



A B L V

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

konsolidētais pārskats
par 2011. gadu.

Rīgā, 2012. gada 23. februārī

Saturs

1. Bankas padomes un valdes ziņojums	3
2. Bankas padome un valde	7
3. Paziņojums par vadības atbildību	8
4. Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	9
Finanšu stāvokļa pārskats	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	14
Pielikumi	15
5. Revidentu ziņojums	78

ABLV Bank, AS padomes un valdes ziņojums

Godātie ABLV Bank, AS akcionāri un darbinieki,

Apsveicam jūs ar veiksmīgajiem 2011. gada rezultātiem! Gan banka, gan koncerns gadu ir beiguši ar peļņu. Arī citi svarīgākie finanšu rādītāji ir augstā līmenī. Mūsu banka ir ieņēmusi pirmo vietu starp visām Latvijas bankām pēc kopējā noguldījumu apjoma un ceturto vietu – pēc aktīvu apjoma. Varam būt gandarīti, jo pārskata gadam uzstādītie finanšu mērķi ir pārsniegti un arī 2012. gada pirmie mēneši liecina, ka izaugsme turpinās.

Atskatoties uz 2011. gadu, redzam, ka finanšu un ekonomikas jomā tas bija visai sarežģīts un notikumiem bagāts gan pasaulē, gan arī Latvijā.

Lai gan pirmajā pusgadā vairums vadošo pasaules ekonomiku uzrādīja stabilu augšupeju, otrajā pusgadā notika strauja ekonomikas izaugsmes tempu palēnināšanās. 2011. gadā kopumā, salīdzinot ar 2010. gadu, iekšzemes kopprodukta (IKP) pieaugums samazinājās. Pēc vispārējiem aprēķiniem, pasaules IKP pieaugums 2011. gadā varētu būt 4,2% apmērā. 2010. gadā šis rādītājs bija 4,6%. Sagaidāms, ka arī 2012. gadā IKP izaugsmes tempi palēnināsies: OECD savu prognozi pasaules IKP pieaugumam 2012. gadā samazināja no 4,6% uz 3,4%.

2011. gadā pastiprinājās parādu krīze attīstītajās ekonomikās, it īpaši Eirozonā. Tā noveda pie Grieķijas daļējas maksātnespējas un nopietni skāra Itāliju un Spāniju. Tika ietekmēta arī pasaules vadošā ekonomika - pirmo reizi vēsturē kredītreitingu aģentūra S&P samazināja ASV reitingu no AAA līdz AA+. Makroekonomiskie rādītāji un politiskie notikumi liecina, ka 2012. gadā parādu jautājums turpinās būt aktuāls un, visticamāk, pasaules ekonomiku iespaidos negatīvi.

Latvijas ekonomikā turpinājās izaugsme un 2011. gada IKP pieaugums Latvijā bija 5,3%, kas ir viens no augstākajiem rādītājiem Eiropas Savienībā. Jau 2010. gadā iezīmējās ievērojams ražošanas un eksporta pieaugums un šīs pozitīvās tendences saglabājas arī 2011. gadā. Ražošanas apjoms pārskata 2011. gadā ir pieaudzis par 9%, bet eksports – par 28%. Šāds ekonomikas pieaugums ir straujākais kopš 2007. gada beigām. 2011. gada 21. decembrī Starptautiskā Valūtas fonda (SVF) valde nolēma slēgt aizdevuma programmu Latvijai. Programmas ietvaros Latvija kopumā ir izmantojusi 4,4 miljardus eiro jeb 3 miljardus latu no SVF, Eiropas Komisijas un Pasaules Bankas aizdevumiem laika posmā no 2008. gada 23. decembra, kad SVF valde apstiprināja pirmo aizdevuma daļu.

Vienlaikus Latvijā bija vērojamas dažādas pārmaiņas politiskajā vidē. Turpinājās arī iedzīvotāju skaita samazināšanās. Latvijas ekonomikas izaugsmi arī turpmāk ietekmēs situācija pasaules tirgos, starptautiskās parādu krīzes un tām sekojošā valsts izdevumu samazināšana. Tāpēc vidējos termiņos nav gaidāms Latvijas ekonomikas straujš uzplaukums. Latvijas Banka ir samazinājusi valsts IKP izaugsmes prognozes 2012. gadam no sākotnēji plānotiem 2,5% uz 1,3%.

Banku nozarē Latvijā, tāpat kā citās Eiropas valstīs, regulējošās prasības kļūst arvien stingrākas. 2012. gadā Latvijas bankām kapitāla pietiekamības prasības tiks paaugstinātas un noteiktas diferencēti. ABLV Bank jaunās kapitāla pietiekamības prasības spēj izpildīt pilnībā. Tiks paaugstinātas arī iemaksas Noguldījumu garantiju fondā. Eiropas Savienībā plāno ieviest jaunu banku transakciju nodokli un bankām jāgatavojas Bāzeles III prasību ieviešanai. Nozares regulējumam kļūstot striktākam, pieaugs banku izmaksas, līdz ar to neizbēgami sadārdzināsies arī banku sniegtie pakalpojumi. Pēdējos gados Latvijā tika pieņemti vairāki normatīvie akti, kas ierobežo banku kā kreditoru tiesības. Tādēļ nevajadzētu cerēt uz nozīmīgu hipotekārās kredīvēšanas apjomu pieaugumu pārredzamā nākotnē, un mēs vēlreiz esam pārliecinājušies, ka mūsu 2008. gadā pieņemtais lēmums būtiski samazināt aktivitāti hipotekāro kredītu tirgū ir bijis savlaicīgs un pareizs.

Banka

Izaugsme visos ABLV grupas darbības virzienos ļāva koncernam 2011. gadā gūt peļņu 18,4 miljonu latu apmērā, savukārt ABLV Bank, AS peļņa bija 19,1 miljons latu.

Istenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2011. gadā turpināja uzlaboties koncerna un bankas finanšu rādītāji:

- Bankas ieņēmumi no pamatdarbības 2011. gadā pirms uzkrājumu izveidošanas nedrošiem parādiem bija 71,4 miljoni latu, kas ir par 54,5% vairāk nekā 2010. gadā (46,2 miljoni latu).
- 2011. gada laikā būtiski palielinājās noguldījumu apjoms bankā – par 28,4% līdz 1,6 miljardiem latu. ABLV Bank, AS pēc piesaistīto noguldījumu apjoma uz 2011. gada beigām ieņem pirmo vietu starp visām Latvijā strādājošajām komercbankām.

- Bankas aktīvu apjoms 2011. gada 31. decembrī bija 1,8 miljardi latu; pēc aktīvu apjoma ABLV Bank, AS atrodas ceturtajā vietā starp Latvijā strādājošajām komercbankām.
- Bankas kredītportfelis ir samazinājies līdz 470,6 miljoniem latu (2010. gada 31. decembrī tas bija 517,5 miljoni latu). 2011. gada 31. decembrī kredītportfelis veidoja 26,3% no visiem bankas aktīviem. Vienlaikus ir uzlabojusies kredītportfeļa kvalitāte: 2011. gadā tika izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem 17,1 miljona latu apmērā (2010. gadā – 28,9 miljoni latu).
- Bankas kapitāls un rezerves – 90,2 miljoni latu (2010. gada 31. decembrī – 75,4 miljoni latu).
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2011. gada 31. decembrī bija 15,47%, bet likviditātes līmenis – 73,26%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE gada beigās bija 22,06%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs ROA – 1,2%.

Lai diversificētu bankas aktīvu struktūru, mēs turpinājam veikt ieguldījumus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2011. gada 31. decembrī bija 541 miljoni latu. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 4%. Jāpiemin, ka aizvadītajā gadā banka guva ārkārtas peļņu 9,5 miljonu latu apmērā no investīcijām ASV Valsts Kases ilgtermiņa obligācijās.

Svarīgs pārskata perioda notikums bija bankas un pārējo grupas uzņēmumu nosaukumu maiņa un jaunā ABLV zīmola ieviešana. Līdz ar nosaukuma un vizuālā tēla maiņu noslēdzās darbības virziena maiņas process, kas vērsts uz individuālu finanšu pakalpojumu sniegšanu atbilstoši visaugstākajiem standartiem.

Pilnveidojot klientu apkalpošanu internetā, 2011. gada 16. jūlijā mēs pārgājām uz jaunu internetbankas versiju. Jaunā internetbanka tika izstrādāta, ievērojot visas klientu vajadzības, pilotprojektā iesaistot gan darbiniekus, gan klientus. Tika pievienotas pilnīgi jaunas sadaļas un noderīgas funkcijas, kas ļauj klientiem attālināti veikt praktiski jebkuras bankas operācijas, kā arī veikti vairāki uzlabojumi transakciju drošības paaugstināšanai.

Ieguldījumi

Aizvadītā gada nogalē banka veiksmīgi izvietoja savu pirmo publisko obligāciju emisiju par kopējo summu 33,7 miljoni latu. Ieguldītājiem tika piedāvātas EUR un USD valūtās nominētas obligācijas ar 2 gadu dzēšanas termiņu. Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts bankas interneta mājas lapā www.ablv.com. Vienlaikus notika arī subordinēto obligāciju emisija EUR valūtā. Ar šo obligāciju laidieni turpinās stratēģiskā lēmuma īstenošana: pakāpeniski aizvietot ilgtermiņa depozītus ar bankas emitētām obligācijām. Obligācijas tika piedāvātas un pārdotas ABLV grupas klientiem. Sākotnējā izvietojumā piedalījās vairāk nekā 80 klienti.

Intensīvs darbs jaunu pakalpojumu ieviešanā un esošo pilnveidošanā 2011. gadā notika arī ABLV Bank meitas uzņēmumos - ieguldījumu brokeru akciju sabiedrībā ABLV Capital Markets un ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībā ABLV Asset Management.

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2011. gada beigās bija 29,4 miljoni latu, no kuriem 24 miljoni latu bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 5,4 miljoni latu – klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās. 2011. gadu ABLV Asset Management, IPAS noslēdza ar operatīvo peļņu 194 tūkstošu latu apmērā.

Aizvadītā gada nogalē ABLV Asset Management, IPAS izveidoja jaunu korporatīvo obligāciju apakšfondu ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund. Apakšfonda valūta ir Krievijas rubļi. Klienti pastāvīgi izrādīja lielu interesi par iespējām veikt investīcijas šajā valūtā, tādēļ ņēmām vērā viņu vēlmēs. Šī apakšfonda daļas klienti var iegādāties jau no 2012. gada janvāra. Atvērtā korporatīvo obligāciju investīciju fonda ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund līdzekļi tiek investēti īstermiņa un vidēja termiņa parādsaistībās, kuru izpildi garantē NVS valstu korporācijas un finanšu institūcijas. Tas ir pirmais finanšu instruments rubļos, kas reģistrēts Baltijas valstu fondu biržās.

Veiksmīgs 2011. gads bija arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu nozīmīgākajos pasaules fondu tirgos. Uzņēmums aizvadītajā gadā strādāja ar 1,2 miljonu latu operatīvo peļņu. Sabiedrības klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, uz 2011. gada beigām bija 253 miljoni latu.

Turpināja attīstību arī 2010. gadā dibinātā bankas meitas sabiedrība ABLV Private Equity Management, SIA, kura veido un pārvalda riska kapitāla investīciju fondus investīcijām perspektīvu Latvijas un ārvalstu uzņēmumu pamatkapitālā. Šobrīd ABLV Private Equity Management, SIA pārvalda tiešo investīciju fondu ABLV Private Equity Fund 2010, KS, kas tika izveidots 2010. gada jūlijā. Līdz šim fonds ir iegādājies biogāzes ražošanas, vadoša farmācijas un specializētas privātklīnikas uzņēmumu kapitāldaļas. 2011. gada beigās ABLV Private Equity Fund 2010, KS apmērs bija 10 miljoni eiro. 2012. gada vidū fonds tiks atvērts arī citiem investoriem - bankas klientiem.

Nekustamā īpašuma tirgū aktīvu darbību izvērsa ABLV Transform uzņēmumu grupa, kuras darbības pamatmērķi ir attīstīt, pārvaldīt un apsaimniekot pārņemtos un iegādātos nekustamos īpašumus līdz to pilnīgai realizācijai. Aizvadītajā gadā ABLV Transform uzņēmumi īstenoja tādus liela mēroga nekustamā īpašuma projektus kā „Saules Rasa”, „Pine Breeze” un „Mārtiņa Nams 2”. Kopumā ABLV Transform grupas uzņēmumi 2011. gadā pārdeva 150 nekustamā īpašuma objektus par vairāk nekā 13 miljoniem latu.

Konsultācijas

Nozīmīgs darbs tika ieguldīts arī trešā ABLV grupas biznesa virziena – konsultāciju attīstībā un pilnveidošanā. Lielu popularitāti klientu vidū iemantojis ABLV Corporate Services, SIA sniegtais pakalpojums „Uzturēšanās atļauja Latvijā”, kā arī citas uzņēmuma piedāvātās juridiskās un nodokļu konsultācijas.

Aizvadītajā gadā Bankas un ABLV Corporate Services klientiem kļuva pieejami tādi jauni konsultāciju pakalpojumi kā holdinga struktūru izveidošana, trastu noformēšana, kā arī palīdzība nodokļu rezidences maiņā.

2011. gada novembrī darbu uzsāka ABLV Corporate Services, SIA nodibinātais meitas uzņēmums Kīprā ABLV Corporate Services, LTD (Cyprus). Uzņēmums atrodas Kipras galvaspilsētā Nikosijā un sniedz dažāda veida konsultācijas, finanšu pārvaldības, grāmatvedības, juridiskos un profesionālo direktoru pakalpojumus.

Veiksmīgi darbojas arī ABLV Consulting Services, AS, palīdzot uzturēt attiecības ar esošajiem klientiem un piesaistot jaunus klientus ABLV grupas mērķa tirgos. ABLV grupai ir 10 pārstāvniecības 7 valstīs - Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Tadžikistānā, Azerbaidžānā un Uzbekistānā.

Izmaiņas bankas vadībā

2011. gada 23. augustā no dzīves pāragri šķīrās ilggadējais bankas padomes priekšsēdētājs Aleksandrs Bergmanis, tāpēc akcionāru ārkārtas pilnsapulcē 23. septembrī tika apstiprināta bankas padome jaunā sastāvā. Jauno padomi vada Oļegs Fiļs, līdzšinējais valdes priekšsēdētāja vietnieks. Padomē strādā padomes locekļi Jānis Krīgers un Igors Rapoportis, kuri arī iepriekš bija bankas padomes sastāvā. Sakarā ar šīm izmaiņām arī bankas valde no 17. oktobra strādā jaunā sastāvā:

- Ernests Bernis, valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)
- Vadims Reinfelds, valdes priekšsēdētāja vietnieks, izpilddirektora vietnieks (dCEO)
- Māris Kannenieks, valdes loceklis, finanšu direktors (CFO), prokūrists
- Aleksandrs Pāže, valdes loceklis, atbilstības direktors (CCO)
- Edgars Pavlovičs, valdes loceklis, risku direktors (CRO)
- Rolands Citajevs, valdes loceklis, IT direktors (CIO)
- Romāns Surnačovs, valdes loceklis, operāciju direktors (COO).

Luksemburga

Pārskata periodā ABLV Bank, AS nodibināja Luksemburgas akciju sabiedrību ABLV Luxembourg, S.A., kuras mērķis ir izpētīt Luksemburgas finanšu tirgu un veikt visus nepieciešamos sagatavošanas darbus bankas licences saņemšanai. Plānots, ka ABLV Bank, AS meitas banka Luksemburgā savu darbību uzsāks 2012. gada beigās un piedāvās klientiem privātbankas un investīciju pakalpojumus – ieguldījumu pārvaldīšanas un brokeru pakalpojumus, kā arī citus bankas pakalpojumus. ABLV Luxembourg, S.A. apmaksātais sākuma pamatkapitāls ir divi miljoni eiro.

Plāni un ieceres 2012. gadam

Līdzīgi kā pārskata periodā, arī 2012. gada galvenie uzdevumi būs nodrošināt koncerna un bankas izaugsmi un ienesīguma paaugstināšanu, turpinot attīstīt un uzlabot darbības risku pārvaldīšanas metodes.

Plānojot 2012. gada darbību, mēs rēķināmies ar klientu aktivitātes pieaugumu vismaz 25% apmērā. Esam pārliecināti, ka arī 2012. gadā ABLV grupa strādās ar peļņu.

Raugoties nākotnē ar piesardzīgu optimismu, esam ielāņojuši koncerna un bankas darbības paplašināšanos. 2012. gadā tiks radītas apmēram 70 jaunas darba vietas, no tām aptuveni 60 – Latvijā.

Sakarā ar sarežģīto situāciju finanšu tirgos un globālajā ekonomikā kopumā, liels izaicinājums mums būs piesaistīto līdzekļu ieguldīšana, ievērojot maksimālu piesardzību risku pārvaldībā.

Sabiedrībai

2011. gadā ABLV Bank sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībā sociāli nozīmīgus projektus.

