139)	(2,224)
Sākotnējā vērtība 31.12.2013.	**161**	**6,831**	**867**	**4,760**	**84**	**16,845**	**1,017**	**1,464**	**8,666**	**40,695**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2013.	**-**	**3,053**	**-**	**567**	**-**	**2,704**	**535**	**531**	**5,729**	**13,119**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	851	-	447	-	748	68	224	970	3,308
Nolietojuma norakstīšana	-	(554)	-	-	-	-	-	(325)	(1,095)	(1,974)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013.	**-**	**3,350**	**-**	**1,014**	**-**	**3,452**	**603**	**430**	**5,604**	**14,453**
Atlikusī vērtība 01.01.2013.	**161**	**3,419**	**874**	**3,591**	**1,609**	**10,917**	**82**	**648**	**1,850**	**23,151**
Atlikusī vērtība 31.12.2013.	**161**	**3,481**	**867**	**3,746**	**84**	**13,393**	**414**	**1,034**	**3,062**	**26,242**

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2012. gadā:

LVL'000

	Nemateriālā vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošnas iekārtas	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2012.	**-**	**6,309**	**128**	**4,156**	**-**	**13,574**	**693**	**1,010**	**6,821**	**32,691**
Pārskata periodā iegādātie	161	968	746	3	1,609	65	-	410	1,265	5,227
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(805)	-	(1)	-	(18)	(76)	(241)	(507)	(1,648)
Sākotnējā vērtība 31.12.2012.	**161**	**6,472**	**874**	**4,158**	**1,609**	**13,621**	**617**	**1,179**	**7,579**	**36,270**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.	**-**	**3,272**	**-**	**263**	**-**	**2,258**	**551**	**531**	**5,581**	**12,456**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	582	-	275	-	327	53	198	601	2,036
Pārskata periodā iegādāto meitas uzņēmumu pamatlīdzekļu aprēķinātais nolietojums	-	-	-	30	-	120	-	-	39	189
Nolietojuma norakstīšana	-	(801)	-	(1)	-	(1)	(69)	(198)	(492)	(1,562)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.	**-**	**3,053**	**-**	**567**	**-**	**2,704**	**535**	**531**	**5,729**	**13,119**
Atlikusī vērtība 01.01.2012.	**-**	**3,037**	**128**	**3,893**	**-**	**11,316**	**142**	**479**	**1,240**	**20,235**
Atlikusī vērtība 31.12.2012.	**161**	**3,419**	**874**	**3,591**	**1,609**	**10,917**	**82**	**648**	**1,850**	**23,151**

2013. gada 31. decembrī koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0 LVL, kuru iegādes vērtība bija 5,4 (5,8) miljoni LVL, savukārt bankai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 5,3 (5,8) miljoni LVL.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2013. gadā:

LVL'000

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2013.	**6,015**	**128**	**5,062**	**617**	**714**	**6,674**	**19,210**
Pārskata periodā iegādātie	847	-	272	400	382	1,759	3,660
Pārklasificēti	-	-	-	-	-	30	30
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(554)	-	-	-	(273)	(1,117)	(1,944)
Sākotnējā vērtība 31.12.2013.	**6,308**	**128**	**5,334**	**1,017**	**823**	**7,346**	**20,956**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2013.	**2,864**	**-**	**1,910**	**535**	**406**	**5,441**	**11,156**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	792	-	216	68	120	764	1,960
Nolietojuma norakstīšana	(554)	-	-	-	(263)	(1,076)	(1,893)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013.	**3,102**	**-**	**2,126**	**603**	**263**	**5,129**	**11,223**
Atlikusī vērtība 01.01.2013.	**3,151**	**128**	**3,152**	**82**	**308**	**1,233**	**8,054**
Atlikusī vērtība 31.12.2013.	**3,206**	**128**	**3,208**	**414**	**560**	**2,217**	**9,733**

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2012. gadā:

LVL'000

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2012.	**6,047**	**128**	**5,017**	**693**	**741**	**6,460**	**19,086**
Pārskata periodā iegādātie	765	-	48	-	174	704	1,691
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(797)	-	(3)	(76)	(201)	(490)	(1,567)
Sākotnējā vērtība 31.12.2012.	**6,015**	**128**	**5,062**	**617**	**714**	**6,674**	**19,210**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.	**3,135**	**-**	**1,702**	**551**	**456**	**5,401**	**11,245**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	523	-	208	53	123	518	1,425
Nolietojuma norakstīšana	(794)	-	-	(69)	(173)	(478)	(1,514)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.	**2,864**	**-**	**1,910**	**535**	**406**	**5,441**	**11,156**
Atlikusī vērtība 01.01.2012.	**2,912**	**128**	**3,315**	**142**	**285**	**1,059**	**7,841**
Atlikusī vērtība 31.12.2012.	**3,151**	**128**	**3,152**	**82**	**308**	**1,233**	**8,054**

Ārpusbilances saistības par noslēgtajiem līgumiem par nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādi atspoguļotas 27. pielikumā.

22. Pielikums

Pārējie aktīvi

LVL'000

	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Debitoru parādi	1,242	2,060	401	1,154
Nākamo periodu izdevumi	1,209	1,095	778	480
Nauda ceļā	1,138	2,547	1,138	2,547
Prasības pret MFGlobal	510	8,065	510	8,065
Citi nodokļu aktīvi	316	46	1	-
Dārgmetāli	253	361	253	361
Norēķini par finanšu instrumentiem	30	14	30	14
Prasības par meitas uzņēmumu atsavināšanu	-	-	413	-
Citi aktīvi	1,727	1,130	608	483
Kopā pārējie aktīvi	**6,425**	**15,318**	**4,132**	**13,104**
Vērtības samazināšanās izdevumi	(341)	(1,357)	(295)	(1,340)
Kopā pārējie aktīvi, neto	**6,084**	**13,961**	**3,837**	**11,764**

23. Pielikums

Noguldījumi

LVL'000

Noguldītāja veids		Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Privātuzņēmumi					
	norēķinu konti	1 626 160	1 470 224	1 623 181	1 472 495
	termiņnoguldījumi	26 535	142 727	26 535	143 349
Kopā privātuzņēmumi		1 652 695	1 612 951	1 649 716	1 615 844
Citi finanšu starpnieki					
	norēķinu konti	3 852	14 873	14 160	18 479
	termiņnoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi finanšu starpnieki		3 852	14 873	14 160	18 479
Citi noguldītāji					
	norēķinu konti	2 332	764	1 039	764
	termiņnoguldījumi	-	702	-	702
Kopā citi noguldītāji		2 332	1 466	1 039	1 466
Kopā uzņēmumu noguldījumi		1 658 879	1 629 290	1 664 915	1 635 789
Privātpersonas					
	norēķinu konti	268 715	214 493	268 504	214 493
	termiņnoguldījumi	17 886	18 608	17 886	18 608
Kopā privātpersonu noguldījumi		286 601	233 101	286 390	233 101
Kopā noguldījumi		**1 945 480**	**1 862 391**	**1 951 305**	**1 868 890**

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 12,0% (17,3%) no kopējā noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 88,3% (88,0%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Bankas emitētie vērtspapīri:

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nominālvērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ Kupona Likme, %	Koncerns/ Banka 31.12.2013.	Koncerns/ Banka 31.12.2012.
								LVL'000
Subordinētās obligācijas								
LV0000800712	EUR	125,000	100	01.10.2008.	01.10.2018.	10.0	-	7,516
LV0000800720	USD	200,000	100	01.10.2008.	01.10.2018.	9.5	-	9,508
LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2010.	15.09.2020.	6.5	9,221	8,931
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	9,148	8,729
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	3,005	1,555
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	10,305	10,620
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	8,454	-
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	8,527	-
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	8,728	-
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2023.	4.3	7,654	
Subordinētās obligācijas, kopā							**65,042**	**46,859**
Parastās obligācijas								
LV0000800910	EUR	10,000	1,000	20.12.2011.	20.12.2013.	1.5+Euribor 6m	-	6,792
LV0000800928	USD	30,000	1,000	21.12.2011.	21.12.2013.	1.5+Libor 6m	-	15,813
LV0000800969	USD	50,000	1,000	30.07.2012.	30.07.2014.	1.2+Libor 6m	23,714	26,759
LV0000801033	USD	25,000	1,000	15.10.2012.	15.10.2013.	1.15	-	12,422
LV0000801041	EUR	15,000	1,000	05.11.2012.	05.11.2014.	1.55	9,610	8,713
LV0000801058	USD	50,000	1,000	06.11.2012.	06.11.2014.	1.45	22,072	7,461
LV0000801108	EUR	20,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.68	9,079	-
LV0000801116	USD	50,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.70	23,910	-
LV0000801199	USD	50,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	24,989	-
LV0000801207	EUR	20,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	12,982	-
LV0000801215	USD	50,000	1,000	16.10.2013.	16.10.2015.	1.90	25,337	-
Parastās obligācijas, kopā							**151,693**	**77,960**
Emitētie vērtspapīri, kopā							**216,735**	**124,819**

Koncerns/ banka patur tiesības dzēst subordinētās obligācijas pirms termiņa atbilstoši to programmu pamatprospektos norādītajai informācijai.

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 72,2 (59,8) miljonu LVL apmērā sastāv no subordinētājām obligācijām 65,0 (46,9) miljonu LVL apmērā un subordinētajiem depozītiem 7,1 (12,9) miljonu LVL apmērā. Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 9,3 (20,7) miljoni USD un 3,3 (2,7) miljoni. EUR.

Subordinēto depozītu analīze 2013. gada 31. decembrī:

Pārējie aizdevēji*	Aizdevuma apmērs, LVL'000	Uzkrātie procenti, LVL'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	4,761	51	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	2,316	5	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	**7,077**	**56**		

Subordinēto aizdevumu analīze 2012. gada 31. decembrī:

	Aizdevuma apmērs, LVL'000	Uzkrātie procenti, LVL'000	Procentu likme, %	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Harpic group Ltd	7,965	34	5.11	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
Pārējie aizdevēji*						
nerezidenti	2,979	37	1.75 - 8.39	USD		
nerezidenti	1,894	3	3.15 - 3.90	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	**4,873**	**40**				
Kopā subordinētie depozīti	**12,838**	**74**				

*Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas.
Pārējo subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 5,98 (4,58) gadi.
Subordinētie aizdevumi ir iekļauti bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus bankas pamatkapitālā. Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 24. pielikumā.

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata periodā tika veikta bankas balsstiesīgo akciju emisija. Emisijas apjoms bija 6,570 (10,600) akcijas – papildus esošajām 120,600 (110,000) bankas balsstiesīgajām akcijām. Pārskata periodā veiktā bankas pamatkapitāla emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilu attīstību nākotnē. Vienas emitētās akcijas nominālvērtība bija 150 (150) LVL, savukārt vienas akcijas emisijas uzcenojums bija 1,605 (1,260) LVL. Būtiskāko daļu no jaunās emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA, un OF Holding, SIA.

2013. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 21,1 miljoni (19,7 miljoni) LVL. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (150) LVL. Bankas pamatkapitālu veido 127,170 (120,600) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 13,400 (11,000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).
2013. gada 31. decembrī bankai bija 118 (119) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Daļa no bankas pamatkapitāla, LVL'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no bankas pamatkapitāla, LVL'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,005	5.27	1,004	5.55
Nika Berne	173	0.90	169	0.94
Cassandra Holding Company, SIA	7,025	36.83	6,606	36.52
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	8,203	**43.00**	7,779	**43.01**
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
SIA OF Holding	8,203	43.00	7,779	43.00
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	8,203	**43.00**	7,779	**43.00**
Pārējie akcionāri kopā	2,670	**14.00**	2,532	**13.99**
Akcijas ar balsstiesībām kopā	**19,076**	**100.00**	**18,090**	**100.00**
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	2,010		1,650	
Pamatkapitāls kopā	**21,086**		**19,740**	

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits
Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi	3	-	3	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	1	-
Valdes locekļi	6	7,250	6	5,850
Pārvalžu vadītāji un vietnieki	17	6,150	15	5,150
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā	x	**13,400**	x	**11,000**

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

		LVL'000
	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2013. - 31.12.2013.	01.01.2012. - 31.12.2012.
Aprēķinātās dividendes	16,415	19,106
Izmaksātās dividendes	16,410	19,100

		LVL
	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2013. - 31.12.2013.	01.01.2012. - 31.12.2012.
Aprēķinātās dividendes uz vienu akciju	123	158
Izmaksātās dividendes uz vienu akciju	123	158

27. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

				LVL'000
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
Iespējamās saistības				
Galvojumi un garantijas	5,398	7,009	5,404	7,014
Akreditīvi	147	38	147	38
Iespējamās saistības kopā	**5,545**	**7,047**	**5,551**	**7,052**
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	16,865	13,146	16,865	13,146
Neizmantotās kredītlīnijas	15,153	8,172	15,369	8,252
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	10,242	8,783	10,279	8,818
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	217	60	217	60
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	**42,477**	**30,161**	**42,730**	**30,276**
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības pret klientiem kop	**48,022**	**37,208**	**48,281**	**37,328**

28. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2013. gada 31. decembrī bija 102,8 (137,8) miljoni LVL, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā 37,0 (99,7) miljoni LVL. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā. Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 19. pielikumā.
Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šiem aktīviem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/ vai bankai.

29. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

Par saistītām personām ar koncernu un banku tiek uzskatīti akcionāri, kuriem bankā ir būtiska līdzdalība, bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā audita nodaļas darbinieki, koncerna un bankas vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt koncerna/ bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, vecāki un bērni, bankas meitas sabiedrības, komercsabiedrības, kurās koncernam/ bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība, un citas juridiskas personas.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

LVL'000

	31.12.2013.				31.12.2012.			
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	-	1,212	288	602	-	678	1,136	490
Saistības								
Noguldījumi	252	1,769	5,501	1,422	137	1,098	2,076	1,064
Parastās obligācijas	-	-	-	30	-	-	-	1
Subordinētās obligācijas	58	1,235	768	1,266	-	707	105	787
Ārpusbilances saistības								
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	116	211	66	-	118	60	58
Garantijas	-	132	-	-	-	133	-	-
Ienākumi/ izdevumi	01.01.2013. - 31.12.2013.				01.01.2012. - 31.12.2012.			
Procentu ienākumi	-	54	68	7	-	33	83	17
Procentu izdevumi	(5)	(71)	(22)	(37)	-	(35)	(10)	(20)
Komisijas naudas ienākumi	-	14	15	5	-	17	31	7
Neto rezultāts no darījumiem ar pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem	-	(167)	(171)	(19)	-	-	-	-

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

LVL'000

	31.12.2013.					31.12.2012.				
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmu-miem	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmu-miem	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	-	1,212	206	10,794	388	-	678	1,136	11,831	420
Saistības										
Noguldījumi	252	1,769	5,494	20,006	1,248	137	1,098	2,076	9,238	904
Parastās obligācijas	-	-	-	14	30	-	-	-	-	1
Subordinētās obligācijas	58	1,235	768	-	1,077	-	707	105	-	635
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	116	211	253	59	-	118	60	114	56
Garantijas	-	132	-	5	-	-	133	-	5	-
Ienākumi/ izdevumi	01.01.2013. - 31.12.2013.					01.01.2012. - 31.12.2012.				
Procentu ienākumi	-	50	67	670	7	-	33	83	768	7
Procentu izdevumi	(5)	(70)	(22)	(6)	(24)	-	(35)	(10)	(26)	(5)
Komisijas naudas ienākumi	-	12	11	517	5	-	15	29	106	2
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(3,926)	-	-	-	-	(2,932)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	1,414	-	-	-	-	690	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	174	-

Vadības atalgojuma apjoms ir norādīts 10. pielikumā, bet informācija par vārda akcijām bez balss tiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 26. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos, ir norādīta 19. pielikumā.
Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai bankas kopējais riska darījumu apjoms ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2013. gada 31. decembrī banka ir izpildījusi iepriekš minētās likumdošanas prasības.

30. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un banka uzskata, ka, saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem, visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā.
Koncerns darbības segmentus nodala pamatojoties uz organizatorisko struktūru. Banka visu savu darbību uzskata par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala, savukārt koncerna ietvaros banka un visi tās meitas uzņēmumi ir attiecināti uz kādu no koncerna darbības segmentiem:

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, Vaiņode Agro Holding, SIA, Vaiņodes Agro, SIA, Vaiņodes bekons, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA, Orto klīnika, SIA, Orto māja, SIA, AmberStone Group, AS.
- pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar 2, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4, SIA, Pillar 6, SIA, Pillar 7, SIA, Pine Breeze, SIA, Pillar 9, SIA Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 12, SIA, Lielezeres Apartment House, SIA, Pillar 18, SIA, Pillar Parking, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,730	8	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	449,875	119	29	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	990,372	-	-	-
Kredīti	559,420	2,947	-	4
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	4,663	-	-
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	27,998	15,512	305	6,554
Pārējie aktīvi	2,727	2,482	269	52,244
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	**2,281,122**	**25,731**	**603**	**58,802**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(35,660)	-	-	(45)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	**2,245,462**	**25,731**	**603**	**58,757**
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	7,488	2,553	-	-
Atvasinātie līgumi	1,438	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	2,168,818	529	-	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	35,947	-	-	45
Pārējās saistības	11,070	2,688	685	2,035
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	**2,224,761**	**5,770**	**685**	**2,081**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	**2,354,236**	**15,456**	**924**	**(4,358)**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(35,660)	-	-	(45)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	**2,318,576**	**15,456**	**924**	**(4,403)**
Peļņa/ zaudējumi				
Neto procentu ienākumi	29,480	484	-	5
Neto komisijas naudas ienākumi	31,596	4,192	(7)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	15,469	(2)	(10)	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(85)	5,915	1,142	189
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	17	-	-	3,335
Dividenžu ienākumi	74	-	-	-
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(33,673)	(3,274)	(4,015)	(1,429)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(6,653)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(856)	-	-	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	766	1	-	(321)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,708)	(672)	(41)	(77)
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	**30,427**	**6,644**	**(2,931)**	**1,702**

* - uzkrājumi vērtības samazinājumam iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā vērtības samazinājums pie attiecīgajiem aktīviem.