Tika organizēts ikgadējais labdarības turnīrs golfā „ABLV Charity Golf tournament 2011”. Turnīrā piedalījās bankas klienti un darbinieki. Golfa turnīra ietvaros saziēdotie līdzekļi tika novirzīti projekta „Skolas soma” atbalstam. Šis pasākums tiek organizēts jau vairākus gadus, tā mērķis ir palīdzēt maznodrošinātajām ģimenēm sagatavot savus bērnus skolas gaitām. Kopumā „ABLV Charity Golf tournament 2011” ietvaros piesaistītie finanšu līdzekļi ļāva atbalstīt 45 pirmklasniekus.

Lielu sabiedrības atzinību izpelnījās arī bankas un labdarības fonda atbalstītās mākslas izstādes. Jau tradicionāli Latvijā par visapmeklētāko gada izstādi kļuva slavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiljeva kolekcijas izstāde. Šogad modes vēsturnieks uz Rīgu atveda kolekciju no Parīzes „No mini līdz maxi 20. gs. 60. gadu mode”. Šī jau ir trešā Aleksandra Vasiljeva kolekcijas tērpu izstāde Rīgā, kurai atbalstu sniedz ABLV.

Gada nogalē sadarbībā ar ABLV Charitable Foundation mēs rīkojām ikgadējo labdarības akciju “Palīdzēsim bērniem Ziemassvētkos!”. Tās rezultātā saziēdotie līdzekļi tiek novirzīti bērniem, kuriem nepieciešami dzirdes aparāti, kā arī tiem bērniem, kuriem nepieciešams mācīties saskarsmi ar vienaudžiem. Līdz šim akcijas ietvaros atbalsts sniegts 18 bērniem, kuriem iegādāti jauni digitālie dzirdes aparāti.

Kopš sadarbības uzsākšanas ar ABLV Charitable Foundation banka fondam ir ziedojusi 1,37 miljonus latu.

Nākotnē mūs gaida jauni izaicinājumi un jaunas iespējas. Lai iespējas izmantotu pilnībā, svarīgs būs ikviena darbinieka personisks ieguldījums un spēja visiem kopā strādāt kā saliedētai komandai. Esam pārliecināti par mūsu uzņēmuma darbinieku gatavību šiem izaicinājumiem un jauniem sasniegumiem.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem darbiniekiem – par nozīmīgu ikdienas ieguldījumu uzņēmuma mērķu sasniegšanā!

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 23. februārī

ABLV Bank, AS padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fiļs

Ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes loceklis:
Igoris Rapoport

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Beidzis pildīt padomes priekšsēdētāja pienākumus:
Aleksandrs Bergmanis

Beidzis pildīt pienākumus:
23.08.2011.

Atsaukts no padomes locekļa amata pienākumu pildīšanas:
Vladimirs Kutovojs

Atsaukts:
13.12.2010.

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.

Atstājis valdes priekšsēdētāja vietnieka amatu:
Oļegs Fiļs – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Amata atstāšanas datums:
03.10.2011.

Valdes locekļi:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.
17.10.2011.
17.10.2011.
17.10.2011.

Romāns Surnačovs – operāciju direktors (COO)

Ievēlēts ar:
17.10.2011.

Atsaukts no valdes locekļa amata pienākumu pildīšanas:
Vadims Reinfelds – operāciju direktors (COO)

Atsaukts:
16.10.2011.

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 23. februārī

ABLV Bank, AS paziņojums par vadības atbildību

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

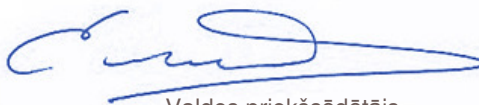
Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. lappuses līdz 77. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī, kā arī par Koncerna un Bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2011. un 2010. gadā.

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

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, 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, 2012. gada 23. februārī

ABLV Bank, AS visaptverošo ienākumu pārskats par 2011. gadu un 2010. gadu

		Koncerns		Banka	
		01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
	Pielikums	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi	3	38,042	36,431	37,725	36,375
Procentu izdevumi	3	(15,678)	(18,850)	(15,566)	(18,808)
Neto procentu ienākumi		22,364	17,581	22,159	17,567
Komisijas naudas ienākumi	4	26,120	22,876	23,521	20,146
Komisijas naudas izdevumi	4	(3,418)	(3,241)	(2,994)	(2,979)
Neto komisijas naudas ienākumi		22,702	19,635	20,527	17,167
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5	(5,646)	12,589	(5,598)	12,589
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	5	1,827	418	1,827	418
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem	5	9,480	(1,823)	9,480	(1,823)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	5	20,910	(1,153)	20,963	(1,209)
Pārējie ienākumi	6	9,493	4,768	1,349	1,440
Dividenžu ienākumi		1	4	707	52
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	7	(16,991)	(28,917)	(17,138)	(28,917)
Pamatdarbības ienākumi		64,140	23,102	54,276	17,284
Administratīvie izdevumi	9	(28,149)	(22,494)	(24,081)	(20,186)
Nolietojums	19, 20	(1,852)	(1,692)	(1,516)	(1,587)
Pārējie izdevumi	6	(9,167)	(4,584)	(4,954)	(2,499)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas (zaudējumi)/ peļņa		32	287	16	7
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(1,756)	(14)	(1,756)	(14)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	8	(1,260)	(2,867)	355	(832)
Pamatdarbības izdevumi kopā		(42,152)	(31,364)	(31,936)	(25,111)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		21,988	(8,262)	22,340	(7,827)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(3,586)	703	(3,234)	880
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		18,402	(7,559)	19,106	(6,947)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		18,745	(7,519)		
Nekontrolējamo daļu		(343)	(40)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		(4,996)	627	(4,996)	627
Iekļauts peļņā un zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(1,827)	1,405	(1,827)	1,405
Iekļauts peļņā un zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		1,756	14	1,756	14
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		758	(305)	758	(305)
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kopā		(4,309)	1,741	(4,309)	1,741
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		14,093	(5,818)	14,797	(5,206)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		14,436	(5,778)		
Nekontrolējamo daļu		(343)	(40)		
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā peļņa/ (zaudējumi) uz vienu akciju, latos		131.24	(52.53)		

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļš

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

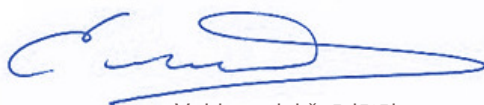
Rīgā, 2012. gada 23. februārī

ABLV Bank, AS finanšu stāvokļa pārskats 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī

Aktīvi	Pielikums	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	12	143,663	82,120	143,663	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	13	518,881	325,352	518,472	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		8,922	23,372	8,922	23,372
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	-	19,367	-	19,367
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	753	674	753	674
Atvasinātie līgumi	16	8,169	3,331	8,169	3,331
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		373,006	168,657	373,006	168,657
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	370,744	166,431	370,744	166,431
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	2,262	2,226	2,262	2,226
Kredīti un debitoru parādi		469,424	528,872	470,603	528,561
Kredīti	17	469,424	517,811	470,603	517,500
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	-	11,061	-	11,061
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi		166,778	155,112	166,778	155,112
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	166,778	155,112	166,778	155,112
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		686	339	335	292
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	18	315	-	71,286	58,661
Ieguldījumu īpašumi	19	21,542	20,658	16,662	16,670
Pamatlīdzekļi	20	10,071	7,954	4,954	5,253
Nemateriālie aktīvi	20	3,493	3,701	3,368	3,548
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		15	266	-	176
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	3,386	5,736	3,359	5,718
Pārējie aktīvi	21	58,117	45,388	7,753	5,099
Kopā aktīvi		1,778,299	1,367,527	1,789,161	1,378,565



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

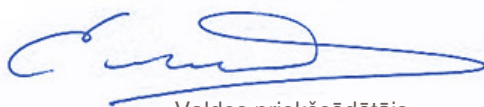
Rīgā, 2012. gada 23. februārī

ABLV Bank, AS finanšu stāvokļa pārskats 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī

		Koncerns		Banka	
		31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	Pielikums	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	22	1,779	1,906	1,779	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		141	226	141	226
Atvasinātie līgumi	16	141	226	141	226
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	22	9,167	3,502	6,699	550
Noguldījumi	23	1,595,438	1,236,791	1,603,143	1,248,190
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		6,121	2,769	5,182	2,460
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		173	150	-	-
Pārējās saistības		6,922	4,333	4,123	2,973
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	186	21	-	-
Emitētie vērtspapīri	24	51,507	22,921	56,258	22,921
Subordinētie depozīti	25	21,662	23,962	21,662	23,962
Kopā saistības		1,693,096	1,296,581	1,698,987	1,303,188
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	16,500	16,500	16,500	16,500
Akciju emisijas uzcenojums		5,255	5,255	5,255	5,255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,500	1,500	1,500	1,500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(2,480)	1,829	(2,480)	1,829
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		45,180	52,699	50,293	57,240
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		18,745	(7,519)	19,106	(6,947)
Attiecināms uz bankas akcionāriem		84,700	70,264	90,174	75,377
Nekontrolējamā daļa		503	682	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		85,203	70,946	90,174	75,377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		1,778,299	1,367,527	1,789,161	1,378,565
Ārpusbilances posteņi					
Aktīvi pārvaldīšanā		116,884	116,823	87,492	84,167
Iespējamās saistības	29	12,055	21,125	12,055	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	29	20,940	12,934	20,940	12,934



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2012. gada 23. februārī

ABLV Bank, AS koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2011. gadu un 2010. gadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā pelna	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Mazākuma līdzdalība	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2010.	15,000	255	1,500	88	52,699	69,542	(561)	68,981
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2010. līdz 31.12.2010.	-	-	-	1,741	(7,519)	(5,778)	(40)	(5,818)
Akciju emisija	1,500	5,000	-	-	-	6,500	-	6,500
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	1,283	1,283
31.12.2010.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,180	70,264	682	70,946
01.01.2011.	16,500	5,255	1,500	1,829	45,180	70,264	682	70,946
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 31.12.2011.	-	-	-	(4,309)	18,745	14,436	(343)	14,093
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	164	164
31.12.2011.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	63,925	84,700	503	85,203

ABLV Bank, AS kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2011. gadu un 2010. gadu

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
01.01.2010.	15,000	255	1,500	88	57,240	74,083
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2010. līdz 31.12.2010.	-	-	-	1,741	(6,947)	(5,206)
Akciju emisija	1,500	5,000	-	-	-	6,500
31.12.2010.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377
01.01.2011.	16,500	5,255	1,500	1,829	50,293	75,377
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 31.12.2011.	-	-	-	(4,309)	19,106	14,797
31.12.2011.	16,500	5,255	1,500	(2,480)	69,399	90,174

ABLV Bank, AS koncerna un bankas naudas plūsmu pārskats par 2011. gadu un 2010. gadu

	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011.	Koncerns 01.01.2010.- 31.12.2010.	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011.	Banka 01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā				
Peļņa / (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	21,988	(8,262)	22,340	(7,827)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	1,852	1,692	1,516	1,587
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	16,991	28,917	17,138	28,917
Nefināšu aktīvu vērtības samazinājums/ (pieaugums)	1,260	2,867	(355)	832
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (pieaugums)/ samazinājums	246	(1,029)	198	(1,029)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājuma atzīšana	1,756	14	1,756	14
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pieaugums/ (samazinājums)	164	2,125	-	-
Ārvalstu valūtas pozīciju nerealizētā (peļņa)/ zaudējumi	(5,130)	9,377	(5,130)	9,377
Neto naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	39,127	35,701	37,463	31,871
Prasību pretkredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(4,079)	22,836	(4,080)	22,836
Kredītu samazinājums/ (pieaugums)	32,075	(15,244)	30,411	(12,038)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos samazinājums	14,106	(12,842)	14,154	(12,842)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/ samazinājums	(347)	166	(43)	159
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(13,626)	(19,266)	(2,333)	3,375
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(485)	(1,977)	-	(1,958)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	355,305	347,948	351,611	348,833
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu saistību ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos vērtības (samazinājums)/ pieaugums	13	50	13	50
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	3,352	953	2,722	711
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	2,621	3,739	1,149	518
Neto naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	428,062	362,064	431,067	381,515
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(175)	(262)	-	(250)
Neto naudas plūsmas pamatdarbības rezultātā	427,887	361,802	431,067	381,265
Naudas plūsmas ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(86,683)	(146,302)	(86,683)	(146,302)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	108,387	-	108,387	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(406,910)	(192,990)	(406,910)	(192,990)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	177,650	140,010	177,650	140,010
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(4,689)	(4,621)	(1,071)	(1,380)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	44	220	44	28
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	(315)	(842)	(12,247)	(23,949)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā samazinājums	-	-	-	600
Neto naudas plūsmas ieguldījumu darbības rezultātā	(212,516)	(204,525)	(220,830)	(223,983)
Naudas plūsmas finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto aizdevumu (atmaksa)	(2,300)	(4,707)	(2,300)	(4,707)
Vērtspapīru emisija	28,293	9,799	33,044	9,799
Akciju emisija	-	6,500	-	6,500
Neto naudas plūsmas finansēšanas darbības rezultātā	25,993	11,592	30,744	11,592
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	241,364	168,869	240,981	168,874
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	391,251	210,926	391,225	210,895
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	3,606	11,456	3,606	11,456
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	636,221	391,251	635,812	391,225

	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011.	Koncerns 01.01.2010.- 31.12.2010.	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011.	Banka 01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Naudas plūsmas no saņemtajiem un izmaksātajiem procentiem un dividendēm				
Saņemtie procenti	32,946	29,674	33,572	29,745
Izmaksātie procenti	(13,112)	(16,771)	(12,998)	(16,739)
Saņemtās dividendes	1	4	707	52
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-

	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	143,663	82,120	143,663	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	501,036	311,587	500,627	311,561
Saistības pret kredītiestādēm	(8,478)	(2,456)	(8,478)	(2,456)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	636,221	391,251	635,812	391,225

1. Pielikums

Pamatinformācija

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), 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 (kopā un turpmāk tekstā – Koncerns), kā arī par Banku atsevišķi. Atbilstoši noteiktajām prasībām Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir Koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2011. gadu tika apstiprināti Bankas valdē 2012. gada 23. februārī.

Koncerna sastāvs:

Nr.	Uzņēmuma nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Bankas daļa (% no kopējā pamatkapitāla)
1.	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
2.	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	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.	ABLV Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Investīciju darbība	100
7.	ABLV Transform Partnership, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99.9997
8.	ABLV Transform Investments, SIA	LV	40103191969	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
9.	Transform 1, SIA	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10.	Transform 2, SIA	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11.	Transform 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12.	Transform 4, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13.	Transform 6, SIA	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14.	Transform 7, SIA	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15.	Transform 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16.	Transform 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17.	Transform 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18.	Transform 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19.	Transform 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20.	Transform 13, SIA	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21.	Transform 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
22.	Transform 17, SIA	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
23.	Transform 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24.	Elizabetes 21a, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
25.	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
26.	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
27.	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
28.	PEF Investments, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	100
29.	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	49
30.	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2011. gada un 2010. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

a) Atbilstības ziņojums

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

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Koncerna sastāvā esošie uzņēmumi. Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2011. gada 1. janvāra līdz 2011. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumus, kas stājas spēkā pārskata periodā.

Jaunu un/ vai grozītu SFPS un SFPIK piemērošana pārskata periodā

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

- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām” (jaunā redakcija);
- grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” Tiesību emisiju klasifikācija;
- SFPIK Nr. 14 „Minimālā finansējuma iemaksu priekšapmaksa”;
- SFPIK Nr. 19 „Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem”;
- SFPS uzlabojumi (2010. gada maijs).

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

SGSP izdevusi grozījumus SGS Nr. 24, kas precizē saistītās personas definīciju. Jaunajās definīcijās uzsvērts saistīto personu attiecību simetriskums un paskaidroti apstākļi, kuros privātpersonas un augstākās vadības pārstāvji ietekmē uzņēmuma saistīto personu attiecības. Bez tam grozījumi ievieš izņēmumu, paredzot, ka uzņēmums var nepiemērot vispārējās prasības par informācijas atklāšanu attiecībā uz darījumiem ar valsti (valsti, valsts aģentūrām un tamlīdzīgām vietēja, valsts vai starptautiska mēroga iestādēm un uzņēmumiem) un uzņēmumiem, kurus kontrolē, kopīgi kontrolē vai būtiski ietekmē tā pati valsts, kas attiecīgo uzņēmumu. Grozījumi piemērojami retrospektīvi. Šie grozījumi nav būtiski ietekmējuši šajos finanšu pārskatos atklāto informāciju par darījumiem ar saistītām personām.

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

SGSP izdevusi grozījumus, kas maina SGS Nr. 32 sniegto finanšu saistību definīciju, ļaujot uzņēmumiem klasificēt tiesību emisijas un atsevišķas opcijas (iespēju līgumus) vai garantijas kā pašu kapitāla instrumentus. Grozījumi piemērojami, ja tiesības iegādāties noteiktu skaitu uzņēmuma pašu kapitāla instrumentu par noteiktu summu jebkurā valūtā piešķirtas proporcionāli visiem esošajiem uzņēmumam piederošo vienas klases neatvasināto pašu kapitāla instrumentu īpašniekiem. Grozījumi piemērojami retrospektīvi. Šo grozījumu ieviešana neietekmēja Koncerna/ Bankas finanšu stāvokli vai darbības rezultātus, jo Koncernam/ Bankai nav šādu instrumentu.

Grozījumi SFPIK 14. interpretācijā „Minimālā finansējuma iemaksu priekšapmaksa”.