Koncerna darbības segmentu analīze 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216,081	4	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	392,182	689	27	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	903,256	-	-	-
Kredīti	539,202	7,952	-	56
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	2,668	-	-
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	26,149	14,274	235	3,629
Pārējie aktīvi	11,662	2,315	189	57,690
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	**2,088,532**	**27,902**	**451**	**61,375**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(49,013)	-	-	(38)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	**2,039,519**	**27,902**	**451**	**61,337**
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	2,198	999	-	-
Atvasinātie līgumi	4,579	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	1,997,612	2,510	-	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	49,351	-	-	38
Pārējās saistības	9,648	2,756	430	4,425
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	**2,063,388**	**6,265**	**430**	**4,463**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	**2,168,114**	**11,609**	**557**	**(2,020)**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(49,013)	-	-	(38)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	**2,119,101**	**11,609**	**557**	**(2,058)**
Peļņa/ zaudējumi				
Neto procentu ienākumi	22,368	1,098	-	(67)
Neto komisijas naudas ienākumi	23,025	3,079	-	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	14,605	(99)	(25)	130
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	404	1,694	573	95
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	935
Dividenžu ienākumi	7	-	-	-
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(26,621)	(1,760)	(3,033)	(880)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(12,776)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(322)	-	-	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(1,093)	-	-	(1,512)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,744)	(119)	(42)	(54)
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	**15,853**	**3,893**	**(2,527)**	**(1,353)**

* - uzkrājumi vērtības samazinājumam iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības, nevis uzrādīti kā vērtības samazinājums pie attiecīgajiem aktīviem

31. Pielikums

Patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir tas naudas līdzekļu daudzums, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistība varētu tikt dzēsta starp divām savstarpēji nesaistītām, neatkarīgām personām, pamatojoties uz vispārpieņemtiem principiem. Koncerns un banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi un līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi galvenokārt tiek novērtēti balstoties uz publiski kotētu cenu. Gadījumos, kad dažiem no augstākminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta balstoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos – šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspapīriem un atvērtiem ieguldījuma fondiem. Visbeidzot, koncerns un banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts. Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri ir novērojami tirgū, kamēr tādi nākotnes darījumi kā *futures* tiek novērtēti balstoties uz kotētu cenu.

Pēc koncerna un bankas vadības ieskatiem ieguldījumu īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu, gan uz bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Lai novērtētu ieguldījumu īpašumu vērtību, eksperti lieto diskontētās naudas plūsmas. Pielietojot šo metodi, patiesā vērtība ir aplēsta balstoties uz pieņēmumiem par paredzamajām naudas plūsmām no ienākumiem un izdevumiem saistībā ar minētā īpašumu turēšanu tā dzīves laikā, ieskaitot īpašuma vērtību tā pārdošanas brīdī. Minētās naudas plūsmas ir diskontētas ar tādu diskonta likmi, kas atbilst tirgus atdevei līdzīgiem objektiem, lai noteiktu to pašreizējo vērtību. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts Latvijā. Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība un kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īsāks par trim mēnešiem), izņemot izsniegtajiem kredītiem, koncerns un banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz pieprasījuma noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas. Termiņnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes gada beigās.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

				LVL'000
	31.12.2013.		31.12.2012.	
Aktīvi patiesā vērtībā	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	317	317	81	81
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11,803	11,803	3,333	3,333
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	519,130	519,130	547,757	547,757
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**531,250**	**531,250**	**551,171**	**551,171**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,738	250,738	216,085	216,078
Prasības pret kredītiestādēm	450,023	450,023	392,898	392,905
Kredīti	527,171	526,007	499,787	493,729
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	458,957	462,267	351,832	363,321
Ieguldījumu īpašumi	23,444	23,918	20,856	22,561
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**1,710,333**	**1,712,953**	**1,481,458**	**1,488,594**
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	1,438	1,438	4,579	4,579
Kopā saistības patiesā vērtībā	**1,438**	**1,438**	**4,579**	**4,579**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saisības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,488	7,488	967	967
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,171,901	2,171,314	2,002,352	2,006,382
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**2,179,389**	**2,178,802**	**2,003,319**	**2,007,349**

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

LVL'000

	31.12.2013.		31.12.2012.	
Aktīvi patiesā vērtībā	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	317	317	81	81
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	11,803	11,803	3,333	3,333
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	514,213	514,213	547,757	547,757
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**526,333**	**526,333**	**551,171**	**551,171**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,723	250,723	216,074	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	435,062	435,062	388,665	388,665
Kredīti	535,022	533,858	503,611	497,553
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	457,814	461,124	351,832	363,321
Ieguldījumu īpašumi	17,099	17,757	17,303	18,717
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**1,695,720**	**1,698,524**	**1,477,485**	**1,484,330**
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	1,438	1,438	4,579	4,579
Kopā saistības patiesā vērtībā	**1,438**	**1,438**	**4,579**	**4,579**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saisības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10,184	10,184	2,406	2,406
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,175,173	2,174,586	2,015,026	2,019,056
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**2,185,357**	**2,184,770**	**2,017,432**	**2,021,462**

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

Pirmā līmeņa instrumentos var ietilpt likvīdi vērtspapīri un biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti. Otrā līmeņa instrumentos var ietilpt vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi, kā arī atsevišķi atvērtie ieguldījuma fondi. Trešā līmeņa instrumentos var ietilpt riska kapitāla fondu apliecības, ieguldījumu īpašumi, termiņnoguldījumi un kredīti. Informāciju par novērtēšanas metodēm un pieņēmumiem skatīt iepriekš.

Koncerns un banka veica retrospektīvu dažu pārdošanai pieejamo vērtspapīru ar fiksētu ienākumu pārklasifikāciju no pirmā līmeņa uz otro 1,2 miljonu LVL apmērā un dažu patiesajā vērtībā vērtēto ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu pārklasifikāciju no pirmā līmeņa uz otro 1,3 miljonu LVL apmērā.

Trešajā līmenī klasificēto ieguldījumu, kas tiek atzīti patiesajā vērtībā, izmaiņas pārskata periodā bija no daļējas ieguldījuma atmaksas 0,8 miljonu LVL apmērā un no zaudējumiem no vērtības samazināšanās 0.4 miljonu LVL apmērā.

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

LVL'000

Aktīvi patiesā vērtībā	31.12.2013.				31.12.2012.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	15	302	-	317	19	62	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,743	9,040	20	11,803	2,004	1,329	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	504,248	13,814	1,068	519,130	544,281	1,229	2,247	547,757
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**507,006**	**23,156**	**1,088**	**531,250**	**546,304**	**2,620**	**2,247**	**551,171**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	250,738	-	-	250,738	216,085	-	-	216,085
Prasības pret kredītiestādēm	448,301	1,722	-	450,023	392,569	329	-	392,898
Kredīti	-	-	527,171	527,171	-	-	499,787	499,787
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	450,377	8,580	-	458,957	350,102	1,730	-	351,832
Ieguldījumu īpašumi	-	-	23,444	23,444	-	-	20,856	20,856
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**1,149,416**	**10,302**	**550,615**	**1,710,333**	**958,756**	**2,059**	**520,643**	**1,481,458**
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	1,438	-	1,438	-	4,579	-	4,579
Kopā saistības patiesā vērtībā	**-**	**1,438**	**-**	**1,438**	**-**	**4,579**	**-**	**4,579**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Saisības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,488	-	-	7,488	967	-	-	967
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,115,462	2,553	53,886	2,171,901	1,825,173	2,230	174,949	2,002,352
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**2,122,950**	**2,553**	**53,886**	**2,179,389**	**1,826,140**	**2,230**	**174,949**	**2,003,319**

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

LVL'000

Aktīvi patiesā vērtībā	31.12.2013.				31.12.2012.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	15	302	-	317	19	62	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,743	9,040	20	11,803	2,004	1,329	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	499,331	13,814	1,068	514,213	544,281	1,229	2,247	547,757
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**502,089**	**23,156**	**1,088**	**526,333**	**546,304**	**2,620**	**2,247**	**551,171**
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	250,723	-	-	250,723	216,074	-	-	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	435,053	9	-	435,062	388,631	34	-	388,665
Kredīti	-	-	535,022	535,022	-	-	503,611	503,611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	449,234	8,580	-	457,814	350,102	1,730	-	351,832
Ieguldījumu īpašumi	-	-	17,099	17,099	-	-	17,303	17,303
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	**1,135,010**	**8,589**	**552,121**	**1,695,720**	**954,807**	**1,764**	**520,914**	**1,477,485**
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	1,438	-	1,438	-	4,579	-	4,579
Kopā saistības patiesā vērtībā	**-**	**1,438**	**-**	**1,438**	**-**	**4,579**	**-**	**4,579**
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Saisības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10,184	-	-	10,184	2,406	-	-	2,406
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,123,619	-	51,554	2,175,173	1,831,050	8,405	175,571	2,015,026
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	**2,133,803**	**-**	**51,554**	**2,185,357**	**1,833,456**	**8,405**	**175,571**	**2,017,432**

32. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

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

2013. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem gadiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Saskaņā ar Bāzele II kapitāla pietiekamības noteikumiem koncerns un banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamība atspoguļo koncerna un bankas spēju segt iespējamos zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

Komcerna kapitāla pietiekamības rādītājs, kas ir aprēķināts atbilstoši FKTK noteikumiem, 2013. gada 31. decembrī bija 17,02% (14,58%), savukārt bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17,53% (16,04%). Bankai noteiktā minimālā kapitāla prasība, kuru banka izpilda, ir 11,50% (12,40%).

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

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

Papildus minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinam, banka dokumentē un veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), ko veic banka, ietver gan kapitāla pietiekamības kvantitatīvo novērtējumu, gan kvalitatīvos aspektus, t.sk. darbības ilgtermiņa plānošanu un attīstības stratēģijas noteikšanu, būtisko risku identificēšanu, pieļaujamo risku līmeņu noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmu izveidi un pilnveidošanu, pastāvīgu bankas darbībai piemītošo risku (riska profila) apzināšanu un kontroli.
Iekšējā kapitāla pietiekamības procesā (ICAAP) piemērojamās metodes un aprēķināšanas kārtība ir detalizēti aprakstīta Paziņojumā par informācijas atklāšanu bankas interneta mājas lapā www.ablv.com.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

LVL'000

Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
apmaksātais pamatkapitāls	21,086	19,740	21,086	19,740
akciju emisijas uzcenojums	29,156	18,611	29,156	18,611
rezerves kapitāls	1,500	1,500	1,500	1,500
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	42,436	43,293	48,322	48,643
nemateriālie aktīvi	(3,963)	(3,821)	(3,525)	(3,384)
nekontrolējošā daļa	2,738	2,609	-	-
pārskata perioda peļņa	35,354	16,106	30,696	16,454
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(640)	(14)	(1,922)	(14)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	**127,667**	**98,024**	**125,313**	**101,550**
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (45%)	311	835	311	835
otrā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(640)	(14)	(1,922)	(14)
subordinētais kapitāls (saskaņā ar atlikušo atmaksas termiņu ar korekcijas pakāpi no 40% līdz 100%)	64,154	49,019	63,618	50,681
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	**63,825**	**49,840**	**62,007**	**51,502**
Pašu kapitāls kopā	**191,492**	**147,864**	**187,320**	**153,052**
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	70,632	65,646	71,723	66,800
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	8,694	7,064	5,191	2,273
t.sk, ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	4,746	5,659	1,243	868
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	3,910	1,374	3,910	1,374
t.sk. darījuma partnera riska kapitāla prasība	38	31	38	31
Operacionālā riska kapitāla prasība	10,672	8,399	8,581	7,264
Kapitāla prasību kopsumma	**89,998**	**81,109**	**85,495**	**76,337**
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	**17.02**	**14.58**	**17.53**	**16.04**
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	8.00	8.00	8.00	8.00

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

LVL'000

Riska darījumu kategorija	Koncerns 31.12.2013.	Koncerns 31.12.2012.	Banka 31.12.2013.	Banka 31.12.2012.
Komercsabiedrības	26,731	19,347	33,329	26,621
Citi posteņi	13,821	13,750	7,440	7,698
Iestādes	12,561	13,535	13,435	13,467
Mazo riska darījumu portfelis	11,391	11,982	11,391	11,982
Centrālās valdības vai centrālās bankas	2,876	2,770	2,876	2,770
Kavētie riska darījumi	1,724	3,060	1,724	3,060
Reģionālās vai vietējās valdības	951	561	951	561
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	275	225	275	225
Starptautiskās attīstības bankas	190	158	190	158
Augsta riska kategorijas riska darījumi	112	258	112	258
Kopā kredītriska kapitāla prasība	**70,632**	**65,646**	**71,723**	**66,800**

33. Pielikums

Riska vadība

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

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

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

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

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

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

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

34. Pielikums

Kredītrisks

Kredītrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja koncerna vai bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret koncernu vai banku.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

Kredītriska pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku. Koncerns un banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri koncerns un banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.

Izvērtējot sadarbības uzsākšanas iespējas ar finanšu iestādēm, banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus, gan citus kritērijus, un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi. Savukārt privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei. Uzņēmumu maksātspēju koncerns un banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/ riska faktori, kuru neizpildes gadījumā koncerns un banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai bankā ir izveidota pastāvīgi funkcionējoša Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c.. Par kredītiem ar vērtības samazinošām pazīmēm (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kuriem Banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā, kā arī kredīti, kuriem līgumā paredzētie maksājumi tiek kavēti 90 dienas un vairāk vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu.

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

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

LVL'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2013.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	197,397	239,767	847	16,849	454,860	648,666
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	32,844	7,387	144	-	40,375	33,611
līdz 30 dienām	22,304	2,462	103	-	24,869	21,178
no 31 līdz 59 dienām	9,308	197	36	-	9,541	8,195
no 60 līdz 89 dienām	1,232	-	5	-	1,237	840
vairāk kā 90 dienas	-	4,728	-	-	4,728	3,398
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	54,146	10,190	78	2,722	67,136	40,163
Kopā kredīti, bruto	**284,387**	**257,344**	**1,069**	**19,571**	**562,371**	**722,440**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27,792)	(4,704)	(41)	(2,663)	(35,200)	
Kopā kredīti, neto	**256,595**	**252,640**	**1,028**	**16,908**	**527,171**	
						31.12.2012.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	197,288	175,986	1,013	13,748	388,035	554,154
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	46,811	10,121	201	-	57,133	62,078
līdz 30 dienām	36,710	9,868	141	-	46,719	52,733
no 31 līdz 59 dienām	9,262	54	39	-	9,355	7,225
no 60 līdz 89 dienām	733	199	21	-	953	955
vairāk kā 90 dienas	106	-	-	-	-	1,165
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	78,439	20,927	49	2,626	102,041	62,787
Kopā kredīti, bruto	**322,538**	**207,034**	**1,263**	**16,374**	**547,209**	**679,019**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37,652)	(7,129)	(54)	(2,587)	(47,422)	
Kopā kredīti, neto	**284,886**	**199,905**	**1,209**	**13,787**	**499,787**	

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

LVL'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2013.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	197,397	247,618	847	16,849	462,711	648,666
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	32,844	7,387	144	-	40,375	33,611
līdz 30 dienām	22,304	2,462	103	-	24,869	21,178
no 31 līdz 59 dienām	9,308	197	36	-	9,541	8,195
no 60 līdz 89 dienām	1,232	-	5	-	1,237	840
vairāk kā 90 dienas	-	4,728	-	-	4,728	3,398
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	54,146	10,190	78	2,722	67,136	40,163
Kopā kredīti, bruto	**284,387**	**265,195**	**1,069**	**19,571**	**570,222**	**722,440**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(27,792)	(4,704)	(41)	(2,663)	(35,200)	
Kopā kredīti, neto	**256,595**	**260,491**	**1,028**	**16,908**	**535,022**	
						31.12.2012.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	197,288	179,810	1,013	13,748	391,859	554,154
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	46,811	10,859	147	-	57,817	62,078
līdz 30 dienām	36,710	9,794	97	-	46,601	52,733
no 31 līdz 59 dienām	9,262	50	30	-	9,342	7,225
no 60 līdz 89 dienām	733	199	20	-	952	955
vairāk kā 90 dienas	106	816	-	-	-	1,165
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	78,439	20,189	103	2,626	101,357	62,787
Kopā kredīti, bruto	**322,538**	**210,858**	**1,263**	**16,374**	**551,033**	**679,019**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37,652)	(7,129)	(54)	(2,587)	(47,422)	
Kopā kredīti, neto	**284,886**	**203,729**	**1,209**	**13,787**	**503,611**	

Koncerns/ banka regulāri veic kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemtā nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sastādīšanas datumu. Ja kredīta nodrošinājums ir finanšu instruments, tad tā patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši šī finanšu instrumenta tirgus vērtībai, ja kredīta nodrošinājums ir noguldījums bankā, tad nodrošinājuma patiesā vērtība ir šī noguldījuma nominālvērtība, savukārt, ja kredīta nodrošinājums ir nekustamais īpašums, tad tā patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši neatkarīgu ekspertu atzinumam, kas tiek koriģēta (samazināta) pamatojoties uz bankas pieredzi, cita nodrošinājuma patiesā vērtība tiek noteikta pēc to iepirkuma vērtības vai uzskaites vērtības, ņemot vērā neatkarīgu ekspertu un bankas novērtējumu.