Grozījumi novērš neparedzētas sekas, ja uzņēmumam ir jāpilda minimālā finansējuma prasība un tas veic minimālo iemaksu priekšapmaksu, lai ievērotu iepriekš minēto prasību. Grozījumi ļauj uzņēmumam atzīt uzņēmuma nākotnes izmaksas izmaksu priekšapmaksu kā pensiju plāna aktīvu. Grozījumi piemērojami retrospektīvi. Šie grozījumi nav ietekmējuši šos finanšu pārskatus, jo Koncernam/ Bankai nav fiksēto pabalstu aktīvu.

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

Interpretācija paskaidro, ka Uzņēmuma pašu kapitāla instrumenti, kas emitēti kreditoram, lai dzēstu finanšu saistības, tiek kvalificēti kā samaksātā atlīdzība. Emitētie pašu kapitāla instrumenti tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Ja emitēto pašu kapitāla instrumentu patieso vērtību nevar ticami novērtēt, tie tiek novērtēti dzēsto finanšu saistību patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi tiek nekavējoties atzīti peļņas/ zaudējumu aprēķinā. Šī interpretācija neietekmēja šos finanšu pārskatus, jo Koncernam/ Bankai nav šādu darījumu.

SFPS uzlabojumi

2010. gada maijā SGSP izdeva standartu grozījumu apkopojumu. Šie grozījumi galvenokārt novērš neatbilstības un precizē formulējumus. Katram standartam ir atsevišķi pārejas noteikumi.

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

SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”. Grozītas nekontrolējošai līdzdalībai piemērojamās novērtēšanas iespējas. Tikai tās nekontrolējošās līdzdalības komponentes, kas ir pašreizējo īpašnieku līdzdalības daļa un piešķir to turētājiem tiesības uz proporcionālu daļu no uzņēmuma neto aktīviem likvidācijas gadījumā, tiek novērtētas patiesajā vērtībā vai atbilstoši pašreizējo īpašnieku instrumentu proporcionālajai daļai no iegādātā uzņēmuma identificējamo neto aktīvu atzītajām summām. Visas pārējās nekontrolējošās līdzdalības komponentes novērtē pēc to patiesajām vērtībām iegādes datumā. Šie labojumi precizē, ka grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” un SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”, kas izslēdz iespēju nepiemērot šos standartus iespējamai atlīdzībai, neattiecas uz iespējamo atlīdzību par uzņēmējdarbības apvienošanu, kas notikusi pirms 3. SFPS (pārstrādāts 2008. gadā) piemērošanas. Visbeidzot, šie labojumi nosaka, ka uzņēmumam (uzņēmējdarbības apvienošanas gadījumā) jāuzskaita iegādātā uzņēmuma maksājumu ar akcijām aizstāšana (obligāta vai brīvprātīga), proti, dalījums starp atlīdzību un pēcapvienošanas izmaksām. Šie grozījumi neietekmē Koncerna/ Bankas finanšu pārskatus.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”. Grozījumu mērķis ir vienkāršot informācijas atklāšanu, proti, samazināt par turēto nodrošinājumu sniedzamās informācijas apjomu un uzlabot informācijas sniegšanu, nodrošinot kvalitatīvas informācijas atklāšanu kvantitatīvas informācijas atklāšanas kontekstā. Informācija ir atklāta 31. pielikumā.

SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana”. Grozījumi paskaidro, ka uzņēmums var atspoguļot katras citu ienākumu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, komponentes analīzi pašu kapitāla izmaiņu pārskatā vai arī finanšu pārskata pielikuma piezīmēs. Šie grozījumi neietekmē Koncerna/ Bankas finanšu pārskatus.

SGS 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati”. Šie labojumi paskaidro, ka grozījumi SGS Nr. 21 „Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme”, SGS Nr. 28 „Līdzdalība asociēto uzņēmumu kapitālā” un SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos”, kas izriet no iepriekš veiktajām izmaiņām SGS Nr. 27, piemērojami retrospektīvi visiem pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā. Ja uzņēmums piemēro SGS Nr. 27. agrākam periodam, labojumus piemēro šim agrākajam periodam. Šie grozījumi neietekmē Koncerna/ Bankas finanšu pārskatus.

SFPIK 13. interpretācija „Klientu lojalitātes programmas”. Šie labojumi paskaidro, ka, ja piešķirto bonuspunktu patiesā vērtība aplēsta, pamatojoties uz to saņemto labumu patieso vērtību, par kuru tos varētu izpirkt, jāņem vērā atlaižu un citu labumu summa, ko pretējā gadījumā piedāvās klientiem, kas nav piedalījušies šajā bonuspunktu plānā. Šie grozījumi neietekmē Koncerna/ Bankas finanšu pārskatus.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā un nav pieņemti agrāk:

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

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk. Grozījumi SGS. Nr.1 maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tie neietekmē. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” (grozījumi) - pamatā esošo aktīvu atgūšana.

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi precizē atliktā nodokļa aprēķināšanas kārtību attiecībā uz ieguldījuma īpašumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Grozījumi ievieš atspēkojamo pieņēmumu, ka atliktais nodoklis, kas piemērots ieguldījuma īpašumam, kas novērtēts, izmantojot SGS Nr. 40 minēto patiesās vērtības modeli, jāaprēķina, pieņemot, ka tā uzskaites vērtība tiks atgūta, attiecīgo īpašumu pārdodot. Bez tam ieviesta prasība, kas nosaka, ka atliktais nodoklis, kas piemērots, nolietojumam nepakļautiem aktīviem, kas novērtēti, izmantojot SGS Nr. 16 norādīto pārvērtēšanas modeli, vienmēr jāaprēķina, pamatojoties uz attiecīgā aktīva pārdošanas vērtību. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka ir izvērtējuši, ka šie grozījumi neietekmēs tā finanšu stāvokli un darbības rezultātus, jo Koncerns/ Banka ieguldījumu īpašumu novērtēšanai piemēro izmaksu metodi.

SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (grozījumi).

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SGSP izdevusi vairākus SFS Nr. 19 grozījumus, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās

atdeves koncepcijas izslēgšana, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Atļauta agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SGS. Nr.27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (pārstrādāta redakcija).

Standarta jaunā redakcija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas SGS Nr. 27 darbības joma aprobežojas tikai ar meitas uzņēmumu, kopīgi kontrolētu uzņēmumu un asociēto uzņēmumu uzskaiti atsevišķos finanšu pārskatos. Atļauta agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

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

Standarta jaunā redakcija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas SGS Nr. 28 nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Atļauta agrāka piemērošana. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

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

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

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

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi ievieš kopīgas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaita vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

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

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

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidēto finanšu pārskatu uzskaiti. Tajā aplūkoti arī jautājumi, kas minēti PIK Nr. 12 „Konsolidācija – ģīpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz ģīpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. Salīdzinājumā ar prasībām, kas noteiktas SGS Nr. 27, SFPS Nr. 10 ieviestas izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti, un līdz ar to, lai pieņemtu lēmumu par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 aizstāj SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos” un PIK Nr. 13 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi – kopuzņēmuma dalībnieku nemonetārie ieguldījumi”. SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Tā vietā kopīgi kontrolēti uzņēmumi, kas atbilst kopuzņēmuma definīcijai, jāuzskaita, izmantojot pašu kapitāla metodi. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

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

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 12 iekļauj visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš saistībā ar konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu bija noteiktas SGS Nr.27, kā arī visas informācijas atklāšanas prasības, kas iepriekš noteiktas SGS Nr. 31 un SGS Nr. 28. Šīs prasības attiecas uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un īpašam nolūkam dibinātos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 13 ievieš vienotu pieeju patiesās vērtības noteikšanai situācijās, kad patiesā vērtība piemērojama saskaņā ar SFPS prasībām. SFPS Nr. 13 nemaina patiesās vērtības izmantošanas prasības, bet sniedz pamatnostādnes, kā tā nosakāma saskaņā ar SFPS gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana tiek prasīta vai ir atļauta. Šis standarts jāpiemēro retrospektīvi, un atļauta arī tā agrāka piemērošana. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPIK 20. interpretācija 20 „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”.

Interpretācija spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Šī interpretācija attiecas tikai uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Tiek uzskatīts, ka izmaksas, kas radušās, izstrādājot karjeru, rada divus iespējamus labumus: a) krājumu ražošanu pārskata periodā un/vai b) uzlabotu piekļuvi rūdai, kas tiks iegūta nākamajā periodā (izstrādes darbības aktīvs). Ja izmaksas nevar precīzi sadalīt starp pārskata periodā saražotajiem krājumiem un izstrādes darbības aktīvu, saskaņā ar SFPIK Nr. 20 uzņēmumam jāizmanto izmaksu sadalīšanas princips, kura pamatā ir attiecīgs ražošanas mērs. Atļauta agrāka piemērošana. SFPIK Nr. 20 ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ Banka šobrīd izvērtē šīs jaunās interpretācijas ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

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

Svarīgākās grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai jāveic zināmas aplēses un pieņēmumi, kas ietekmē atsevišķus finanšu stāvokļa pārskatā un visaptverošo ienākumu pārskatā atspoguļoto posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Šādas aplēses un pieņēmumi ir balstīti uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī. Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz pamatlīdzekļu (r) skaidrojums) un nemateriālo aktīvu (q) skaidrojums) nolietojuma likmēm, ieguldījumu īpašumu vērtības noteikšanu un nolietojuma likmēm (s) skaidrojums), atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu (u) skaidrojums), par spēju saglabāt līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu portfeli (i) skaidrojums), par kredīta kvalitātes pasliktināšanās ciklu, ka kredīts var kļūt par piedzenamu sešu mēnešu laikā pēc pirmās kavējuma dienas, uzkrājumu apjoma noteikšanu un ķīlas vērtības noteikšanu (p) skaidrojums), kā arī finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanu (e) skaidrojums).

b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi. Konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības pamatprincipu, izņemot aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā (skat. 31. pielikumu).

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

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

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR	RUB
2011. gada 31. decembrī	0.544	0.702804	0.0170
2010. gada 31. decembrī	0.535	0.702804	0.0176

Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2010. gada rādītājiem, ja vien nav norādīts citādi.

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

Līdz ar to šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2011. gada 31. decembrī, sagatavoti, pieņemot, ka Koncerns un Banka savu darbību turpinās arī nākotnē, konsekventi piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un FKTK Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumus.

c) Konsolidācija

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

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

Bankas un tās meitas uzņēmuma finanšu pārskati tiek konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos pēc pilnas konsolidācijas metodes, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības perioda beigās, kā arī 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 visaptverošā ienākumu pārskatā, savukārt kapitāla daļa – konsolidētajā finanšu stāvokļa pārskatā atsevišķi no mātes uzņēmuma kapitāla daļām.

Bankas meitas uzņēmumi ievēro Bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

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

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

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

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

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

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

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

f) Ienākumu un izdevumu atzīšana

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

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

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

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

g) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

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

h) Kredīti un debitoru parādi

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

- tos, kurus Koncerns un Banka nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot 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 (vērtības samazinājums) kā norādīts 7. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi. Kredīti un debitoru parādi ir kredīti klientiem un parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu iekļaušanu šajā portfeli nosaka atsevišķa Bankas politika. Kredīti un debitoru parādi portfeli iegādātie vērtspapīri tiek turēti paredzamajā nākotnē vai līdz dzēšanai, ar mērķi gūt ienākumus no kupona un pamatsummas maksājumiem.

Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

i) Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru portfelis

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

j) Pārdošanai pieejamais portfelis

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

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

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 pieejamajiem finanšu aktīviem".

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

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

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

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

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

l) Pārdošanai pārņemtie aktīvi

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

m) Finanšu noma, kur Banka ir iznomātājs

No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.

Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

n) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

o) Ārpusbilances finanšu darījumi

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

p) Uzkrājumi

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

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

Uzkrājumi finanšu aktīviem un ārpusbilances saistībām

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

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

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, 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.

Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai Koncerna un Bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos 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, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

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

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu 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 vienīgi, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

q) Nemateriālie aktīvi

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

Nemateriālajiem aktīviem Koncerns un Banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmes no 5% līdz 20%.

r) Pamatlīdzekļi

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

Koncerns un Banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

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

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

s) Ieguldījumu īpašumi

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

t) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un pabalsti, 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.

u) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

v) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

w) Nauda un tās ekvivalenti

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Procentu ienākumi				
no kredītiem	23,539	26,243	23,235	26,187
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	20,070	18,923	19,763	18,867
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	3,469	7,320	3,472	7,320
no parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	12,756	9,087	12,753	9,087
patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	345	18	342	18
pārdošanai pieejamajiem	5,769	5,204	5,769	5,204
līdz termiņa beigām turamiem	6,460	2,865	6,460	2,865
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	6,388	2,865	6,388	2,865
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	72	-	72	-
kredīti un debitoru parādi	182	1,000	182	1,000
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	182	963	182	963
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	-	37	-	37
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,742	1,034	1,732	1,034
pārējie procentu ienākumi	5	67	5	67
Procentu ienākumi kopā	38,042	36,431	37,725	36,375
Procentu izdevumi				
par nebanku noguldījumiem	9,269	13,400	9,281	13,400
par subordinētajiem depozītiem	1,407	1,759	1,407	1,759
par emitētajiem parāda vērtspapīriem	1,957	1,501	1,959	1,501
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	143	67	17	25
pārējie procentu izdevumi	2,902	2,123	2,902	2,123
Procentu izdevumi kopā	15,678	18,850	15,566	18,808

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	14,243	12,221	14,243	12,221
par maksājumu karšu apstrādi	3,995	3,195	3,995	3,195
par servisa pakalpojumiem klientiem	2,878	2,468	2,878	2,468
par brokeru operācijām	2,343	2,175	3,63	310
par trasta operācijām	1,127	926	513	397
par dokumentārajām operācijām	531	401	531	401
pārējie komisijas naudas ienākumi	1,003	1,490	998	1,154
Komisijas naudas ienākumi kopā	26,120	22,876	23,521	20,146
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondenta pakalpojumiem	1,868	2,085	1,868	2,085
par maksājumu kartēm	1,124	888	1,124	888
pārējie komisijas naudas izdevumi	426	268	2	6
Komisijas naudas izdevumi kopā	3,418	3,241	2,994	2,979

5. Pielikums

Neto peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar finanšu aktīviem

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
(Zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtējamu finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(246)	1,029	(198)	1,029
Atvasinātie līgumi	44	1,008	44	1,008
Vērtspapīri	(290)	21	(242)	21
(Zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtējamu finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(5,400)	11,560	(5,400)	11,560
Atvasinātie līgumi	(5,767)	11,044	(5,767)	11,044
Vērtspapīri	367	516	367	516
Neto (zaudējumi)/ peļņa no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(5,646)	12,589	(5,598)	12,589
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	1,827	418	1,827	418
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu instrumentiem	1,827	418	1,827	418
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
Peļņa/ (zaudējumi) no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	2	(1,823)	2	(1,823)
Peļņa/ (zaudējumi) no līdz termiņa beigām turamo vērtspapīru pārdošanas	9,478	-	9,478	-
Neto realizēta peļņa/ (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	9,480	(1,823)	9,480	(1,823)
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	15,780	8,224	15,833	8,168
Peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	5,130	(9,377)	5,130	(9,377)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	20,910	(1,153)	20,963	(1,209)

Pārskata periodā ir atzīta peļņa no līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu portfeli iekļauto ASV Valsts Kases ilgtermiņa obligāciju pārdošanas 9,5 miljonu latu apjomā. Minēto finanšu aktīvu pārdošanu Banka veica izvērtējot savas iespējas izpildīt minimālā kapitāla papildus prasības, kas Bankai, atbilstoši FKTK 2011. gada 1. aprīlī izdotajiem noteikumiem, bija jā sāc pildīt sākot ar 2011. gada 30. septembri. Līdzšinējo 8% vietā Bankai ir noteikta minimālā kapitāla papildus prasība 12,30% apmērā. Bankas vadība izskatīja arī citas iepriekšminēto papildus prasību izpildes iespējas, tomēr Bankas vadība atzīst, ka tik ierobežotā laika periodā nebija iespējams veikt papildus akciju emisiju, un uzskata, ka pieņemtais lēmums attiecībā uz iepriekš minēto finanšu aktīvu pārdošanu ir bijis nepieciešams, lai Banka spētu izpildīt iepriekšminētās FKTK prasības noteiktajā laikā. Tā rezultātā Bankas vadība ir secinājusi, ka šāda ASV Valsts Kases ilgtermiņa obligāciju pārdošana attiecināma uz atsevišķu vienreizēju notikumu, kas bijis ārpus Bankas kontroles un nav bijis paredzams. Līdz ar to pārējais Bankas līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu portfelis ir saglabājams.

Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultātu galvenokārt veido starpība starp valūtas pirkšanas un pārdošanas kursiem. 2011. gada peļņas pieaugums no valūtas maiņas ir skaidrojams ar ievērojamo klientu darījumu apjoma pieaugumu.