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2013. gada 31. decembrī ir 43,1 (56,2) miljoni LVL. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās, līdz brīdim, kad vismaz gadu nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vai arī ja kredītam ir iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

Finanšu aktīvu kvalitāti koncerns un banka pārvalda, piemērojot iekšējos reitingus. Klientu kredītiem tiek piemēroti iekšējie reitingi, kur aktīvi ar augstu reitingu ir standarta aktīvi ar drošu kredītspēju, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi, kuru kredītspēja ir apšaubāma un kuriem nepieciešama pastiprināta koncerna un bankas kontrole. Savukārt, prasībām pret kredītiestādēm un vērtspapīriem tiek piemēroti reitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi. Kā aktīvi ar augstu reitingu tiek atzīti aktīvi ar investīciju līmeni, t.i. ar piešķirto reitingu ne zemāku kā BBB-, savukārt ar pazeminātu reitingu ir aktīvi zem investīciju līmeņa.

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

LVL' 000

	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums			Aktīvi, kas ir kavēti		
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Individuāli novērtēti	Ir portfeļa uzkrājumi un ir atzīts vērtības samazinājums	Ir portfeļa uzkrājumi un nav atzīts vērtības samazinājums	Bruto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi						31.12.2013.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,738	-	-	-	-	250,738
Prasības pret kredītiestādēm	404,012	46,011	-	-	-	450,023
Atvasinātie līgumi	317	-	-	-	-	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	11,803	-	-	-	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	508,699	10,326	189	-	-	519,214
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	399,897	58,917	224	-	-	459,038
Kredīti	441,122	13,737	12,436	55,217	39,859	562,371
Hipotekārie	195,779	1,617	1,715	52,432	32,844	284,387
Biznesa	227,647	12,120	10,192	370	7,015	257,344
Patēriņa	846	-	146	77	-	1,069
Pārējie	16,850	-	383	2,338	-	19,571
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**2,004,785**	**140,794**	**12,849**	**55,217**	**39,859**	**2,253,504**
						31.12.2012.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	209,394	6,691	-	-	-	216,085
Prasības pret kredītiestādēm	369,826	23,072	-	-	-	392,898
Atvasinātie līgumi	-	81	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	3,333	-	-	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	540,469	7,307	61	-	-	547,837
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	301,593	50,239	-	-	-	351,832
Kredīti	387,259	777	29,355	79,496	50,322	547,209
Hipotekārie	196,512	777	1,844	76,647	46,758	322,538
Biznesa	175,986	-	26,996	488	3,564	207,034
Patēriņa	1,013	-	150	100	-	1,263
Pārējie	13,748	-	365	2,261	-	16,374
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**1,808,541**	**91,500**	**29,416**	**79,496**	**50,322**	**2,059,275**

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

LVL`000

	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums			Aktīvi, kas ir kavēti		
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Individuāli novērtēti	Ir portfeļa uzkrājumi un ir atzīts vērtības samazinājums	Ir portfeļa uzkrājumi un nav atzīts vērtības samazinājums	Bruto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi						31.12.2013.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,723	-	-	-	-	250,723
Prasības pret kredītiestādēm	399,753	35,309	-	-	-	435,062
Atvasinātie līgumi	317	-	-	-	-	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	11,803	-	-	-	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	508,699	5,409	189	-	-	514,297
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	398,754	58,917	224	-	-	457,895
Kredīti	448,973	13,737	12,436	55,217	39,859	570,222
Hipotekārie	195,779	1,617	1,715	52,432	32,844	284,387
Biznesa	235,498	12,120	10,192	370	7,015	265,195
Patēriņa	846	-	146	77	-	1,069
Pārējie	16,850	-	383	2,338	-	19,571
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**2,007,219**	**125,175**	**12,849**	**55,217**	**39,859**	**2,240,319**
						31.12.2012.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	209,387	6,687	-	-	-	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	365,619	23,046	-	-	-	388,665
Atvasinātie līgumi	-	81	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	3,333	-	-	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	540,469	7,307	61	-	-	547,837
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	301,593	50,239	-	-	-	351,832
Kredīti	391,083	777	29,355	79,496	50,322	551,033
Hipotekārie	196,512	777	1,844	76,647	46,758	322,538
Biznesa	179,810	-	26,996	488	3,564	210,858
Patēriņa	1,013	-	150	100	-	1,263
Pārējie	13,748	-	365	2,261	-	16,374
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**1,808,151**	**91,470**	**29,416**	**79,496**	**50,322**	**2,058,855**

Kredītriska koncentrācija

Koncentrācijas riska mazināšanai koncerns un banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu, un citus ierobežojumus. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Koncerns un banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam koncerns un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla.
Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings. Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti un vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentiem un dzēšanas termiņiem.

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

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

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,731	7	-	-	-	-	250,738
Prasības pret kredītiestādēm	4,723	202,817	140,399	51,193	-	50,891	450,023
Atvasinātie līgumi	-	68	1	235	-	13	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,091	168	-	898	-	1,646	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14,940	120,115	86,929	250,648	28,284	18,214	519,130
Kredīti	400,395	20,904	14,812	5,347	-	85,713	527,171
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	53,884	56,349	49,673	118,098	37,138	143,815	458,957
Kopā finanšu aktīvi	**733,764**	**400,428**	**291,814**	**426,419**	**65,422**	**300,292**	**2,218,139**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	-	325	4	1,109	-	-	1,438
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	292,191	189,589	394,554	18,733	-	1,284,322	2,179,389
Kopā finanšu saistības	**292,191**	**189,914**	**394,558**	**19,842**	**-**	**1,284,322**	**2,180,827**
Ārpusbilances posteņi	**15,766**	**1,698**	**718**	**50**	**-**	**29,790**	**48,022**

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216,078	7	-	-	-	-	216,085
Prasības pret kredītiestādēm	3,346	110,588	117,709	113,136	-	48,119	392,898
Atvasinātie līgumi	-	25	5	19	-	32	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,361	155	-	1,221	-	596	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,097	113,818	68,663	277,938	62,337	23,904	547,757
Kredīti	385,129	29,396	12,593	9,069	-	63,600	499,787
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	27,046	47,434	27,671	85,951	27,065	136,665	351,832
Kopā finanšu aktīvi	**634,057**	**301,423**	**226,641**	**487,334**	**89,402**	**272,916**	**2,011,773**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	-	650	745	3,158	-	26	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	194,050	228,800	385,035	22,758	-	1,172,676	2,003,319
Kopā finanšu saistības	**194,050**	**229,450**	**385,780**	**25,916**	**-**	**1,172,702**	**2,007,898**
Ārpusbilances posteņi	**14,120**	**2,245**	**3,990**	**195**	**-**	**16,658**	**37,208**

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,723	-	-	-	-	-	250,723
Prasības pret kredītiestādēm	4,604	188,004	140,399	51,193	-	50,862	435,062
Atvasinātie līgumi	-	68	1	235	-	13	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,091	168	-	898	-	1,646	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14,940	115,198	86,929	250,648	28,284	18,214	514,213
Kredīti	408,210	20,904	14,812	5,383	-	85,713	535,022
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	53,884	55,206	49,673	118,098	37,138	143,815	457,814
Kopā finanšu aktīvi	**741,452**	**379,548**	**291,814**	**426,455**	**65,422**	**300,263**	**2,204,954**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	-	325	4	1,109	-	-	1,438
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	308,617	192,636	393,769	18,733	-	1,271,602	2,185,357
Kopā finanšu saistības	**308,617**	**192,961**	**393,773**	**19,842**	**-**	**1,271,602**	**2,186,795**
Ārpusbilances posteņi	**16,025**	**1,698**	**718**	**50**	**-**	**29,790**	**48,281**

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216,074	-	-	-	-	-	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	2,657	107,070	117,709	113,136	-	48,093	388,665
Atvasinātie līgumi	-	25	5	19	-	32	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,361	155	-	1,221	-	596	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,097	113,818	68,663	277,938	62,337	23,904	547,757
Kredīti	396,905	21,444	12,593	9,069	-	63,600	503,611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	27,046	47,434	27,671	85,951	27,065	136,665	351,832
Kopā finanšu aktīvi	**645,140**	**289,946**	**226,641**	**487,334**	**89,402**	**272,890**	**2,011,353**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	-	650	745	3,158	-	26	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	199,556	237,407	385,035	22,758	-	1,172,676	2,017,432
Kopā finanšu saistības	**199,556**	**238,057**	**385,780**	**25,916**	**-**	**1,172,702**	**2,022,011**
Ārpusbilances posteņi	**14,240**	**2,245**	**3,990**	**195**	**-**	**16,658**	**37,328**

35. Pielikums

Finanšu riski

Likviditātes risks

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

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

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

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

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

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

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

Bankas likviditātes rādītājs – 2013. gada 31. decembrī bija 79,20% (62,51%). Atbilstoši FKTK prasībām bankai jāuztur likvīdie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no bankas tekošo saistību kopsummas.

Ārkārtas likviditātes risks

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

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

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

Termiņstruktūras analīze

Koncerns un banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus, pamatojoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē. Koncerna un bankas vadība katru dienu uzrauga un pārvalda likviditātes pozīciju saskaņā ar likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādnēm.

Zemāk uzrādītā aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūrā prasības un saistības tiek uzrādītas atbilstoši noslēgtajiem līgumiem, izņemot turpmāk norādīto.

Vērtspapīri bankas portfelī tiek uzrādīti tādā termiņā, kādā tos ir iespējams realizēt bez zaudējumiem, tas ir, par tirgus vērtību, izņemot līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu portfeļa vērtspapīri termiņstruktūras analīzē tiek uzrādīti atbilstoši iespējām veikt repo darījumus ar šiem vērtspapīriem, pretī saņemot aizņēmumu pret vērtspapīru ķīlu. To vērtspapīru daļu, ar kuriem ir iespējami repo darījumi, termiņstruktūras analīzē uzrāda likviditātes grupā "uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi", savukārt to vērtspapīru daļu, ar kuriem nav iespējams veikt repo darījumu, uzrāda atbilstoši to dzēšanas termiņam.

Pēc bankas pieredzes norēķinu konti un citi līdzīgi noguldījumi ir stabils finansējuma avots. Norēķinu konti un pēc būtības līdzīgi noguldījumu veidi, kuru dzēšanas termiņš ir "uz pieprasījumu", saistību termiņstruktūras analīzē tiek uzrādīti termiņu sadalījumā, kas atbilst bankas pieredzei par šo noguldījumu veidu dzīves ciklu bankā, lai gan pieprasījuma noguldījumus noguldītāji ir tiesīgi no bankas saņemt jebkurā laikā bez soda sankcijām. Pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa termiņiem nepārsniedz 5 gadus un atbilst bankas pieredzei par to cik ilgā laikā un cik liela daļa no pieprasījuma noguldījumiem aizplūst no bankas. Šis princips netiek attiecināts uz lielo noguldītāju pieprasījuma noguldījumiem, jo banka uzskata tos par mazāk stabiliem un šos noguldījumus termiņstruktūras analīzē atspoguļo sadaļā "uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi".

Termiņnoguldījumus uzrāda atbilstoši līgumu termiņiem, taču noguldītājiem ir tiesības pieprasīt bankai atmaksāt termiņnoguldījumus pirms noslēgtā līguma termiņa beigām, zaudējot daļu no termiņdepozīta.

Aktīviem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā.

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2013. gada 31. decembrī

LVL'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	**Kopā**
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250,738	-	-	-	-	250,738
Prasības pret kredītiestādēm	436,369	2,816	1,409	-	9,429	450,023
Atvasinātie līgumi	11	305	1	-	-	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,896	-	7,887	-	20	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	507,031	3,466	2,681	-	5,952	519,130
Kredīti	77,169	15,273	77,222	197,806	159,701	527,171
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	358,707	3,762	4,491	48,323	43,674	458,957
Pārējie aktīvi	57,794	-	-	-	54,620	112,414
Kopā aktīvi	**1,691,715**	**25,622**	**93,691**	**246,129**	**273,396**	**2,330,553**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	162	1,275	1	-	-	1,438
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	550,188	98,549	374,321	1,088,696	67,635	2,179,389
Pārējās saistības	12,413	-	4,352	-	-	16,765
Kopā saistības	**562,763**	**99,824**	**378,674**	**1,088,696**	**67,635**	**2,197,592**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	132,961	132,961
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**562,763**	**99,824**	**378,674**	**1,088,696**	**200,596**	**2,330,553**
Ārpusbilances posteņi	14,937	2,967	7,881	11,678	10,559	48,022
Likviditātes neto pozīcija	1,114,015	(77,169)	(292,864)	(854,245)	62,241	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,114,015	1,036,846	743,982	(110,263)	(48,022)	x

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216 085	-	-	-	-	216 085
Prasības pret kredītiestādēm	356 216	2 656	-	-	34 026	392 898
Atvasinātie līgumi	44	37	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2 553	-	780	-	-	3 333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	529 762	5 029	2 747	-	10 219	547 757
Kredīti	85 383	17 520	53 165	161 834	181 885	499 787
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	698	2 337	9 540	244 579	94 678	351 832
Pārējie aktīvi	90 889	-	118	74	26 355	117 436
Kopā aktīvi	**1 281 630**	**27 579**	**66 350**	**406 487**	**347 163**	**2 129 209**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	496	4 083	-	-	-	4 579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	683 222	242 315	337 923	729 927	9 932	2 003 319
Pārējās saistības	16 164	-	1 433	-	-	17 597
Kopā saistības	**699 882**	**246 398**	**339 356**	**729 927**	**9 932**	**2 025 495**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	103 714	103 714
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**699 882**	**246 398**	**339 356**	**729 927**	**113 646**	**2 129 209**
Ārpusbilances posteņi	21 801	1 661	1 515	7 731	4 500	37 208
Likviditātes neto pozīcija	559 947	(220 480)	(274 521)	(331 171)	229 017	x
Likviditātes kopējā pozīcija	559 947	339 467	64 946	(266 225)	(37 208)	x

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	250 723	-	-	-	-	250 723
Prasības pret kredītiestādēm	425 928	-	-	-	9 134	435 062
Atvasinātie līgumi	11	305	1	-	-	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3 896	-	7 887	-	20	11 803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	507 031	3 466	2 681	-	1 035	514 213
Kredīti	77 168	15 273	82 718	200 166	159 697	535 022
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	358 707	3 762	4 491	47 180	43 674	457 814
Pārējie aktīvi	3 929	-	-	-	121 171	125 100
Kopā aktīvi	**1 627 393**	**22 806**	**97 778**	**247 346**	**334 731**	**2 330 054**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	162	1 275	1	-	-	1 438
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	558 709	98 549	374 321	1 086 143	67 635	2 185 357
Pārējās saistības	8 021	-	3 787	-	-	11 808
Kopā saistības	**566 892**	**99 824**	**378 109**	**1 086 143**	**67 635**	**2 198 603**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	131 451	131 451
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**566 892**	**99 824**	**378 109**	**1 086 143**	**199 086**	**2 330 054**
Ārpusbilances posteņi	15 197	2 967	7 881	11 678	10 558	48 281
Likviditātes neto pozīcija	1 045 304	(79 985)	(288 212)	(850 475)	125 087	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1 045 304	965 319	677 107	(173 368)	(48 281)	x

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216 074	-	-	-	-	216 074
Prasības pret kredītiestādēm	352 278	2 656		-	33 731	388 665
Atvasinātie līgumi	44	37	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2 553	-	780	-	-	3 333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	529 762	5 029	2 750	7 969	2 247	547 757
Kredīti	85 383	17 520	53 171	165 715	181 822	503 611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	698	2 337	9 637	248 256	90 904	351 832
Pārējie aktīvi	11 678	-	118	74	115 993	127 863
Kopā aktīvi	**1 198 470**	**27 579**	**66 456**	**422 014**	**424 697**	**2 139 216**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	496	4 083	-	-	-	4 579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	689 689	147 519	440 365	729 927	9 932	2 017 432
Pārējās saistības	10 064	-	338	-	-	10 402
Kopā saistības	**700 249**	**151 602**	**440 703**	**729 927**	**9 932**	**2 032 413**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	106 803	106 803
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**700 249**	**151 602**	**440 703**	**729 927**	**116 735**	**2 139 216**
Ārpusbilances posteņi	21 921	1 661	1 515	7 731	4 500	37 328
Likviditātes neto pozīcija	476 300	(125 684)	(375 762)	(315 644)	303 462	x
Likviditātes kopējā pozīcija	476 300	350 616	(25 146)	(340 790)	(37 328)	x

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, koncerns un banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neaprēķinātos maksājamos procentus 2013. gada 31. decembrī un 2012. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Finanšu saistību, ārpusbilances saistību un vēl neaprēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

Finanšu saistības	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7 488	-	-	-	7 488
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(38 596)	(131 733)	-	-	(170 329)
Atvasināto līgumu izejošās summas	38 390	132 583	-	-	170 973
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 912 493	91 618	114 113	85 174	2 203 398
Kopā finanšu saistības	**1 919 775**	**92 468**	**114 113**	**85 174**	**2 211 530**
Ārpusbilances posteņi	14 937	10 848	11 678	10 559	48 022
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**1 934 712**	**103 316**	**125 791**	**95 733**	**2 259 552**