Koncerns/ Banka valūtas risku pārvalda ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2011. gada 31. decembrī visi limiti tika ievēroti. Valūtas riska ierobežošanai Koncerns/ Banka izmanto nākotnes valūtas maiņas līgumus, tādējādi, lai objektīvi novērtētu ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultātu, ir jāanalizē neto peļņa/ (zaudējumi) no Koncerna/ Bankas atvasināto līgumu pārvērtēšanas, tirdzniecības, kā arī ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

6. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Pārējie ienākumi				
ienākumi no pārdošanai pārņemto aktīvu realizācijas	6,284	3,083	53	171
citi radniecīgo un saistīto uzņēmumu produktu pārdošanas ienākumi	1,690	336	-	-
saņemtās soda naudas	689	788	689	788
ienākumi no radniecīgo uzņēmumu pārdošanas	464	391	-	-
ienākumi no nomas	176	22	23	21
ienākumi no pakalpojumu pārdošanas radniecīgajiem un saistītiem uzņēmumiem	-	-	440	312
citi parastie ienākumi	190	148	144	148
Pārējie ienākumi kopā	9,493	4,768	1,349	1,440
Pārējie izdevumi				
pārdošanai pārņemto aktīvu realizācijas izdevumi	5,956	3,182	252	214
izdevumi par klientu piesaisti	1,748	992	4,419	2,036
citi saistīto uzņēmumu produktu realizācijas izdevumi	1,155	126	-	-
biedru naudas	308	284	283	249
Pārējie izdevumi kopā	9,167	4,584	4,954	2,499

7. Pielikums

Uzkrājumi nedrošiem parādiem

Koncerna uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts par periodu no 2011. gada 1.janvāra līdz 31. decembrim:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patērīgo kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfēla uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Kredīti un debitoru parādi portfēla vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Individuālie uzkrājumi	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Portfēla uzkrājumi	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	46,659	17,971	236	568	64	78	1,202	605	67,383
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	14,485	502	56	1,269	50	887	-	(258)	16,991
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	93	93
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	3	5	-	-	6	7	-	-	21
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(18,190)	(4,125)	(229)	(546)	-	-	(1,202)	(70)	(24,362)
Individuālie uzkrājumi	1,570	14,190	-	694	120	972	-	370	17,916
Portfēla uzkrājumi	41,387	163	63	597	-	-	-	-	42,210
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	42,957	14,353	63	1,291	120	972	-	370	60,126

Bankas uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts par periodu no 2011. gada 1. janvāra līdz 31. decembrim:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Individuālie uzkrājumi	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Portfeļa uzkrājumi	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	46,659	17,971	236	568	64	78	1,202	605	67,383
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	14,485	676	56	1,269	50	887	-	(285)	17,138
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	93	93
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	3	5	-	-	6	7	-	-	21
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(18,190)	(4,125)	(229)	(546)	-	-	(1,202)	(70)	(24,362)
Individuālie uzkrājumi	1,570	14,364	-	694	120	972	-	343	18,063
Portfeļa uzkrājumi	41,387	163	63	597	-	-	-	-	42,210
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	42,957	14,527	63	1,291	120	972	-	343	60,273

Pārskata periodā ir stabilizējusies kredītņēmēju spēja atmaksāt kredītus līgumā noteiktajos termiņos, sekojoši 2011. gadā vairs nav vērojama tik strauja kredītu atgūstamās vērtības samazināšanās kā iepriekš.

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

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

Pārskata perioda beigās tika kavēti kredītu maksājumi (skatīt 17. pielikumu) un vērtspapīru kuponu izmaksas 49 (149) tūkst. latu apmērā. Citi Koncerna un Bankas finanšu aktīvi un saistības netika kavēti.

8. Pielikums

Uzkrājumi pārējiem aktīviem

Koncerna un Bankas vadība ir noteikusi nefinanšu aktīvu - pārdošanai pārņemto nekustamo īpašumu patieso vērtību, pamatojoties uz paredzamo diskontētās nākotnes naudas plūsmu no īpašumu realizācijas, kā arī veikusi citu nefinanšu aktīvu t.sk. ieguldījumu meitas uzņēmumos novērtēšanu, kā rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi 2011. gadā un 2010. gadā Koncerns un Banka ir atzinuši vērtības samazinājumu nefinanšu aktīviem.

Koncerna un Bankas nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts 2011. gadā un 2010. gadā:

	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011.	Koncerns 01.01.2010.- 31.12.2010.	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011.	Banka 01.01.2010.- 31.12.2010.
Aktīvu veids	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	1,260	2,532	23	78
Avansa maksājumu ieguldījumu īpašumu iegādei	-	335	-	-
Ieguldījumu meitas uzņēmumos	-	-	(378)	754
Kopā vērtības samazinājuma korekcija	1,260	2,867	(355)	832

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
Veids	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Personāla atalgojums	16,249	12,894	14,285	11,943
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	3,767	3,141	3,357	2,918
Telpu nomas un uzturēšanas izdevumi	1,784	1,498	1,370	1,224
IT sistēmu apkalpošanas izdevumi	1,693	1,229	1,658	1,220
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	1,160	996	849	813
Reklāmas un mārketinga izdevumi	1,115	476	1,041	452
Citi personāla izdevumi	476	530	359	465
Sakaru izdevumi	348	486	399	418
Citi nodokļi	280	296	125	126
Nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	310	302	91	110
Ziedojumi	24	-	24	-
Citi administratīvie izdevumi	943	646	523	497
Administratīvie izdevumi kopā	28,149	22,494	24,081	20,186

2011. gadā vidējais Koncernā un Bankā strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) bija 530 (514) un 470 (473).

Koncerna un Bankas darbinieku skaits 2011. gada un 2010. gada beigās:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	skaits	skaits	skaits	skaits
Vadība	15	15	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	96	96	79	85
Pārējie darbinieki	438	408	394	379
Kopā perioda beigās	549	519	483	474

10. Pielikums

Nodokļi

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2010.- 31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	21,988	(8,262)	22,340	(7,827)
Koncerna peļņas korekcija uzņēmumu ienākuma nodoklim	1,465	(1,565)	-	-
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	3,330	(1,474)	3,351	(1,174)
Pastāvīgās atšķirības	100	537	(273)	67
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	3,430	(937)	3,078	(1,107)
Iepriekšējā gada atliktā nodokļa korekcija	39	204	39	197
Ārvalstīs samaksāts	117	30	117	30
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	3,586	(703)	3,234	(880)

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000	Laika atšķirībām pakļautā summa LVL'000
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	4,943	4,674	3,604	4,497
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(2,917)	2,135	(2,917)	2,135
Atvasināto finanšu instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	5,220	(2,925)	5,397	(2,127)
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(3,399)	1,023	(1,463)	1,023
Atliktā nodokļa aktīvs no Koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(2,235)	(2,235)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(28,832)	(40,766)	(27,012)	(43,646)
Neatzītais nodokļa aktīvs	5,888	-	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(21,332)	(38,094)	(22,391)	(38,118)
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saišķības pārskata perioda beigās	(3,386) 186	(5,736) 21	(3,359) -	(5,718) -

	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011. LVL'000	Koncerns 01.01.2010.- 31.12.2010. LVL'000	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011. LVL'000	Banka 01.01.2010.- 31.12.2010. LVL'000
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	(5,736) 21	(5,458) 22	(5,718) -	(5,079) -
Palielinājums/ (samazinājums), kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	3,234	(754)	3,078	(1,107)
(Samazinājums)/ palielinājums, kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	(758)	305	(758)	305
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	39	170	39	163
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saišķības pārskata perioda beigās	(3,386) 186	(5,736) 21	(3,359) -	(5,718) -

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

Koncerna un Bankas samaksātie nodokļi:

	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011. LVL'000	Koncerns 01.01.2010.- 31.12.2010. LVL'000	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011. LVL'000	Banka 01.01.2010.- 31.12.2010. LVL'000
Nodokļa veids				
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	4,689	3,937	4,279	3,694
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	2,951	3,042	2,661	2,873
Nekustamā īpašuma nodoklis	230	197	124	126
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	175	262	-	250
Pievienotās vērtības nodoklis	125	27	4	17
Riska valsts nodeva	1	1	1	1
Kopā	8,171	7,466	7,069	6,961

11. Pielikums

Finanšu un nefinanšu instrumentu klasifikācija

Koncerna finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2011. gada 31. decembrī:

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	518,881	518,881
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	-	370,744	166,778	-	537,522
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	753	2,262	-	-	3,015
Atvasinātie līgumi	8,169	-	-	-	8,169
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	469,424	469,424
Finanšu aktīvi	8,922	373,006	166,778	1,131,968	1,680,674
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	97,625
Kopā aktīvi	8,922	373,006	166,778	1,131,968	1,778,299
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	10,946	10,946
Atvasinātie līgumi	141	-	-	-	141
Ne guldījumi	-	-	-	1,595,438	1,595,438
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	51,507	51,507
Subordinētie depozīti	-	-	-	21,662	21,662
Finanšu saistības kopā	141	-	-	1,679,553	1,679,694
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	13,402
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	85,203
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	141	-	-	1,679,553	1,778,299

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

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
Aktīvi	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	82,120	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	325,352	325,352
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	674	2,226	-	-	2,900
Atvasinātie līgumi	3,331	-	-	-	3,331
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	517,811	517,811
Finanšu aktīvi	23,372	168,657	155,112	936,344	1,283,485
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	84,042
Kopā aktīvi	23,372	168,657	155,112	936,344	1,367,527
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	5,408	5,408
Atvasinātie līgumi	226	-	-	-	226
Noguldījumi	-	-	-	1,236,791	1,236,791
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	22,921	22,921
Subordinētie depozīti	-	-	-	23,962	23,962
Finanšu saistības kopā	226	-	-	1,289,082	1,289,308
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	7,273
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	70,946
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	226	-	-	1,289,082	1,367,527

Bankas finanšu aktīvu un saistību kategorijas 2011. gada 31. decembrī:

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
Aktīvi	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	518,472	518,472
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	-	370,744	166,778	-	537,522
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	753	2,262	-	-	3,015
Atvasinātie līgumi	8,169	-	-	-	8,169
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	470,603	470,603
Finanšu aktīvi	8,922	373,006	166,778	1,132,738	1,681,444
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	107,717
Kopā aktīvi	8,922	373,006	166,778	1,132,738	1,789,161
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	8,478	8,478
Atvasinātie līgumi	141	-	-	-	141
Noguldījumi	-	-	-	1,603,143	1,603,143
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	56,258	56,258
Subordinētie depozīti	-	-	-	21,662	21,662
Finanšu saistības kopā	141	-	-	1,689,541	1,689,682
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	9,305
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	90,174
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	141	-	-	1,689,541	1,789,161

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

	Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie	Kopā
Aktīvi	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	82,120	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	325,326	325,326
Parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971
Akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	674	2,226	-	-	2,900
Atvasinātie līgumi	3,331	-	-	-	3,331
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	517,500	517,500
Finanšu aktīvi	23,372	168,657	155,112	936,007	1,283,148
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	95,417
Kopā aktīvi	23,372	168,657	155,112	936,007	1,378,565
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	2,456	2,456
Atvasinātie līgumi	226	-	-	-	226
Noguldījumi	-	-	-	1,248,190	1,248,190
Emitētie vērtspapīri	-	-	-	22,921	22,921
Subordinētie depozīti	-	-	-	23,962	23,962
Finanšu saistības kopā	226	-	-	1,297,529	1,297,755
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	5,433
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	75,377
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	226	-	-	1,297,529	1,378,565

12. Pielikums

Kase un prasības pret Latvijas Banku

	Koncerns/Banka 31.12.2011.	Koncerns/Banka 31.12.2010.
	LVL`000	LVL`000
Kase	6,038	3,551
Prasības pret Latvijas Banku	137,625	78,569
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	143,663	82,120

Saskaņā ar Latvijas Bankas Padomes lēmumu kredītiestādēm ir jānodrošina obligāto rezervju prasību izpilde. 2011. gada 31. decembrī Latvijas Bankas noteiktās obligāto rezervju prasības apmērs saistībām ar sākotnējo dzēšanas termiņu ilgāku par 2 gadiem bija 3 % (3 %), pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām 5 % (5 %). 2011. gada 31. decembrī Koncerns un Banka bija izpildījuši šīs prasības.

13. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2011. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 27 (29) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 7 (6) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 19 (20) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2011. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	534	183,567	3,275	162,416	35,567	385,359
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	-	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	534	183,567	3,275	162,416	35,567	385,359
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	7,239	-	10,880	-	18,119
Terminnoguldījumi	-	29,924	67,234	-	5,102	102,260
Citas prasības	-	-	-	-	13,143	13,143
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	37,163	67,234	10,880	18,245	133,522
Prasības pret kredītiestādēm kopā	534	220,730	70,509	173,296	53,812	518,881

Koncerna un Bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija sekojošās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: JPMorgan Chase Bank, N.A. 69 (138) miljoni latu, Euroclear Bank SA/NV 66 (0) miljoni latu, Credit Suisse 63 (3) miljoni latu, Nordea Bank Finland Plc 60 (1) miljoni latu, Bank of Montreal 42 (29) miljoni latu un UBS AG 39 (6) miljoni latu.

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

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

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2011. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	500	183,491	3,275	162,416	35,545	385,227
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	-	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	500	183,491	3,275	162,416	35,545	385,227
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	6,962	-	10,880	-	17,842
Terminnoguldījumi	-	29,924	67,234	-	5,102	102,260
Citas prasības	-	-	-	-	13,143	13,143
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	36,886	67,234	10,880	18,245	133,245
Prasības pret kredītiestādēm kopā	500	220,377	70,509	173,296	53,790	518,472

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

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

Prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas risks pa reģioniem:

	Koncerns 31.12.2011. skaits	Banka 31.12.2011. skaits	Koncerns/ Banka 31.12.2010. skaits
Atlikumi virs 25,000,000 LVL			
Pārējās ES valstis	1	1	1
EMS valstis	3	3	2
pārējās OECD reģiona valstis	3	3	1
Atlikumi līdz 25,000,000 LVL			
Pārējās ES valstis	10	10	9
EMS valstis	10	9	13
citas valstis	20	20	18
pārējās OECD reģiona valstis	6	6	8
Latvija	2	2	4
Kopā			
Pārējās ES valstis	11	11	10
EMS valstis	13	12	15
citas valstis	20	20	18
pārējās OECD reģiona valstis	9	9	9
Latvija	2	2	4

14. Pielikums

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

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

Emitenta veids	Koncerns/Banka				Koncerns/Banka			
	31.12.2011.				31.12.2010.			
	Pārdošanai pieejamie LVL'000	Līdz termiņa beigām turamie LVL'000	Kopā LVL'000	Patiesajā vērtībā vērtētie LVL'000	Pārdošanai pieejamie LVL'000	Līdz termiņa beigām turamie LVL'000	Kredīti un debitoru parādi LVL'000	Kopā LVL'000
Latvija								
Centrālā valdība	-	5,870	5,870	-	-	-	3,406	3,406
Kredītiestādes	15	176	191	-	15	-	176	191
Starptautiskās organizācijas	71,555	26,188	97,743	-	2,373	2,204	-	4,577
ES valstis								
Centrālās valdības	55,694	13,215	68,909	8,134	1,429	3,351	-	12,914
Kredītiestādes	92,608	3,101	95,709	5,755	755	164	-	6,674
Privātuzņēmumi	-	-	-	-	-	-	267	267
Pārējās OECD reģiona valstis								
Centrālās valdības	48,036	15,480	63,516	-	106,985	107,185	-	214,170
Kredītiestādes	23,363	2,861	26,224	2,743	-	-	-	2,743
Valsts uzņēmumi	19,422	5,542	24,964	-	-	-	-	0
Privātuzņēmumi	2,209	-	2,209	-	13	-	-	13
Citas valstis								
Centrālās valdības un centrālās bankas	14,175	18,733	32,908	-	5,461	3,423	247	9,131
Vietējās valdības	801	528	1,329	-	457	516	501	1,474
Finanšu palīgsabiedrība	91	-	91	-	-	-	-	0
Kredītiestādes	23,858	32,299	56,157	2,735	33,682	17,313	5,010	58,740
Privātuzņēmumi	18,917	42,785	61,702	-	15,261	20,956	1,454	37,671
Neto parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	370,744	166,778	537,522	19,367	166,431	155,112	11,061	351,971

Kopējais Koncerna/ Bankas parāda vērtspapīru ar fiksētu ienākumu apjoms 2011. gada 31.decembrī bija 538 (352) miljoni latu. No tiem būtiskāko daļu – 88,6% apmērā Banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu (skatīt 34. pielikumu). Bankai nav ieguldījumi tādu Eiropas valstu (Grieķija, Īrija, Spānija un Itālija) centrālo valdību vērtspapīros, kuras joprojām risina savas finansālās un budžeta problēmas, izņemot nebūtisku ieguldījumu Portugāles centrālās valdības vērtspapīros 191 tūkst. latu apmērā.

Pārskata periodā tika atzīts vērtības samazinājums sekojošiem vērtspapīriem, kas iekļauti pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli:

- trīs citu valstu kredītiestāžu vērtspapīriem 1,014 tūkst. latu apmērā;
- vienas Latvijas kredītiestādes vērtspapīram 56 tūkst. latu apmērā;
- trīs citu valstu uzņēmumu vērtspapīriem 379 tūkst. latu apmērā;
- vienas citas valsts valdības vērtspapīriem 103 tūkst. latu apmērā.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 4% (6,2%). Pārskata periodā Bankas kopējie ienākumi no vērtspapīru portfeļa sasniedza 16,5 miljonus latu. Papildus informāciju par vērtspapīru darījumu rezultātu skatīt 5. pielikumā.