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Finanšu saistības	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	967	-	-	-	967
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(31,770)	(121,048)	-	-	(152,818)
Atvasināto līgumu izejošās summas	32,218	124,402	-	-	156,620
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,747,185	163,875	104,483	26,603	2,042,146
Kopā finanšu saistības	**1,748,600**	**167,229**	**104,483**	**26,603**	**2,046,915**
Ārpusbilances posteņi	21,801	3,176	7,731	4,500	37,208
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**1,770,401**	**170,405**	**112,214**	**31,103**	**2,084,123**

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

Finanšu saistības	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10,184	-	-	-	10,184
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(38,596)	(131,733)	-	-	(170,329)
Atvasināto līgumu izejošās summas	38,390	132,583	-	-	170,973
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,918,525	91,618	111,560	85,174	2,206,877
Kopā finanšu saistības	**1,928,503**	**92,468**	**111,560**	**85,174**	**2,217,705**
Ārpusbilances posteņi	15,197	10,848	11,678	10,558	48,281
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**1,943,700**	**103,316**	**123,238**	**95,732**	**2,265,986**

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Finanšu saistības	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 6 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,406	-	-	-	2,406
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(31,770)	(121,048)	-	-	(152,818)
Atvasināto līgumu izejošās summas	32,218	124,402	-	-	156,620
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,747,185	163,875	104,483	26,603	2,042,146
Kopā finanšu saistības	**1,750,039**	**167,229**	**104,483**	**26,603**	**2,048,354**
Ārpusbilances posteņi	21,921	3,176	7,731	4,500	37,328
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**1,771,960**	**170,405**	**112,214**	**31,103**	**2,085,682**

Tirgus riski

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

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

Tirgus riska lielumu tirdzniecības portfelim un tā segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru banka vērtē saskaņā ar FKTK „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumos" aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

Cenas risks

Finanšu instrumenti ar nefiksētu ienākumu tiek turēti bankas tirdzniecības portfelī. Vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu cenas risks norāda uz iespējamo vērtspapīru tirgus vērtības kritumu turēšanas periodā. Riska līmeni banka mēra izmantojot vēsturisko simulācijas metodi pie 99% ticamības līmeņa, ņemot vērā pārskata gada vērtspapīru tirgus vērtības izmaiņas un vidējo vērtspapīru turēšanas periodu tirdzniecības portfelī.

2013. gada novērtētā vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu riskam pakļautā vērtība bija 943,4 (462,9) tūkstoši LVL. Riskam pakļautās vērtības pieaugums ir saistīts ar vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu apjoma pieaugumu tirdzniecības portfelī.

Valūtas risks

Koncerns un banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.
Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD (ASV dolāri) valūtās. Ar 2014. gada 1. janvāri Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti, tādējādi EUR valūtas pozīcija nav pakļauta valūtas riskam. Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2013. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija USD bija 3,0% (3,8%) no bankas pašu kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un banka neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2013. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.
Bankas Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērto valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.

Koncerna valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	**Kopā**
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	98,685	1,976	149,923	-	154	250,738
Prasības pret kredītiestādēm	119	355,025	29,027	21,905	43,947	450,023
Atvasinātie līgumi	317	-	-	-	-	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	51	4,879	4,135	2,738	-	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,618	482,246	11,092	9,707	3,467	519,130
Kredīti	341	123,711	397,402	365	5,352	527,171
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	395,041	51,157	12,465	294	458,957
Pārējie aktīvi	108,801	1,777	1,562	2	272	112,414
Kopā aktīvi	**220,932**	**1,364,655**	**644,298**	**47,182**	**53,486**	**2,330,553**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	1,438	-	-	-	-	1,438
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	13,731	1,502,671	557,154	51,887	53,946	2,179,389
Pārējās saistības	14,993	287	1,449	23	13	16,765
Kopā saistības	**30,162**	**1,502,958**	**558,603**	**51,910**	**53,959**	**2,197,592**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**(138,303)**	**85,695**	**(4,728)**	**(473)**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	149,728	(155,470)	4,023	578	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**11,425**	**(69,775)**	**(705)**	**105**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret LVL samazināsies par 10%	**-**	**(1,143)**	**-**	**71**	**(11)**	**x**

Koncerna valūtas pozīcija 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	85,090	2,140	128,768	-	87	216,085
Prasības pret kredītiestādēm	689	324,326	18,348	16,190	33,345	392,898
Atvasinātie līgumi	81	-	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	33	1,396	309	1,595	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	534,970	1,298	6,953	4,536	547,757
Kredīti	6,764	102,102	381,010	1,474	8,437	499,787
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	329,105	10,940	9,131	2,656	351,832
Pārējie aktīvi	105,830	3,233	1,388	2	6,983	117,436
Kopā aktīvi	**198,487**	**1,297,272**	**542,061**	**35,345**	**56,044**	**2,129,209**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	4,579	-	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	16,931	1,421,778	470,970	39,414	54,226	2,003,319
Pārējās saistības	13,958	2,771	509	292	67	17,597
Kopā saistības	**35,468**	**1,424,549**	**471,479**	**39,706**	**54,293**	**2,025,495**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**(127,277)**	**70,582**	**(4,361)**	**1,751**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	133,216	(142,545)	4,783	495	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**5,939**	**(71,963)**	**422**	**2,246**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret LVL samazināsies par 10%	**-**	**(594)**	**7,196**	**(42)**	**(225)**	**x**

Bankas valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	98,677	1,976	149,916	-	154	250,723
Prasības pret kredītiestādēm	-	349,923	19,305	21,893	43,941	435,062
Atvasinātie līgumi	317	-	-	-	-	317
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	51	4,879	4,135	2,738	-	11,803
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,618	482,246	6,175	9,707	3,467	514,213
Kredīti	341	123,711	405,253	365	5,352	535,022
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	395,041	50,014	12,465	294	457,814
Pārējie aktīvi	37,481	1,666	85,680	1	272	125,100
Kopā aktīvi	**149,485**	**1,359,442**	**720,478**	**47,169**	**53,480**	**2,330,054**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	1,438	-	-	-	-	1,438
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	20,426	1,502,678	556,420	51,887	53,946	2,185,357
Pārējās saistības	10,364	286	1,131	20	7	11,808
Kopā saistības	**32,228**	**1,502,964**	**557,551**	**51,907**	**53,953**	**2,198,603**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**(143,522)**	**162,927**	**(4,738)**	**(473)**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	149,728	(155,470)	4,023	578	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**6,206**	**7,457**	**(715)**	**105**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret LVL samazināsies par 10%	**-**	**(621)**	**-**	**72**	**(11)**	**x**

Bankas valūtas pozīcija 2012. gada 31. decembrī:

LVL'000

Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	85,086	2,140	128,761	-	87	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	-	324,326	14,825	16,176	33,338	388,665
Atvasinātie līgumi	81	-	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	33	1,396	309	1,595	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	534,970	1,298	6,953	4,536	547,757
Kredīti	1,179	102,102	390,419	1,474	8,437	503,611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	329,105	10,940	9,131	2,656	351,832
Pārējie aktīvi	33,594	3,179	84,249	2	6,839	127,863
Kopā aktīvi	**119,973**	**1,297,218**	**630,801**	**35,331**	**55,893**	**2,139,216**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	4,579	-	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	16,640	1,421,861	485,291	39,414	54,226	2,017,432
Pārējās saistības	7,006	2,723	321	289	63	10,402
Kopā saistības	**28,225**	**1,424,584**	**485,612**	**39,703**	**54,289**	**2,032,413**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**(127,366)**	**145,189**	**(4,372)**	**1,604**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	133,216	(142,545)	4,783	495	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**5,850**	**2,644**	**411**	**2,099**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret LVL samazināsies par 10%	**-**	**(585)**	**(264)**	**(41)**	**(210)**	**x**

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2013. gadā 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Procentu likmju risks

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

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

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

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

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- pieprasījuma noguldījumi tiek atspoguļoti tajos termiņa intervālos, kas tiek noteikti pamatojoties un jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām, ko banka vērtē no diviem aspektiem;
  - analizējot noguldītāju vēlmi izvietot savus pieprasījuma noguldījumus bankas piedāvātajos termiņnoguldījumu veidos, atkarībā no bankas cenrādī piedāvāto procentu likmju izmaiņām termiņnoguldījumiem;

- analizējot tirgus procentu likmju indeksu izmaiņu ietekmi uz pieprasījuma noguldījumu aizplūšanas likmi (decay rate) no bankas, nosakot pieprasījuma noguldījumu daļu, kas jūtīga pret tirgus procentu likmju indeksu izmaiņām, un to paredzamo dzīves ciklu bankā.