2011. gada 31. decembrī Bankai ir biržās nekotēti pārdošanai pieejamie portfeļa vērtspapīri:

- 0 (6) tūkst. latu citu valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri;
- 1,697 (0) tūkst. latu starptautisko organizāciju parāda vērtspapīri;
- 27,361 (106,985) tūkst. latu OECD valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri.

2011. gada 31. decembrī Bankai ir biržās nekotēti līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri:

- 342 (62) tūkst. latu citu valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri;
- 503 (0) tūkst. latu citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri;
- 176 (0) tūkst. latu Latvijas kredītiestādes parāda vērtspapīri.

15. Pielikums

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Koncerna un Bankas ieguldījumi akcijās un ieguldījumi fondos.

	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	31.12.2011.			31.12.2010.		
	Biržā kotētās	Biržā nekotētās	Kopā	Biržā kotētās	Biržā nekotētās	Kopā
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ieguldījumi Latvijā reģistrētos fondos	277	-	277	324	-	324
Latvijas uzņēmumu akcijas	36	-	36	40	-	40
Ārvalstu uzņēmumu akcijas	299	-	299	82	-	82
Ārvalstu kredītiestāžu akcijas	141	-	141	66	162	228
Patiesajā vērtībā vērtētās ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	753	-	753	512	162	674
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi						
Ieguldījumi ārvalstīs reģistrētos fondos	-	2,201	2,201	-	2,165	2,165
Ārvalstu finanšu palīgsabiedrību akcijas	-	61	61	-	61	61
Pārdošanai pieejamajā portfelī iekļautās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	-	2,262	2,262	-	2,226	2,226
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	753	2,262	3,015	512	2,388	2,900

16. Pielikums

Atvasinātie līgumi

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

	Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	Nosacītā pamatvērtība		Patiesā vērtība		Patiesā vērtība	
	LVL'000	LVL'000	Prasības LVL'000	Saistības LVL'000	Prasības LVL'000	Saistības LVL'000
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi						
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	640	289	44	-	-	15
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	15,620	5,984	210	136	858	96
Valūtas mijmaiņas darījumi	114,187	73,508	7,915	5	1,451	115
Biržā tirgotie nākotnes valūtas maiņas līgumi	-	88,770	-	-	1,022	-
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	130,447	168,551	8,169	141	3,331	226
Atvasinātie līgumi kopā	130,447	168,551	8,169	141	3,331	226

17. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aizņēmēja veids				
Citas privātpersonas	384,710	427,114	384,710	427,114
Privātuņēmumi	115,782	122,049	117,135	121,738
Finanšu iestādes	22,461	28,986	22,461	28,986
Bankas darbinieki	5,134	5,096	5,134	5,096
Kredīti kopā	528,087	583,245	529,440	582,934
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(58,663)	(65,434)	(58,837)	(65,434)
Neto kredīti	469,424	517,811	470,603	517,500

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	Kredīti, kopā	Kredīti, kopā
	t.sk. kavētie maksājumi	t.sk. kavētie maksājumi
	LVL '000	LVL '000
Kredīti, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi		
Hipotekārie	288,485	321,205
Biznesa	106,211	112,135
Patēriņa	819	1,029
Pārējie	17,691	17,661
Kopā kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	413,206	452,030
	1,499	1,953
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi		
Hipotekārie	78,802	86,850
Biznesa	33,854	43,349
Patēriņa	81	296
Pārējie	2,144	190
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	114,881	131,215
Kopā kredīti, bruto	528,087	583,245
	54,980	68,106
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(58,663)	(65,434)
Kopā kredīti, neto	469,424	517,811

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	31.12.2011.	31.12.2010.
	Kredīti, kopā	Kredīti, kopā
	t.sk. kavētie maksājumi	t.sk. kavētie maksājumi
	LVL '000	LVL '000
Kredīti, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi		
Hipotekārie	288,485	321,205
Biznesa	107,217	111,862
Patēriņa	819	1,029
Pārējie	17,691	17,623
Kopā kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	414,212	451,719
	1,499	1,953
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi		
Hipotekārie	78,802	86,850
Biznesa	34,201	43,349
Patēriņa	81	296
Pārējie	2,144	190
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	115,228	131,215
Kopā kredīti, bruto	529,440	582,934
	54,980	68,106
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(58,837)	(65,434)
Kopā kredīti, neto	470,603	517,500

Koncerna un Bankas līgumos paredzēto kredīta maksājumu kavējumu apjoms 2011. gada 31. decembrī kredītiem, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi:

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Kopā
Kavēto dienu skaits	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
līdz 30 dienām	440	13	-	-	453
no 31 līdz 59 dienām	234	53	-	-	287
no 60 līdz 89 dienām	331	8	-	-	339
vairāk kā 90 dienas	180	240	-	-	420
Kopā kavētie kredītu maksājumi	1,185	314	-	-	1,499

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

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

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

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Kredīti, kopā	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredīti, kopā	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Hipotekārie	78,802	48,066	86,850	42,093
Biznesa	34,201	20,942	43,349	33,964
Patēriņa	81	-	296	-
Pārējie	2,144	-	720	22
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	115,228	69,008	134,720	76,079

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš 2011. gada 31. decembrī ir 97,433 (123,674) tūkst. latu. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz Koncerna vai Bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts.

18. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

2011. gada 31. decembrī Bankai ir ieguldījumi šādu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģ. valsts	31.12.2011.			31.12.2010.		
		Pamat- kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa (%) no kopējā pamatkapitāla	Pamat- kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa (%) no kopējā pamatkapitāla
		LVL'000	LVL'000	(%)	LVL'000	LVL'000	(%)
ABLV Transform Partnership, KS	LV	56,224	51,986	99.9997	49,196	45,345	99.9997
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	7,028	7,241	100	3,514	3,574	100
New Harza City, SIA	LV	2,900	2,861	100	2,900	2,884	100
Elizabetes 21a, SIA	LV	2,500	1,677	91.6	2,500	1,828	91.6
ABLV Luxembourg, S.A.	LU	1,406	1,331	100	-	-	-
ABLV Asset Management, IPAS	LV	400	594	100	400	447	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	400	1,602	100	400	1,060	100
ABLV Consulting services, AS	LV	375	402	100	375	385	100
Transform 1, SIA	LV	500	124	100	200	(7)	100
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	120	132	100	120	148	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	20	44	100	20	40	100
Kopā, bruto		71,873	67,994		59,625	55,704	
Vērtības samazināšanās izdevumi		(377)			(754)		
Kopā, neto		71,496			58,871		

Pārskata periodā Banka palielināja savu daļu ABLV Transform Partnership, KS par 10 miljoniem eiro, Transform 1, SIA pamatkapitālu par 300 tūkstošiem latu, kā arī ABLV Private Equity Fund 2010, KS par 3,514 tūkstošiem latu. Iepriekšminēto uzņēmumu pamatkapitāla palielināšanas mērķis bija nodrošināt minēto uzņēmumu darbības paplašināšanos un to sekmīgu attīstību.

Pārskata periodā ABLV Bank, AS nodibināja Luksemburgas akciju sabiedrību ABLV Luxembourg, S.A., kuras mērķis ir izpētīt Luksemburgas finanšu tirgu un veikt visus nepieciešamos sagatavošanas darbus bankas licences saņemšanai. ABLV meitas banka Luksemburgā piedāvās klientiem privātbankas un investīciju pakalpojumus – ieguldījumu pārvaldīšanu, brokeru pakalpojumus, kā arī citus bankas pakalpojumus. Plānots, ka ABLV meitas banka Luksemburgā savu darbību uzsāks nākamā gada vidū. ABLV Luxembourg, S.A. apmaksātais sākuma pamatkapitāls ir 2,000,000 eiro. Pārskata periodā investīciju fonds ABLV Private Equity Fund 2010, KS ir iegādājies 40% Orto, SIA kapitāldaļu.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2011. gada 31. decembrī bija 29,392 (32,656) tūkst. latu. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība 2011. gada 31. decembrī bija 253,693 (280,021) tūkst. latu.

19. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

Postena nosaukums	Koncerns		Banka	
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ieguldījumu īpašumi	21,147	18,426	16,527	16,535
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	395	2,232	135	135
Kopā ieguldījumu īpašumi	21,542	20,658	16,662	16,670

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašumos 2011. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Kopā, atskaitot avansa maksājumus			Kopā, atskaitot avansa maksājumus		
	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	LVL'000	Zeme LVL'000	Ēkas LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2011.	18,246	217	18,463	16,355	217	16,572
Pārskata periodā iegādātie	-	2,729	2,729	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2011.	18,246	2,946	21,192	16,355	217	16,572
Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.	-	37	37	-	37	37
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	8	8	-	8	8
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	-	-
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.	-	45	45	-	45	45
Atlikusī vērtība 01.01.2011.	18,246	180	18,426	16,355	180	16,535
Atlikusī vērtība 31.12.2011.	18,246	2,901	21,147	16,355	172	16,527

Izmaiņas Koncerna un Bankas ieguldījumu īpašumos 2010. gadā:

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

2011. gada 31. decembrī ieguldījumu nekustamajos īpašumos tirgus vērtība Koncernam ir 21 (20), Bankai - 19 (19) miljoni latu. Pēc Koncerna un Bankas vadības ieskatiem nekustamā īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu, gan uz Bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts.

Nomas un Ties ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2011. gadā bija 24 (21) tūkstoši latu, apsaimniekošanas izdevumi – 91 (110) tūkstoši latu, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 77 (84) tūkstoši latu.

20. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

Posteņa nosaukums	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nemateriālie aktīvi	3,037	3,126	2,912	2,982
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	456	575	456	566
Kopā nemateriālie aktīvi	3,493	3,701	3,368	3,548
Zeme	129	129	129	129
Ēkas un ģeogrāfiskā uzlabojumi	8,170	3,364	3,314	3,364
Nomātā ģeogrāfiskā uzlabojumi	142	190	142	190
Nepabeigtā celtniecība	-	2,184	-	-
Transporta līdzekļi	479	446	285	356
Biroja aprīkojums, kopā	1,121	1,271	1,059	1,189
t.sk. EDA iekārtas	571	787	567	778
t.sk. Pārējie pamatlīdzekļi	550	484	492	411
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	30	370	25	25
Kopā pamatlīdzekļi	10,071	7,954	4,954	5,253

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2011. gadā:

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un ģeogrāfiskā uzlabojumi	Nomātā ģeogrāfiskā uzlabojumi	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2011.	5,884	129	4,865	682	2,184	952	6,370	21,066
Pārskata periodā iegādātā	425	-	3,032	11	-	246	542	4,256
Pārklasifikācija	-	-	2,184	-	(2,184)	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	-	(188)	(301)	(489)
Sākotnējā vērtība 31.12.2011.	6,309	129	10,081	693	-	1,010	6,611	24,833
Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.	2,758	0	1,501	492	-	506	5,099	10,356
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	514	-	410	59	-	174	687	1,844
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	-	(149)	(296)	(445)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.	3,272	0	1,911	551	-	531	5,490	11,755
Atlikusī vērtība 01.01.2011.	3,126	129	3,364	190	2,184	446	1,271	10,710
Atlikusī vērtība 31.12.2011.	3,037	129	8,170	142	-	479	1,121	13,078

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2010. gadā:

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2010.	3,426	321	4,921	666	-	921	6,277	16,532
Pārskata periodā iegādātie	2,472	-	3	16	2,184	151	568	5,394
Pārklasifikācija	-	-	(59)	-	-	-	-	(59)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(14)	(192)	-	-	-	(120)	(475)	(801)
Sākotnējā vērtība 31.12.2010.	5,884	129	4,865	682	2,184	952	6,370	21,066
Uzkrātais nolietojums 01.01.2010.	2,233	-	1,303	439	-	437	4,853	9,265
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	532	-	198	53	-	175	724	1,682
Nolietojuma norakstīšana	(7)	-	-	-	-	(106)	(478)	(591)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2010.	2,758	-	1,501	492	-	506	5,099	10,356
Atlikusī vērtība 01.01.2010.	1,193	321	3,618	227	-	484	1,424	7,267
Atlikusī vērtība 31.12.2010.	3,126	129	3,364	190	2,184	446	1,271	10,710

2011. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas īpašumā bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 6,120 (5,103) un 5,854 (5,087) tūkstoši latu.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2011. gadā:

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Sākotnējā vērtība 01.01.2011.	5,653	129	4,865	682	780	6,226	18,335
Pārskata periodā iegādātie	394	-	151	11	96	529	1,181
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	(135)	(295)	(430)
Sākotnējā vērtība 31.12.2011.	6,047	129	5,016	693	741	6,460	19,086
Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.	2,671	-	1,501	492	424	5,037	10,125
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	464	-	201	59	128	656	1,508
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	(96)	(292)	(388)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.	3,135	-	1,702	551	456	5,401	11,245
Atlikusī vērtība 01.01.2011.	2,982	129	3,364	190	356	1,189	8,210
Atlikusī vērtība 31.12.2011.	2,912	129	3,314	142	285	1,059	7,841

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2010. gadā:

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

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

21. Pielikums

Pārējie aktīvi

	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
Aktīvu veids	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	49,967	44,425	524	585
Norēķini par finanšu instrumentiem	5,196	205	5,196	205
Debitoru parādi	1,392	1,429	933	3,137
Maksājumu karšu klīringa norēķini	791	335	791	335
Nodokļu prasības	386	729	18	209
Dārgmetāli	347	309	347	309
Citi aktīvi	410	488	310	397
Pārējie aktīvi kopā	58,489	47,920	8,119	5,177
Vērtības samazināšanās izdevumi	(372)	(2,532)	(366)	(78)
Pārējie aktīvi kopā, neto	58,117	45,388	7,753	5,099

22. Pielikums

Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Citas termiņsaistības	9,167	3,502	6,699	550
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm:	1,779	1,906	1,779	1,906
Saistības pret kredītiestādēm kopā	10,946	5,408	8,478	2,456

23. Pielikums

Noguldījumi

Noguldītāja veids	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātuzņēmumi	1,410,294	1,091,402	1,418,181	1,102,801
Privātpersonas	174,165	122,476	173,983	122,476
Finanšu iestādes	4,785	4,417	4,785	4,417
Valsts uzņēmumi	4,331	16,596	4,331	16,596
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,841	1,500	1,841	1,500
Vietējās valdības	22	400	22	400
Noguldījumi kopā	1,595,438	1,236,791	1,603,143	1,248,190

Koncerna/ Bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 17,5% (20%) no kopējā noguldījumu apjoma.

Noguldītāju reģioni	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Citas valstis	1,056,560	737,982	1,056,560	737,982
Pārējas ES valstis	318,820	222,754	318,820	222,754
EMS valstis	105,442	96,802	106,252	96,802
Latvija	59,567	53,718	66,462	65,117
Pārējas OECD reģiona valstis	55,049	125,535	55,049	125,535
Noguldījumi kopā	1,595,438	1,236,791	1,603,143	1,248,190

No kopējā Koncerna un Bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 85,8% (82,6%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

2011. gada beigās Banka pirmo reizi veica publisko obligāciju emisiju. Publiskā emisija tikai veikta tādēļ, ka klientiem ir liels pieprasījums pēc ieguldījumu produktiem. Emisijas stratēģiskais mērķis ir aizstāt ilgtermiņa depozītus ar klientu ieguldījumiem obligācijās, kas ļauj klientiem saņemt lielāku ienesīgumu nekā no depozītiem. Atšķirībā no depozītiem, obligācijas ir likvidāki finanšu instrumenti, kas klientiem sniedz lielākas priekšrocības to plašākai izmantošanai darījumos.

Pamatprospekta ietvaros tika veiktas vairākas obligāciju emisijas. Tika veiktas divas parasto obligāciju emisijas un viena subordinēto obligāciju emisija. Subordinētās obligācijas Banka veiksmīgi ir emitējusi arī iepriekš, piedāvājot tās ierobežotam klientu lokam. Tā kā Bankas klienti izrāda lielu interesi par ieguldījumiem ar fiksētu ienākumu, tika nolemts veikt jaunas emisijas un turpmāk piedāvāt obligācijas arī regulētajā vērtspapīru tirgū. Saskaņā ar emisijas nosacījumiem šīs obligācijas regulētajā tirgū ir plānots iekļaut 2012. gada martā.

Veids	ISIN	Valūta	Skaitis	Nomināl- vērtība	Dzēšanas termiņš	Diskonta/ Kupona Likme	Koncerns	Banka	Koncerns/ Banka
							31.12.2011. LVL'000	31.12.2011. LVL'000	31.12.2010. LVL'000
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800712	EUR	125,000	100	01.10.2018.	10.00%	7,404	7,404	6,716
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2021.	4.80%	7,659	7,659	-
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800720	USD	200,000	100	01.10.2018.	9.50%	9,247	9,247	8,288
Subordinētās obligācijas ar diskontu	LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2020.	6.50%	8,582	8,582	7,917
Subordinētās obligācijas, kopā							32,892	32,892	22,921
Parastās obligācijas ar kuponu	LV0000800910	EUR	10,000	1,000	20.12.2013.	Euribor 6m + 1,5%	2,285	7,036	-
Parastās obligācijas ar kuponu	LV0000800928	USD	30,000	1,000	21.12.2013.	Libor 6m +1.5%	16,330	16,330	-
Parastās obligācijas, kopā							18,615	23,366	-
Emitētie vērtspapīri, kopā							51,507	56,258	22,921

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās Koncerna un Bankas pakārtotās saistības 54,554 (46,883) tūkst. latu apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 32,892 (22,921) tūkst. latu apmērā un subordinētajiem aizdevumiem 21,662 (23,962) tūkst. latu apmērā.

Banka ir veikusi vairākas subordinēto obligāciju emisijas 2008. gadā, 2010. gadā un 2011. gadā. 2011. gada 31. decembrī visu emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība bija 32,8 (30,3) milj. ASV dolāru un 21,4 (9,6) milj. eiro. 2008. gadā un 2010. gadā veiktās subordinēto obligāciju emisijas bija slēgtās emisijas un šīs obligācijas nav reģistrētas Rīgas Fondu biržā. Savukārt 2011. gadā emitētās subordinētās obligācijas, saskaņā ar emisijas prospekta nosacījumiem, jau 2012. gada martā ir plānots iekļaut regulētajā tirgū.

Banka ir saņēmusi arī subordinētos aizdevumus 36,7 (43) milj. ASV dolāru un 2,4 (1,2) milj. eiro apmērā. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti Bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus Bankas pamatkapitālā.

Subordinēto aizdevumu analīze 2011. gada 31. decembrī:

	Aizdevuma apmērs	Uzkrātie procenti	% no pakārtoto saistību kopsummas	Procentu likme	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Lielākie aizdevēji	LVL'000	LVL'000	(%)				
Harpic group Ltd	8,160	35	14.96	5.13	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
Pārējie aizdevēji							
nerezidenti	11,756	24		1.99 - 8.39	USD		
nerezidenti	1,683	4		3.46 - 3.90	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	13,439	28					
Kopā subordinētie depozīti	21,599	63					

Subordinēto aizdevumu analīze 2010. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs LVL'000	Uzkrātie procenti LVL'000	% no pakārtoto saistību kopsummas (%)	Procentu likme	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Harpic Group LTD	8,025	34	17.12	5.04	USD	14.08.2008	19.08.2018
Multicross LLC	5,350	32	11.41	7.14	USD	19.03.2007	02.04.2017
Euro swiss LLC	5,350	32	11.41	7.14	USD	19.03.2007	02.04.2017
Kopā lielākie aizdevēji	18,725	98					
Pārējie aizdevēji							
rezidenti	241	1		8.13 - 8.39	USD		
nerezidenti	4,043	10		2.83 - 8.39	USD		
rezidenti	35	-		7.14	EUR		
nerezidenti	808	1		3.53 - 7.14	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	5,127	12					
Kopā subordinētie depozīti	23,852	110					

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. Pārējo subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 5,37 (3,06) gadi. Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 24. pielikumā.

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2011. gada 31. decembrī Bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 16,5 milj. (16,5 milj.) latu. Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (150) latu. 2011. gada 31. decembrī Bankai bija 123 (128) akcionāri, tajā skaitā 13 (11) juridiskās un 110 (117) privātpersonas, ar kopējo akciju skaitu 110,000 (110,000).

2011. gada 31. decembrī Bankas valdes locekļiem tiešā veidā pieder 42,22% (86,16%) no Bankas pamatkapitāla un padomes locekļiem – 46,06% (5,69%) no Bankas pamatkapitāla.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	% no visa		% no visa	
Akcionāri	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	apmaksātā pamatkapitālā (%)	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	apmaksātā pamatkapitālā (%)
Olegs Fils	7,086	42.95	7,086	42.95
Ernests Bernis un Nika Berne (saistīto akcionāru grupa kopā)	7,086	42.95	7,086	42.95
Pārējie akcionāri kopā	2,328	14.10	2,328	14.10
Kopā	16,500	100.00	16,500	100.00

27. 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 vadītājs un locekļi, vadošie darbinieki, kuri pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu, kontroli un atbild par to, kā arī visu iepriekšminēto fizisko personu laulātie, vecāki un bērni, Bankas meitas sabiedrības un komercsabiedrības, kurās Bankai ir dalība, kā arī tās komercsabiedrības, kurās iepriekšminētajām fiziskajām personām ir būtiska līdzdalība.

Koncerns un Banka saistītām personām sniedz standarta pakalpojumus, kā arī šie darījumi tiek veikti ar standarta nosacījumiem.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2011.			31.12.2010.		
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kredīti	527	2,000	776	136	1,930	514
Vērtības samazināšanās izdevumi	-	-	-	-	-	-
Kredīti, neto	527	2,000	776	136	1,930	514
Saistības						
Noguldījumi	1,368	493	1,421	2,136	1,204	1,395
Subordinētie depozīti	-	-	-	54	-	-
Subordinētās obligācijas	67	317	115	3	83	101
Ārpusbilances saistības						
Neizmantojie kredītu limiti	316	86	-	241	562	-
Garantijas	134	-	-	133	-	-

	01.01.2011. - 31.12.2011.			01.01.2010. - 31.12.2010.		
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Ienākumi/ izdevumi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	7	127	26	2	89	15
Komisijas naudas ienākumi	11	22	7	7	29	6
Procentu izdevumi	(6)	(3)	(11)	(5)	(12)	(23)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	-	-	-	-

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2011.				31.12.2010.			
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kredīti	527	2,000	10,182	481	136	1,930	8,764	514
Vērtības samazināšanās izdevumi	-	-	(174)	-	-	-	-	-
Kredīti, neto	527	2,000	10,008	481	136	1,930	8,764	514
Saistības								
Noguldījumi	1,368	493	7,893	1,341	2,136	1,204	11,636	1,341
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	54	-	-	-
Subordinētās obligācijas	67	317	-	14	3	83	-	-
Ārpusbilances saistības								
Neizmantojie kredītu limiti	316	86	627	-	241	562	2,280	-
Garantijas	134	-	5	-	133	-	-	-

	01.01.2011. - 31.12.2011.				01.01.2010. - 31.12.2010.			
	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Ienākumi/ izdevumi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	7	127	633	15	4	117	89	13
Komisijas naudas ienākumi	11	20	252	4	7	23	242	4
Procentu izdevumi	(6)	(3)	(13)	(11)	(7)	(13)	(80)	(30)
Citi parastie ienākumi	-	-	440	-	-	-	312	-
Citi parastie izdevumi	-	-	(2,671)	-	-	-	(1,044)	-
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-	-	(174)	-	-	-	182	-

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai Bankas kopējais riska darījumu apjoms ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2011. gada 31. decembrī Banka ir izpildījusi iepriekš minētās likumdošanas prasības.

28. Pielikums

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes

2011. gadā un 2010. gadā netika aprēķinātas un/ vai izmaksātas nekādas dividendes.

29. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

	Koncerns/Banka 31.12.2011.	Koncerns/Banka 31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000
Iespējamās saistības		
Galvojumi un garantijas	11,587	20,871
Akreditīvi	468	254
Iespējamās saistības kopā	12,055	21,125
Saistības pret klientiem		
Maksājumu karšu neizmantošie līmi	7,291	6,224
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	6,821	3,636
Neizmantošanās kredītlīnijas	6,726	2,877
Noslēgtie līgumi par nemateriālo aktīvu iegādi	77	171
Noslēgtie līgumi par nekustamā īpašuma iegādi	21	-
Noslēgtie līgumi par pārējo pamatlīdzekļu iegādi	4	26
Saistības pret klientiem kopā	20,940	12,934
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	32,995	34,059

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2011. gada 31. decembrī bija 116,884 (116,823) tūkstoši latu, savukārt Bankas aktīvi pārvaldīšanā 87,492 (84,167) tūkstoši latu. 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.

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

30. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un Banka uzskata, ka saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem visu Koncerna un Bankas darbību var sadalīt trijos segmentos: bankas pakalpojumi, ieguldījumi un konsultācijas. 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 Asset Management, IPAS un ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Luxembourg, S.A;
- konsultācijas: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumi: ABLV Transform Partnership, KS, ABLV Transform Investments, SIA, Transform 1, SIA, Transform 2, SIA, Transform 3, SIA, Transform 4, SIA, Transform 6, SIA, Transform 7, SIA, Transform 8, SIA, Transform 9, SIA, Transform 10, SIA, Transform 11, SIA, Transform 12, SIA, Transform 13, SIA, Transform 14, SIA, Transform 17, SIA, Transform 18, SIA, Elizabetes 21a, SIA, New Hanza City, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, PEF Investments, SIA, ABLV Private Equity Management, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

	Koncerns			Koncerns			Banka	Banka
	31.12.2011.			31.12.2010.			31.12.2011.	31.12.2010.
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Bankas pakalpojumi
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	143,663	-	-	82,120	-	-	143,663	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	518,824	35	23	325,326	12	14	518,472	325,326
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	538,614	-	-	353,315	-	-	538,614	353,315
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	537	-	-	411	-	-	537	411
Ieguldījumi fondos	2,478	-	-	2,489	-	-	2,478	2,489
Atvasinātie līgumi	8,169	-	-	3,331	-	-	8,169	3,331
Kredīti	519,239	8,848	-	574,099	9,089	58	529,441	582,935
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	478	191	18	303	13	23	335	292
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	315	-	-	-	-	71,286	58,661
Pamatīdzekļi un nemateriālie aktīvi	8,509	4,935	120	8,962	2,539	154	8,322	8,801
Pārējie aktīvi	27,736	55,541	125	26,409	46,073	93	28,116	28,190
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	1,768,247	69,865	286	1,376,765	57,726	342	1,849,433	1,445,871
Uzkrājumi nedrošiem parādiem*	60,099	-	-	67,306	-	-	60,272	67,306
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	1,708,148	69,865	286	1,309,459	57,726	342	1,789,161	1,378,565
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	8,478	2,468	-	2,456	2,952	-	8,478	2,456
Atvasinātie līgumi	141	-	-	226	-	-	141	226
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	1,668,425	182	-	1,283,474	200	-	1,681,063	1,295,073
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	5,123	969	30	2,547	222	-	5,182	2,460
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	60,098	-	-	67,306	-	-	60,272	67,306
Pārējās saistības	3,851	3,164	266	2,933	1,474	97	4,123	2,973
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	1,746,116	6,783	296	1,358,942	4,848	97	1,759,259	1,370,494
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	1,836,277	1,774	347	1,433,055	1,651	127	1,849,433	1,445,871
Uzkrājumi nedrošiem parādiem*	60,099	-	-	67,306	-	-	60,272	67,306
Kopā saistības atbilstoši SFPS	1,776,178	1,774	347	1,365,749	1,651	127	1,789,161	1,378,565

* - uzkrājumi nedrošiem parādiem iekšējo atskaišu vajadzībām tiek atspoguļoti atsevišķi kā saistības nevis uzrādīti kā aktīvu vērtības samazinājums pie aktīviem.

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

	Koncerns			Koncerns			Banka	Banka
	31.12.2011.			31.12.2010.			31.12.2011.	31.12.2010.
Pelņas/ zaudējumu aprēķins	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Bankas pakalpojumi
Procentu ienākumi	37,112	930	-	36,286	145	-	37,725	36,375
Procentu izdevumi	(15,562)	(116)	-	(18,727)	(123)	-	(15,566)	(18,808)
Komisijas naudas ienākumi	26,106	-	14	22,479	109	288	23,521	20,146
Komisijas naudas izdevumi	(3,418)	-	-	(3,304)	63	-	(2,994)	(2,979)
Neto rezultāts vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas	5,709	(48)	-	11,184	-	-	5,709	11,184
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	20,981	(51)	(20)	(1,201)	56	(8)	20,963	(1,209)
Pārējie ienākumi	863	8,310	320	982	891	-	1,349	1,440
Dividenžu ienākumi	1	-	-	4	-	-	707	52
Administratīvie izdevumi	(25,221)	(729)	(2,199)	(20,900)	(452)	(1,142)	(24,081)	(20,186)
Nolietojums	(1,584)	(224)	(44)	(1,648)	(3)	(41)	(1,516)	(1,587)
Pārējie izdevumi	(2,305)	(6,862)	-	(1,542)	(130)	-	(4,954)	(2,499)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(16,965)	(26)	-	(28,917)	-	-	(17,138)	(28,917)
Pamatīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas rezultāts	32	-	-	(9)	277	2	16	7
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(1,756)	-	-	(14)	-	-	(1,756)	(14)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(23)	(1,237)	-	(78)	(2,789)	-	355	(832)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,328)	(252)	(6)	752	(43)	(6)	(3,234)	880
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	20,642	(305)	(1,935)	(4,653)	(1,999)	(907)	19,106	(6,947)

31. Pielikums
Finanšu instrumentu patiesā vērtība

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

Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	143,663	143,663	82,120	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	518,881	518,881	325,352	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,922	8,922	23,372	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	373,006	373,006	168,657	168,657
Kredīti un debitoru parādi	469,424	467,327	528,872	527,821
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	166,778	162,254	155,112	155,605
Kopā finanšu aktīvi	1,680,674	1,674,053	1,283,485	1,282,927
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,779	1,779	1,906	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	141	141	226	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,677,774	1,684,761	1,287,176	1,292,843
Kopā finanšu saistības	1,679,694	1,686,681	1,289,308	1,294,975

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2011.		31.12.2010.	
	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000	Uzskaites vērtība LVL '000	Patiesā vērtība LVL '000
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	143,663	143,663	82,120	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	518,472	518,472	325,326	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,922	8,922	23,372	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	373,006	373,006	168,657	168,657
Kredīti un debitoru parādi	470,603	468,507	528,561	527,510
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	166,778	162,254	155,112	155,605
Kopā finanšu aktīvi	1,681,444	1,674,824	1,283,148	1,282,590
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,779	1,779	1,906	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	141	141	226	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,687,762	1,688,050	1,295,623	1,301,290
Kopā finanšu saistības	1,689,682	1,689,970	1,297,755	1,303,422

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

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

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

	31.12.2011.				31.12.2010.			
	1.līmenis LVL '000	2.līmenis LVL '000	3.līmenis LVL '000	Kopā LVL '000	1.līmenis LVL '000	2.līmenis LVL '000	3.līmenis LVL '000	Kopā LVL '000
Finanšu aktīvi								
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	797	8,125	-	8,922	20,901	2,471	-	23,372
t.sk. parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi	-	-	-	-	19,367	-	-	19,367
t.sk. akcijas un citi parāda vērtspapīri ar neregulāriem ienākumi	753	-	-	753	512	162	-	674
t.sk. atvasinātie līgumi	44	8,125	-	8,169	1,022	2,309	-	3,331
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	370,744	-	2,262	373,006	165,722	709	2,226	168,657
t.sk. parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi	370,744	-	-	370,744	165,722	709	-	166,431
t.sk. akcijas un citi parāda vērtspapīri ar neregulāriem ienākumi	-	-	2,262	2,262	-	-	2,226	2,226
Kopā finanšu aktīvi	371,541	8,125	2,262	381,928	186,623	3,180	2,226	192,029
Finanšu saistības								
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	141	-	141	15	211	-	226
t.sk. atvasinātie līgumi	-	141	-	141	15	211	-	226
Kopā finanšu saistības	-	141	-	141	15	211	-	226

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

2011. gadā un 2010. gadā Koncerna un Banka atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem ir novērtējusi viena slēgtā ieguldījumu fonda patieso vērtību. Veicot šī fonda auditēto finanšu pārskatu analīzi, pārskata periodā netika konstatēts ieguldījuma vērtības samazinājums attiecībā pret Koncerna un Bankas sākotnējo ieguldījumu. Ņemot vērā slēgtā ieguldījumu fonda auditētajos finanšu pārskatos atspoguļotos pozitīvos finanšu rādītājus, Koncerna un Bankas ieguldījuma vērtība ir pieaugusi. Tomēr Koncerna un Bankas vadība, piesardzīgi izvērtējot ar ieguldījumu saistītos riskus, uzskata, ka šī ieguldījuma patiesā vērtība ir atspoguļotā uzskaites vērtība.

32. Pielikums

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.

2011. 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 iespējamus zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs, kas ir aprēķināts atbilstoši FKTK noteikumiem, 2011. gada 31. decembrī bija 15,47% (12,45%), savukārt Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 13,57% (11,41%). No 2011. gada 30. septembra Bankai ir noteiktas papildus prasības minimālam kapitālam, kuras Banka izpilda. Detalizēta informācija par šo papildus prasību izpildi ir norādīta 5. pielikumā.

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 (Pillar 2). 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 (risku 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.