Atvasinātie līgumi tiek uzrādīti ar diviem ierakstiem – pirmais ieraksts ir nosacītā bāzes aktīva vērtība, otrs ir kompensējošais ieraksts ar pretēju vērtību.
Procentu likmju riska ietekme uz kapitāla ekonomisko vērtību tiek rēķināta pēc ilguma metodes - procentu likmēm paralēli palielinoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), bet ietekme uz peļņu tiek analizēta izmantojot GAP analīzi, t.i. analizējot pret procentu likmēm jūtīgo aktīvu un saistību termiņstruktūru un summējot katrā termiņa intervālā līdz vienam gadam aprēķināto ietekmi (peļņu vai zaudējumus).

Banka periodiski veic procentu likmju izmaiņu jūtīguma analīzi izmantojot GAP metodoloģiju. Pamatojoties uz analīzes rezultātiem, bankas vadība izvērtē procentu likmju stresa testu nepieciešamību un vajadzības gadījumā piedāvā iespējamo nelabvēlīgo procenta likmju izmaiņu stresa testa scenārijus. Stresa testu mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu procenta likmju izmaiņu ietekmi uz bankas ieņēmumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Nosakot procentu likmju riska ietekmi uz pašu kapitālu, analīzē tiek ņemtas vērā iespējamās tirgus vērtības izmaiņas parāda vērtspapīriem pārdošanai pieejamajā portfelī mainoties tirgus procentu likmēm. Ietekmi uz peļņu veido procentu ienākumu izmaiņas, mainoties tirgus procentu likmēm, ņemot vērā visus aktīvus un saistības, kas pakļauti procentu likmju riskam.

Nākamā tabula atspoguļo koncerna un bankas jūtīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2013. un 2012. gadā:

LVL'000

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2013.-31.12.2013.		01.01.2012.-31.12.2012.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(6,650)	6,650	(5,976)	5,976
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	885	(885)	1,119	(1,119)
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(6,401)	6,401	(5,489)	5,489
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,040	(1,040)	1,071	(1,071)
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(249)	249	(487)	487
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(155)	155	48	(48)

Ņemot vērā Latvijas pievienošanos Eiropas Monetārajai Savienībai 2014.gada 1.janvārī, jūtīgums pret izmaiņām LVL procentu likmēs netiek uzrādīts atsevišķi.

36. Pielikums

Nefinanšu riski

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

Operacionālais risks

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

Operacionālais risks piemīt visiem koncerna un bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina bankas padome. Bankas valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un uz šo rezultātu pamata nosaka limitus un citus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus, tādējādi nosakot koncernam un bankai pieņemamu operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska

pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

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

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

Koncerna un bankas operacionāla riska pārvaldīšanai ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:
- savākt datus par operacionālā riska notikumiem un zaudējumiem koncernā un bankā;
- veikt operacionālā riska notikumu un zaudējumu analīzi;
- novērtēt operacionālā riska notikumu iestāšanās biežumu un operacionālā riska zaudējumu nozīmīgumu;
- balstoties uz notikumu novērtējumu, novērst potenciālos zaudējumus;
- noteikt galvenās tendences un sastādīt nākotnes operacionālā riska zaudējumu prognozes.

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

Pārskata periodā tika veikts operacionālā riska stresa tests ar mērķi novērtēt iespējamos zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa tests balstījās uz ārējiem un iekšējiem notikumiem, kas reģistrēti riska notikumu datu bāzē un scenāriju analīzes rezultātiem, kas papildināja modeli ar iespējamiem riska notikumiem un potenciāliem zaudējumiem no tiem. Atsevišķi riska novērtēšanas modeļi tika izveidoti zema riska operacionāliem notikumiem un retiem notikumiem ar zemu iestāšanās varbūtību, bet būtisku ietekmi (iespējamiem zaudējumiem). Scenārijos tika paredzētas izmaiņas bankas darbības vidē, ko ietekmē kā iekšējie, tā arī ārējie faktori, tika izvērtēts, kāda būtu ietekme uz bankas ienākumiem un spēju turpināt darbību, ja apstākļi ievērojami pasliktinātos tajos sektoros, kur novērojama vislielākā operacionālā riska koncentrācija bankas riska profilā.

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti 2,084 (1,031) operacionālā riska notikumi, no kuriem tikai 67 (73) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 75,2 (45,3) tūkstoši LVL apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par koncerna un bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā NILL&TF) ir risks, ka banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā.

Par NILL&TF riska pārvaldīšanu un kontroli ir atbildīgs Atbilstības direktors (CCO). Atbilstības pārvaldes darbinieki veic NILL&TF riska pārvaldīšanu un riska novēršanas pasākumu izstrādi un nodrošināšanu, lai tiktu ievēroti likumi, noteikumi un standarti, kas pieņemti un apstiprināti NILL&TF novēršanas jomā, un nepieļautu bankas un koncerna uzņēmumu izmantošanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanā.

Efektīvai klientu darbības uzraudzībai un NILL&TF riska pārvaldīšanai bankā ir izveidota pastāvīgi strādājoša Klientu kontroles komiteja, kas apstiprina procedūras un instrukcijas klientu identifikācijas, akceptācijas, padziļinātas izpētes jautājumos, izskata aizdomīgu darījumu izmeklēšanas rezultātus un pieņem attiecīgus lēmumus, atbilstoši savai kompetencei izskata klientu monitoringa (padziļinātas izpētes) rezultātus un lemj par darījuma attiecību ar klientiem neuzsākšanu/ izbeigšanu vai turpināšanu, iesniedz Valdei rekomendācijas NILL&TF riska novēršanas sistēmas uzlabošanai.

Bankas un koncerna darbības stratēģijai atbilstošu klientu piesaistes un apkalpošanas principi, kurus realizē, ievērojot Latvijas normatīvo aktu prasības, kā arī banku labāko praksi, ir noteikti Klientu politikā.

NILL&TF riska mazināšanai bankā izveidota un dokumentēta NILL&TF riska pārvaldīšanas un novēršanas iekšējā sistēma, kas ietver darbības un pasākumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma,

MK Noteikumu, FKTK Noteikumu un citu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanai. Tajos noteikto kārtību un atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus jāievēro visiem koncerna darbiniekiem un pilnvarotajiem pārstāvjiem, kas iesaistīti klientu apkalpošanā un to darījumu, kā arī saimnieciskās/ personiskās darbības pārraudzībā.

Bankas NILL&TF riska pārvaldīšanas normatīvie dokumenti nosaka:

- kritērijus sadarbības uzsākšanai ar klientiem un sadarbības partneriem;
- potenciālo klientu loku;
- kārtību, kādā tiek uzsāktas darījumu attiecības;
- klientu identifikācijas un patiesā labuma guvēja noskaidrošanas kārtību;
- neparastu un aizdomīgu darījumu pazīmes, to konstatēšanu un izmeklēšanu;
- kārtību, kādā banka atturas no aizdomīgu darījumu veikšanas un ziņo par tiem Kontroles dienestam;
- klientu riska noteikšanu;
- klientu saimnieciskās darbības pārzināšanu;
- klientu darījumu uzraudzību un padziļināto izpēti.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Bankā reputācijas riska pārvaldīšana (novērtēšana, piemērojamās metodes, kontrole) noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā. Banka plāno noteikt reputācijas riska indikatorus un apkopot informāciju par šo identifikatoru līmeni un tad izstrādāt metodoloģiju reputācijas riska kvantificēšanai. Kā arī nevar neatzīmēt to, ka reputācijas risks ir cieši saistīts ar operacionālo risku (t.sk. juridisko risku) un tāpēc dažreiz ir grūti nošķirt vienu no otra. Šobrīd ir pieņemts lēmums atsevišķi neizdalīt un nenoteikt to segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Informāciju sistēmu risks

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

37. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2013. gada 31. decembri ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

38. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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

Ar 2014. gada 1. janvāri Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti un ar 2014. gada 15. janvāri Latvijas lati pārstāja būt par likumīgu maksāšanas līdzekli.

Building a better working world

SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: +371 6704 3801
Fakss: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģ. Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Riga, LV-1010
Latvia
Tel.: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
riga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No: 40003593454
VAT payer code: LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

„ABLV Bank" AS akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši „ABLV Bank" AS un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un „ABLV Bank" AS (turpmāk tekstā – Banka) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada konsolidētajā pārskatā no 10. līdz 73. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2013. gada 31. decembrī, 2013. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu
Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

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

Atzinums
Mūsuprāt, iepriekš minētais konsolidētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. 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 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada konsolidētajā pārskatā no 3. līdz 7. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Mēs esam pārliecinājušies, ka Banka ir sagatavojusi paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2013. gadu, un pārbaudījuši informāciju, kura atspoguļota paziņojumā atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56^2. panta trešās daļas 1. punkta prasībām.

SIA „Ernst & Young Baltic"
Licence Nr. 17

Iveta Vimba
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153
Valdes locekle

Rīgā,
2014. gada 24. februārī