	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi				
apmaksātais pamatkapitāls	16,500	16,500	16,500	16,500
akciju emisijas uzcelojums	5,255	5,255	5,255	5,255
rezerves kapitāls	1,500	1,500	1,500	1,500
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	45,180	52,699	50,293	57,240
nemateriālie aktīvi	(3,493)	(3,701)	(3,368)	(3,548)
nekontrolējamā daļa	503	682	-	-
pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	18,714	(7,519)	19,106	(6,947)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve	(2,480)	-	(2,480)	-
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(188)	(144)	(188)	(144)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	81,491	65,272	86,618	69,856
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (45%)	-	823	-	823
otrā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(188)	(144)	(188)	(144)
subordinētais kapitāls (saskaņā ar atlikušo atmaksas termiņu ar korekcijas pakāpi no 40% līdz 100%)	40,855	33,122	43,404	34,999
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	40,667	33,801	43,216	35,678
Pašu kapitāls kopā	122,158	99,073	129,834	105,534
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	59,190	57,419	59,010	58,304
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	5,183	4,163	934	1,809
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	4,699	3,151	450	797
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	258	904	258	904
t.sk. darījuma partnera riska kapitāla prasība	226	108	226	108
Operacionālā riska kapitāla prasība	7,645	7,889	7,196	7,678
Kapitāla prasību kopsumma	72,018	69,471	67,140	67,791
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	13.57	11.41	15.47	12.45

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

	Koncerns 31.12.2011.	Koncerns 31.12.2010.	Banka 31.12.2011.	Banka 31.12.2010.
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Riska darījumu kategorija				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	2,067	1,123	2,067	1,086
Reģionālās vai vietējās valdības	120	118	120	118
Starptautiskās attīstības bankas	139	-	139	-
Iestādes	13,464	9,927	13,256	9,893
Komerccabiedrības	19,209	12,758	19,252	17,451
Mazo riska darījumu portfelis	12,617	2,345	12,617	2,345
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	480	861	480	861
Kavētie riska darījumi	3,178	3,725	3,178	3,725
Augsta riska kategorijas riska darījumi	264	260	264	260
Citi posteņi	7,652	26,302	7,637	22,565
Kopā kredītriska kapitāla prasība	59,190	57,419	59,010	58,304

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 uzņemt 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, tai skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

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

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

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

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 (turpmāk - uzkrājumi nedrošiem parādiem). Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c. 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 faktoros. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts Bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu Banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību un debitoru parādus faktoringam u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei Koncerns un Banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

Finanšu aktīvu kredītu 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 2011.gada 31.decembrī:

	31.12.2011.					31.12.2010.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	143,663	-	143,663	-	143,663	82,120	-	82,120	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	492,466	26,415	518,881	-	518,881	305,988	19,364	325,352	-	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,169	753	8,922	-	8,922	22,693	679	23,372	-	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006	130,298	38,423	168,721	(64)	168,657
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778	139,252	15,938	155,190	(78)	155,112
Kredīti un debitoru parādi	418,005	110,083	528,088	(58,664)	469,424	458,632	136,876	595,508	(66,636)	528,872
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	606	11,657	12,263	(1,202)	11,061
kredīti klientiem	418,005	110,083	528,088	(58,664)	469,424	458,026	125,219	583,245	(65,434)	517,811
Hipotekārie	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396
Biznesa	122,816	17,249	140,065	(14,352)	125,713	134,186	21,298	155,484	(17,971)	137,513
Patēriņa	838	63	901	(63)	838	1,067	258	1,325	(236)	1,089
Pārējie	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543	17,881	500	18,381	(568)	17,813
Kopā finanšu aktīvi	1,538,341	202,089	1,740,430	(59,756)	1,680,674	1,138,983	211,280	1,350,263	(66,778)	1,283,485

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	31.12.2011.					31.12.2010.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādem	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi nedrošiem parādiem	Neto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	143,663	-	143,663	-	143,663	82,120	-	82,120	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	492,057	26,415	518,472	-	518,472	305,988	19,338	325,326	-	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,169	753	8,922	-	8,922	22,693	679	23,372	-	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006	130,298	38,423	168,721	(64)	168,657
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778	139,252	15,938	155,190	(78)	155,112
Kredīti un debitoru parādi	419,358	110,083	529,441	(58,838)	470,603	458,321	136,876	595,197	(66,636)	528,561
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	606	11,657	12,263	(1,202)	11,061
kredīti klientiem	419,358	110,083	529,441	(58,838)	470,603	457,715	125,219	582,934	(65,434)	517,500
Hipotekārie	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330	304,892	103,163	408,055	(46,659)	361,396
Biznesa	124,169	17,249	141,418	(14,526)	126,892	133,913	21,298	155,211	(17,971)	137,240
Patēriņa	838	63	901	(63)	838	1,067	258	1,325	(236)	1,089
Pārējie	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543	17,843	500	18,343	(568)	17,775
Kopā finanšu aktīvi	1,539,285	202,089	1,741,374	(59,930)	1,681,444	1,138,672	211,254	1,349,926	(66,778)	1,283,148

Koncerna un Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzraudīts kredītriska koncentrācijas analīzē. Banka regulāri veic kredītportfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā saņemto nodrošinājuma patieso vērtību uz pārskata sastādīšanas datumu.

Koncerna/Bankas klientu kredītu pārstrukturēšanas gaitā pārņemto nekustamo īpašumu apjoms, kuru pārņemšanas mērķis ir to pārdošana parādu atgūšanai, 2011. gada 31. decembrī bija 49,944 (41,940) tūkst. latu.

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 maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2011. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās institūcijas	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	77,501	64,073	61	2,028	-	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	534	220,730	70,509	173,296	-	53,812	518,881
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	413	563	270	7,215	-	461	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	84,081	64,282	93,032	71,555	60,041	373,006
Kredīti un debitoru parādi	410,638	3,388	24,020	3,310	-	28,068	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	6,046	15,598	718	23,880	26,188	94,348	166,778
Kopā finanšu aktīvi	495,147	388,433	159,860	302,761	97,743	236,730	1,680,674
Nefinanšu aktīvi	97,625	-	-	-	-	-	97,625
Kopā aktīvi	592,772	388,433	159,860	302,761	97,743	236,730	1,778,299
Iespējamās saistības	9,608	240	155	6	-	2,046	12,055
Ārpusbilances saistības pret klientiem	8,688	181	215	575	-	11,281	20,940
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	611,068	388,854	160,230	303,342	97,743	250,057	1,811,294

Koncerna maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2010. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	79,182	2,284	86	568	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	283	104,720	45,959	148,054	26,336	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,210	5,755	8,133	5,229	3,045	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	1,194	1,985	108,668	56,795	168,657
Kredīti un debitoru parādi	455,406	765	8,651	19,102	44,948	528,872
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	7,731	-	108,254	39,127	155,112
Kopā finanšu aktīvi	536,096	122,449	64,814	389,875	170,251	1,283,485
Nefinanšu aktīvi	83,448	3	-	590	1	84,042
Kopā aktīvi	619,544	122,452	64,814	390,465	170,252	1,367,527
Iespējamās saistības	19,402	188	346	54	1,135	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,400	-	410	900	6,224	12,934
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	644,346	122,640	65,570	391,419	177,611	1,401,586

Bankas maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2011. gada 31. decembrī:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās institūcijas	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	77,501	64,073	61	2,028	-	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	500	220,377	70,509	173,296	-	53,790	518,472
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	413	563	270	7,215	-	461	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	84,081	64,282	93,032	71,555	60,041	373,006
Kredīti un debitoru parādi	411,817	3,388	24,020	3,310	-	28,068	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	6,046	15,598	718	23,880	26,188	94,348	166,778
Kopā finanšu aktīvi	496,292	388,080	159,860	302,761	97,743	236,708	1,681,444
Nefinanšu aktīvi	106,311	1,406	-	-	-	-	107,717
Kopā aktīvi	602,603	389,486	159,860	302,761	97,743	236,708	1,789,161
Iespējamās saistības	9,608	240	155	6	-	2,046	12,055
Ārpusbilances saistības pret klientiem	8,688	181	215	575	-	11,281	20,940
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	620,899	389,907	160,230	303,342	97,743	250,035	1,822,156

Bankas maksimālā kredītriska koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskiem reģioniem 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Citās valstīs	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	79,182	2,284	86	568	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	283	104,720	45,959	148,028	26,336	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,210	5,755	8,133	5,229	3,045	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	1,194	1,985	108,668	56,795	168,657
Kredīti un debitoru parādi	455,133	765	8,651	19,064	44,948	528,561
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	7,731	-	108,254	39,127	155,112
Kopā finanšu aktīvi	535,823	122,449	64,814	389,811	170,251	1,283,148
Nefinanšu aktīvi	94,823	3	-	590	1	95,417
Kopā aktīvi	630,646	122,452	64,814	390,401	170,252	1,378,565
Iespējamās saistības	19,402	188	346	54	1,135	21,125
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,400	-	410	900	6,224	12,934
Aktīvi un ārpusbilances saistības ģeogrāfisko reģionu dalījumā kopā	655,448	122,640	65,570	391,355	177,611	1,412,624

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.

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļu analīze pa kredītreitingu grupām:

Kredītreitings grupas	Koncerns/Banka					Koncerns/Banka				
	31.12.2011.					31.12.2010.				
	Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	Līdz termiņa beigām turamie		Patiesajā vērtībā vērtētie	Likviditātes portfelis	Investīciju uz nenoteiktu laiku portfelis	Līdz termiņa beigām turamie	Kredīti un debitoru parādi
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
AAA līdz AA-	-	307,227	2,207	63,926	19,362	106,985	2,840	111,604	-	-
A+ līdz A-	-	-	-	-	-	-	-	164	-	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	29,292	73,386	-	-	20,590	27,484	606	-
BB+ līdz BB-	-	-	17,327	18,170	-	-	18,447	6,795	3,652	-
B+ līdz B-	-	-	13,236	10,985	5	-	16,325	9,003	4,451	-
zem B-	-	-	587	135	-	-	784	62	2,133	-
Bez reitings	-	-	868	176	-	-	460	-	219	-
Akcijas un ieguldījumi fondos	753	-	2,262	-	674	-	2,226	-	-	-
Neto vērtspapīru portfelis	753	307,227	65,779	166,778	20,041	106,985	61,672	155,112	11,061	

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

Koncerna un Bankas izsniegto kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm, to maksimālā un minimālā kredītriska apjoma analīze:

Tautsaimniecības nozare*	Koncerns		Koncerns		Banka		Banka	
	31.12.2011.		31.12.2010.		31.12.2011.		31.12.2010.	
	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonu hipotekārie kredīti	331,866	89,217	366,888	126,458	331,866	89,217	366,888	126,458
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	33,264	4,222	25,968	2,784	33,264	4,222	25,968	2,784
Tirdzniecība	22,261	5,064	26,935	7,074	22,635	5,064	26,935	7,074
Citi privātpersonu kredīti	7,103	2,602	9,388	2,743	7,103	2,602	9,388	2,743
Būvniecība	2,875	49	6,551	76	2,875	49	6,551	76
Finanšu starpniecība	14,711	14,711	21,163	21,162	14,711	14,711	28,987	21,162
Transports un loģistika	4,622	395	6,594	621	4,622	395	6,594	621
Citas pakalpojumu nozares	29,218	8,449	24,293	10,965	27,271	8,449	15,256	10,965
Rūpniecība	4,687	-	6,139	109	4,687	-	6,139	109
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	898	-	36	-	898	-	36	-
Pārējās nozares	17,919	19,245	23,856	23,232	20,671	17,842	24,758	23,194
Neto izsniegtie kredīti kopā	469,424	143,954	517,811	195,224	470,603	142,551	517,500	195,186

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

Desmit lielākās ekspozīcijas 2011. gada 31. decembrī bija 12,6% (14,2%) no kopējā Koncerna un Bankas neto kredītportfeļa.

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.

35. Pielikums

Finanšu riski

a) Likviditātes risks

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

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

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

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

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvidiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termīnoguldījumu 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 – 2011. gada beigās bija 73,26% (68,10%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvīdie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas. Pārskata periodā FKTK prasībām atbilstošais likviditātes rādītāja līmenis bija robežās no 67 % (56,8 %) līdz 76,5% (66,8%).

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 prasmtīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar Banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

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

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

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2011. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš nokavēts	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	leģitīvie aktīvi	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	-	398,780	102,259	11	501,050	-	-	-	-	17,831	518,881
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	347	-	4,154	4,421	8,922	-	-	-	-	-	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	149	353,700	16,895	370,744	-	-	2,262	2,262	-	373,006
Kredīti un debitoru parādi	26,595	25,009	5,613	77,823	135,040	116,644	203,761	7	320,412	13,972	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	99	213	1,888	2,200	87,756	69,661	-	157,417	7,161	166,778
Pārējie aktīvi	-	7,315	121	3,528	10,964	-	-	86,661	86,661	-	97,625
Aktīvi kopā	26,942	575,015	466,060	104,566	1,172,583	204,400	273,422	88,930	566,752	38,964	1,778,299
Saistības											
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,779	-	-	1,779	-	-	-	-	-	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,161,874	165,157	265,465	1,592,496	13,526	71,752	-	85,278	-	1,677,774
Pārējās saistības	-	13,131	29	239	13,399	3	-	-	3	-	13,402
Kopā saistības	-	1,176,784	165,248	265,783	1,607,815	13,529	71,752	-	85,281	-	1,693,096
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203	-	85,203
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	1,176,784	165,248	265,783	1,607,815	13,529	71,752	85,203	170,484	-	1,778,299
Ārpusbilances posteņi kopā	-	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	392	9,365	-	32,995
Likviditātes neto pozīcija	x	(620,997)	300,391	(165,198)	(485,804)	184,067	199,501	3,727	387,295	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(620,997)	(320,606)	(485,804)	x	(301,737)	(102,236)	(98,509)	x	x	x

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2010. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

Aktīvi	Termiņš nokavēts	Uz piepra- siņu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	Ieķīlātie	Kopā
LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	66,119	16,001	-	82,120	-	-	-	-	-	82,120
Prasības pret kredīties tādēm	-	267,002	37,912	20,290	325,204	148	-	-	148	-	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	4,990	18,382	23,372	-	-	-	-	-	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	206	164,192	2,019	166,417	2,240	-	-	2,240	-	168,657
Kredīti un debitoru parādi	32,131	56,415	5,656	64,702	158,904	148,280	221,688	-	369,968	-	528,872
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	57	103,585	1,920	105,562	11,662	37,888	-	49,550	-	155,112
Pārējie aktīvi	-	7,935	148	6,071	14,154	-	-	69,888	69,888	-	84,042
Aktīvi kopā	32,131	397,734	332,484	113,384	875,733	162,330	259,576	69,888	491,794	-	1,367,527
Saistības											
Saistības uz pieprasījumu pret kredīties tādēm	-	1,906	-	-	1,906	-	-	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	101	125	226	-	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	774,552	146,023	300,491	1,221,066	24,464	41,646	-	66,110	-	1,287,176
Pārējās saistības	-	7,273	-	-	7,273	-	-	-	-	-	7,273
Kopā saistības	-	783,731	146,124	300,616	1,230,471	24,464	41,646	-	66,110	-	1,296,581
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	70,946	70,946	-	70,946
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	783,731	146,124	300,616	1,230,471	24,464	41,646	70,946	137,056	-	1,367,527
Ārpusbilances posteņi kopā	-	27,534	79	3,541	31,154	2,697	208	-	2,905	-	34,059
Likviditātes neto pozīcija	x	(413,531)	186,281	(190,773)	(418,023)	135,169	217,722	(1,058)	351,833	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(413,531)	(227,250)	(418,023)	x	(282,854)	(65,132)	(66,190)	x	x	x

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2011. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Termiņš nokavēts	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	Iekšlatie	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	-	398,371	102,259	11	500,641	-	-	-	-	17,831	518,472
Patiesajā vērtībā											
vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	347	-	4,154	4,421	8,922	-	-	-	-	-	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	149	353,700	16,895	370,744	-	-	2,262	2,262	-	373,006
Kredīti un debitoru parādi	26,595	25,009	5,613	80,565	137,782	115,081	203,761	7	318,849	13,972	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	99	213	1,888	2,200	87,756	69,661	-	157,417	7,161	166,778
Pārējie aktīvi	-	7,302	121	3,528	10,951	-	-	96,766	96,766	-	107,717
Aktīvi kopā	26,942	574,593	466,060	107,308	1,174,903	202,837	273,422	99,035	575,294	38,964	1,789,161
Saistības											
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,779	-	-	1,779	-	-	-	-	-	1,779
Patiesajā vērtībā											
vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,171,862	165,157	265,465	1,602,484	13,526	71,752	-	85,278	-	1,687,762
Pārējās saistības	-	9,034	29	239	9,302	3	-	-	3	-	9,305
Kopā saistības	-	1,182,675	165,248	265,783	1,613,706	13,529	71,752	-	85,281	-	1,698,987
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174	-	90,174
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	1,182,675	165,248	265,783	1,613,706	13,529	71,752	90,174	175,455	-	1,789,161
Ārpusbilances posteņi kopā	-	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	392	9,365	-	32,995
Likviditātes neto pozīcija	x	(627,310)	300,391	(162,456)	(489,375)	182,504	199,501	8,861	390,866	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(627,310)	(326,919)	(489,375)	x	(306,871)	(107,370)	(98,509)	x	x	x

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2010. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

Aktīvi	Termiņš nokavēts LVL '000	Uz pieprasījumu LVL '000	Līdz 1 mēn. LVL '000	1-12 mēn. LVL '000	kopā līdz gadam LVL '000	1-5 gadi LVL '000	Vairāk kā 5 gadi LVL '000	Bez termiņa LVL '000	kopā visā gada LVL '000	Iekšlatie LVL '000	Kopā LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	66,119	16,001	-	82,120	-	-	-	-	-	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	-	266,976	37,912	20,290	325,178	148	-	-	148	-	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	4,990	18,382	23,372	-	-	-	-	-	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	206	164,192	2,019	166,417	2,240	-	-	2,240	-	168,657
Kredīti un debitoru parādi	32,131	56,415	5,656	64,391	158,593	148,280	221,688	-	369,968	-	528,561
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	57	103,585	1,920	105,562	11,662	37,888	-	49,550	-	155,112
Pārējie aktīvi	-	4,754	148	5,619	10,521	-	-	84,896	84,896	-	95,417
Aktīvi kopā	32,131	394,527	332,484	112,621	871,763	162,330	259,576	84,896	506,802	-	1,378,565
Saistības											
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,906	-	-	1,906	-	-	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	101	125	226	-	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	785,951	146,023	300,491	1,232,465	21,512	41,646	-	63,158	-	1,295,623
Pārējās saistības	-	5,433	-	-	5,433	-	-	-	-	-	5,433
Kopā saistības	-	793,290	146,124	300,616	1,240,030	21,512	41,646	-	63,158	-	1,303,188
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	75,377	75,377	-	75,377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	793,290	146,124	300,616	1,240,030	21,512	41,646	75,377	138,535	-	1,378,565
Ārpusbilances posteņi kopā	-	27,534	79	3,541	31,154	2,697	208	-	2,905	-	34,059
Likviditātes neto pozīcija	x	(426,297)	186,281	(191,536)	(431,552)	138,121	217,722	9,519	365,362	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(426,297)	(240,016)	(431,552)	x	(293,431)	(75,709)	(66,190)	x	x	x

Koncerns un Banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus balstoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē, neskatoties uz negatīvo likviditātes neto pozīciju aktīvu un saistību termiņstruktūras grupā “uz pieprasījumu”. Koncerna un Bankas vadība katru dienu rūpīgi uzrauga un pārvalda Koncerna un Bankas likviditātes pozīciju saskaņā ar Koncerna un Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņēm. Negatīvā likviditātes neto pozīcija aktīvu un saistību termiņstruktūras sadaļā “uz pieprasījumu” 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī galvenokārt ir izskaidrojama ar ievērojamām summām, kas ir izmaksājamas klientiem pēc pieprasījuma. Koncerna un Bankas līdzšinējā pieredze liecina, ka klienti nemēdz izņemt savus noguldījumus, tiklīdz ir pienācis noguldījuma beigu termiņš, un šie līdzekļi paliek Koncernā un Bankā uz ilgāku laiku. Sadalījums pa termiņstruktūras grupām, kas veikts saskaņā ar normatīvajiem dokumentiem, neatspoguļo Koncerna/ Bankas norēķinu kontu vēsturisko stabilitāti. Norēķinu kontu atlikumi ir iekļauti termiņu grupā “uz pieprasījumu”. Koncerns un Banka ir veikuši norēķinu kontu vēsturiskās stabilitātes analīzi, kuras rezultāti liecina, ka pusei no norēķinu kontu atlikumiem patiesais atmaksas termiņš ir ilgāks par vienu gadu.

Koncerns un Banka ir apsvēruši ar likviditātes jautājumiem saistītās negatīvās ietekmes risku un veicis pasākumus, lai mazinātu šo negatīvo ietekmi uz Koncerna un Bankas darbību.

Koncerna un Bankas spēja nepieļaut negatīvas izmaiņas likviditātes pozīcijā ir atkarīga no vadības efektīvas rīcības šādu pasākumu turpmākā īstenošanā.

Tiem aktīviem, kuriem ir izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem, atlikumi ir uzrādīti neto vērtībā. Savukārt kā aktīvi, kuru termiņš ir nokavēts ir atspoguļotie aktīvi, kuru kavējuma termiņš ir vairāk kā 14 dienas, ja kavējuma termiņš ir mazāks par 14 dienām, šādi aktīvi tiek atspoguļoti termiņu grupā "uz pieprasījumu".

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 neapreķinātos maksājamus procentus 2011. gada 31. decembrī un 2010. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2011. gada 31. decembrī vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,779	-	-	1,779	-	-	-	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	62	79	141	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,161,941	165,782	271,447	1,599,170	33,180	85,547	118,727	1,717,897
Kopā finanšu saistības	1,163,720	165,844	271,526	1,601,090	33,180	85,547	118,727	1,719,817
Ārpusbilances posteņi	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	9,365	32,995
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	1,182,948	166,265	275,507	1,624,720	39,984	87,716	128,092	1,752,812

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2010. gada 31. decembrī vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	101	125	226	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	774,552	146,992	308,514	1,230,058	33,924	43,766	77,690	1,307,748
Kopā finanšu saistības	776,458	147,093	308,639	1,232,190	33,924	43,766	77,690	1,309,880
Ārpusbilances posteņi	6,684	604	12,514	19,802	9,790	4,467	14,257	34,059
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	783,142	147,697	321,153	1,251,992	43,714	48,233	91,947	1,343,939

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2011. gada 31. decembrī vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
Finanšu saistības	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,779	-	-	1,779	-	-	-	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	62	79	141	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,171,929	165,782	271,447	1,609,158	33,180	85,547	118,727	1,727,885
Kopā finanšu saistības	1,173,708	165,844	271,526	1,611,078	33,180	85,547	118,727	1,729,805
Ārpusbilances posteņi	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	9,365	32,995
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	1,192,936	166,265	275,507	1,634,708	39,984	87,716	128,092	1,762,800

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2010. gada 31. decembrī vēl neapņēmīnāto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 - 12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā vairs	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,906	-	-	1,906	-	-	-	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	101	125	226	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	785,951	146,984	308,431	1,241,366	33,823	43,766	77,589	1,318,955
Kopā finanšu saistības	787,857	147,085	308,556	1,243,498	33,823	43,766	77,589	1,321,087
Ārpusbilances posteņi	6,684	604	12,514	19,802	9,790	4,467	14,257	34,059
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	794,541	147,689	321,070	1,263,300	43,613	48,233	91,846	1,355,146

Tirgus riski

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

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

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

b) valūtas risks

Koncerns un Banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas. Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, Bankas eiro valūtas atklātās pozīcijas valūtas risks ir minimāls. Sekojoši jebkādas eiro valūtas kursa svārstības iespējamo Grieķijas vai citu Eiropas monetārās valstu savienības finansiālo problēmu dēļ, neietekmēs Bankas finanšu rezultātus. Arī Bankas atklātā pozīcija ASV dolāros ir neliela, jo tiek ierobežota izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2011. gada beigās Bankas atklātā pozīcija ASV dolāros bija 1,5% (0,1%) no Bankas pašu kapitāla, līdz ar to ASV dolāru valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un Banka neveic detalizētāku jutīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2011. gada beigās visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

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

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna valūtas pozīcija 2011. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,501	2,015	64,073	-	74	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	500	447,838	26,009	26,998	17,536	518,881
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,206	437	277	2		8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	359,209	179	6,519	7,099	373,006
Kredīti un debitoru parādi	996	56,832	406,487	828	4,281	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	147,540	7,512	9,057	2,669	166,778
Pārējie aktīvi	89,447	4,221	3,249	348	360	97,625
Aktīvi kopā	176,650	1,018,092	507,786	43,752	32,019	1,778,299
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,459	260	-	21	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	141	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	21,230	1,106,386	475,738	43,530	30,890	1,677,774
Pārējās saistības	7,546	2,437	2,778	368	273	13,402
Saistības kopā	28,917	1,110,282	478,776	43,937	31,184	1,693,096
Kapitāls un rezerves	85,203	-	-	-	-	85,203
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	114,120	1,110,282	478,776	43,937	31,184	1,778,299
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	62,530	(92,190)	29,010	(185)	835	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(794)	94,167	(86,748)	555	114	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	61,736	1,977	(57,738)	370	949	x

Koncerna valūtas pozīcija 2010. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,757	544	3,710	-	109	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	28	220,502	73,012	12,039	19,771	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,371	17,067	390	3	2,541	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	163,093	169	4,899	496	168,657
Kredīti un debitoru parādi	4,688	73,796	445,893	1,456	3,039	528,872
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	147,856	3,514	2,853	889	155,112
Pārējie aktīvi	77,383	348	5,410	176	725	84,042
Aktīvi kopā	163,227	623,206	532,098	21,426	27,570	1,367,527
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,132	772	-	2	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	37,021	777,871	422,937	20,888	28,459	1,287,176
Pārējās saistības	3,755	1,627	1,628	258	5	7,273
Saistības kopā	41,002	780,630	425,337	21,146	28,466	1,296,581
Kapitāls un rezerves	70,946	-	-	-	-	70,946
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	111,948	780,630	425,337	21,146	28,466	1,367,527
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	51,279	(157,424)	106,761	280	(896)	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(11,748)	157,675	(145,637)	1,172	1,379	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	39,531	251	(38,876)	1,452	483	x

Bankas valūtas pozīcija 2011. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,501	2,015	64,073	-	74	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	500	447,835	25,618	26,987	17,532	518,472
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	8,206	437	277	2	-	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	359,209	179	6,519	7,099	373,006
Kredīti un debitoru parādi	1,057	56,832	407,605	828	4,281	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	147,540	7,512	9,057	2,669	166,778
Pārējie aktīvi	36,035	4,172	66,814	347	349	107,717
Aktīvi kopā	123,299	1,018,040	572,078	43,740	32,004	1,789,161
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,459	260	39	21	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	141	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	24,742	1,106,415	482,183	43,532	30,890	1,687,762
Pārējās saistības	5,575	2,437	654	368	271	9,305
Saistības kopā	30,458	1,110,311	483,097	43,939	31,182	1,698,987
Kapitāls un rezerves	90,174	-	-	-	-	90,174
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	120,632	1,110,311	483,097	43,939	31,182	1,789,161
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	2,667	(92,271)	88,981	(199)	822	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(794)	94,167	(86,748)	555	114	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	1,873	1,896	2,233	356	936	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	1.4	1.5	1.7	0.3	0.7	x

Bankas valūtas pozīcija 2010. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,757	544	3,710	-	109	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	28	220,501	73,000	12,028	19,769	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,371	17,067	390	3	2,541	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	163,093	169	4,899	496	168,657
Kredīti un debitoru parādi	4,686	73,748	445,638	1,450	3,039	528,561
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	147,856	3,514	2,853	889	155,112
Pārējie aktīvi	38,223	268	56,025	176	725	95,417
Aktīvi kopā	124,065	623,077	582,446	21,409	27,568	1,378,565
Saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	1,132	772	0	2	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	226	-	-	-	-	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	40,131	777,872	428,273	20,888	28,459	1,295,623
Pārējās saistības	3,188	1,594	399	248	4	5,433
Saistības kopā	43,545	780,598	429,444	21,136	28,465	1,303,188
Kapitāls un rezerves	75,377	-	-	-	-	75,377
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	118,922	780,598	429,444	21,136	28,465	1,378,565
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	5,143	(157,521)	153,002	273	(897)	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(11,748)	157,675	(145,637)	1,172	1,379	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	(6,605)	154	7,365	1,445	482	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(6.3)	0.1	7.0	1.4	0.5	x

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā Bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2011. gadā 31. decembrī Banka bija ievērojuši minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

c) 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 stress testus, kuru mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas ieņēmumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijās gadījumā.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas jūtīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2011. un 2010. gadā:

		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		31.12.2011.		31.12.2010.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,544)	1,544	(1,313)	1,313
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(591)	591	3,402	(3,402)
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,544)	1,544	(1,313)	1,313
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(1,025)	1,025	308	(308)
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	592	(592)	2,522	(2,522)
LVL	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(158)	158	572	(572)

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2011. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	116,175	6,800	-	42	-	-	395,864	518,881
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	8,922	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	19,457	25,532	27,453	80,509	209,914	3,832	6,309	373,006
Kredīti un debitoru parādi	179,125	100,314	125,836	15,453	9,707	927	38,062	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,000	3,719	12,754	226	88,496	58,686	1,897	166,778
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	97,625	97,625
Aktīvi kopā	315,757	136,365	166,043	96,230	308,117	63,445	692,342	1,778,299
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,777	-	-	-	-	-	2	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	141	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	270,849	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	534,629	1,677,774
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	13,402	13,402
Saistības kopā	270,849	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	548,172	1,693,096
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	270,849	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	633,375	1,778,299
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	50,176	(71,451)	(10,352)	(111,367)	77,362	16,401	58,967	x
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	480.85	(595.43)	(64.70)	(278.42)	x	x	(457.69)	x

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2010. gada 31. decembrī:

Aktīvi	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	78,568	-	-	-	-	-	3,552	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	230,074	8,240	555	11,487	41	-	74,955	325,352
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	674	-	-	-	19,175	5	3,518	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	293	2,706	33,376	46,998	77,037	4,532	3,715	168,657
Kredīti un debitoru parādi	250,112	116,715	126,376	13,050	16,160	854	5,605	528,872
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,458	2,535	603	270	10,602	137,804	1,840	155,112
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	84,042	84,042
Aktīvi kopā	561,179	130,196	160,910	71,805	123,015	143,195	177,227	1,367,527
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	226	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	780,223	1,287,176
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	7,273	7,273
Saistības kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	787,722	1,296,581
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	70,946	70,946
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	20,510	38,617	858,668	1,367,527
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	2,200	(125)	-	-	-	-	-	2,075
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	412,303	(21,809)	72,593	15,252	102,505	104,578	(681,441)	x
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	3,951.24	(181.74)	453.71	38.13	x	x	4,261.33	x

ABLV Bank, AS 2011. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	116,175	6,800	-	42	-	-	395,455	518,472
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	8,922	8,922
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	19,457	25,532	27,453	80,509	209,914	3,832	6,309	373,006
Kredīti un debitoru parādi	179,125	100,314	128,578	15,453	8,135	927	38,071	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,000	3,719	12,754	226	88,496	58,686	1,897	166,778
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	107,717	107,717
Aktīvi kopā	315,757	136,365	168,785	96,230	306,545	63,445	702,034	1,789,161
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,777	-	-	-	-	-	2	1,779
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	141	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	270,302	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	521,763	1,687,762
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	9,305	9,305
Saistības kopā	270,302	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	531,209	1,698,987
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	270,302	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	621,383	1,789,161
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	50,723	(76,261)	(10,897)	(117,532)	66,651	16,401	80,651	x
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	486.10	(635.51)	(68.11)	(293.83)	x	x	(511.35)	x

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	Kopā
Aktīvi	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	78,568	-	-	-	-	-	3,552	82,120
Prasības pret kredītiestādēm	229,801	8,240	555	11,487	41	-	75,202	325,326
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	674	-	-	-	19,175	5	3,518	23,372
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	293	2,706	33,376	46,998	77,037	4,532	3,715	168,657
Kredīti un debitoru parādi	249,839	116,715	126,376	13,012	16,160	854	5,605	528,561
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,458	2,535	603	270	10,602	137,804	1,840	155,112
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	95,417	95,417
Aktīvi kopā	560,633	130,196	160,910	71,767	123,015	143,195	188,849	1,378,565
Saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	1,906	1,906
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	226	226
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	791,622	1,295,623
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	5,433	5,433
Saistības kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	797,281	1,303,188
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	75,377	75,377
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	151,076	151,880	88,317	56,553	17,558	38,617	872,658	1,378,565
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	2,200	(125)	-	-	-	-	-	2,075
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	411,757	(21,809)	72,593	15,214	105,457	104,578	(683,809)	x
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	3,946.00	(181.74)	453.71	38.04	x	x	4,256.00	x

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 kvalitatīvos un kvantitatīvos rādītājus, tādējādi nosakot Koncernam un Bankai pieņemamo operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinašie pamatprincipi:

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

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

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

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

Pārskata periodā tika veikts operacionālā riska stresa tests ar mērķi novērtēt iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa tests balstījās uz ārējiem un iekšējiem notikumiem, pierēģistrētiem riska notikumu datu bāzē. Atsevišķi riska novērtēšanas modeļi tika izveidoti zema riska operacionāliem notikumiem un retiemi 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 1,162 (1,499) operacionālā riska notikumi, no kuriem tikai 75 (82) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 106,8 (32,8) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par Koncerna un Bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

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 speciālisti 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 iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2011. 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.

2012. gada februārī Banka pārdeva sev piederošās Elizabetes 21A, SIA kapitāla daļas ar kopējo nominālvērtību 2,290,000 latu citam Bankas meitas uzņēmumam ABLV Transform Partnership, KS. Minētā kapitāla daļu pārdošana tika veikta ar mērķi konsolidēt vienā uzņēmumu grupā īsa un vidēja termiņa nekustamā īpašuma attīstības projektus.

2012. gada februārī Bankas Valde pieņēma lēmumu ieteikt akcionāru pilnsapulcei iniciēt divas jaunas akciju emisijas, gan personāla akciju emisiju, gan parasto akciju emisiju, tādējādi palielināt Bankas kapitālu par 14,946,000 latu.

2012. gada februāra vidū Bankas aktīvu apjoms sasniedza 2 miljardus latu. Tas ir uzskatāms apliecinājums arvien pieaugošai mūsu klientu uzticībai.

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 2011. gada konsolidētajā pārskatā no 9. līdz 77. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2011. gada 31. decembrī, 2011. gada visaptverošo ienākumu pārskatus, 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 pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais konsolidētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2011. gada konsolidētajā pārskatā no 3. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17



Iveta Vimba

Valdes locekle

LR zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 153

Rīgā,

2012. gada 23. februārī