



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

konsolidētais pārskats
par 2012. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Bankas vadības ziņojums	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskati	9
Finanšu stāvokļa pārskati	10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	11
Naudas plūsmas pārskati	12
Pielikumi	13
Neatkarīgu revidentu ziņojums	73

Bankas vadības ziņojums

Godātie ABLV Bank, AS akcionāri,

2012. gads ABLV Bank, AS un koncernam bija veiksmīgs un pilns izaugsmes. Turpināja palielināties biznesa apjoms, un bankas peļņa sasniedza 23,4 miljonus eiro.

Pasaules mērogā 2012. gadā tika novērota ekonomikas izaugsmes tempu būtiska samazināšanās. Virkne vadošo ekonomiku, ieskaitot eirozonu un Lielbritāniju, atkārtoti ielīga recesijā. Pēc Starptautiskā Valūtas Fonda aplēsēm, pasaules IKP pieaugums 2012. gadā varētu būt 3,3%; 2011. gadā tas bija 3,8%. Turklāt eirozonas un Lielbritānijas ekonomikas aizvadītajā gadā varētu būt zaudējušas ap 0,4%. Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, samazinājusies arī Vācijas ekonomikas izaugsme - no 3,1% līdz 0,9%, bet Ķīnai - no 9,2% līdz 7,8%. Izaugsme, saskaņā ar prognozēm, ir bijusi ASV – paredzams IKP pieaugums 1,8% līdz 2,2%, un Japānā – no 0,8% līdz 2,2%.

Par negatīvu 2012. gada tendenci var uzskatīt arī to, ka praktiski visas attīstītās valstis kārtējo reizi gadu noslēdza ar budžeta deficītu. Tāpat aizvadītais gads bija bagāts ar dramatiskiem notikumiem, cīnoties ar parādu krīzi eirozonā. Jūnijā pēc palīdzības Eiropas struktūrās bija spiestas vērsties Spānija un Kipra. Gada otrajā pusē iniciatīvu pārņēma eirozonas vadība. Pēc vairākiem veiksmīgiem lēmumiem, ieskaitot stabilizācija fondu pilnvaru palielināšanu, banku savienības izveidi un, it īpaši, pēc Eiropas Centrālās bankas lēmuma par obligāciju iepirkšanu neierobežotā apjomā, krīze sāka atkāpties.

Uz šī fona ļoti veiksmīgi izskatījās ekonomiskā situācija Latvijā. IKP pieaugums 2012. gadā tiek prognozēts 5,1% apmērā, kas, iespējams, būs viens no labākajiem ekonomikas pieauguma rādītājiem ES. Latvija turpināja veidoties par reģionālu finanšu centru, attīstoties ārvalstu klientu apkalpošanai, investīciju un aktīvu pārvaldībai, starptautiskās tirdzniecības finansēšanai. Finanšu pakalpojumu eksports ir Latvijas tautsaimniecībai nozīmīgs segments, līdzvērtīgs citām eksportspējīgajām nozarēm – kokapstrādei, farmaceitiskajai rūpniecībai, metālapstrādei, loģistikai. Šajā segmentā tiek radītas jaunas darba vietas, attīstās saistītie pakalpojumi. Ārvalstu klientu noguldījumi sniedz papildu finansējuma iespējas uzņēmējdarbības attīstībai Latvijā. Finanšu pakalpojumu eksports jau pašlaik veido gandrīz 1% kopējo tiešo ietekmi uz IKP.

Uz kopējā finanšu sektora attīstības fona ABLV Bank nostiprināja savas pozīcijas kā Latvijas lielākā privātbanka un lielākais tirgus dalībnieks finanšu pakalpojumu eksporta jomā. Koncernā, gada laikā, tika radītas 59 jaunas darba vietas, lielākā daļa no tām – Latvijā. 2012. gada beigās ABLV grupā strādāja 608 cilvēki. Banka paplašināja savas darbības ģeogrāfiju, pamazām kļūstot par atzītu starptautiska mēroga finanšu tirgus dalībnieku. Nozīmīgs sasniegums šajā ziņā bija meitas bankas izveidošana Luksemburgā un licences iegūšana bankas darbības veikšanai.

Banka

Koncerns 2012. gadā guva peļņu 22,6 miljonu eiro apmērā, savukārt ABLV Bank, AS peļņa bija 23,4 miljoni eiro. Bankas peļņa 2012. gadā gan ir par 3,8 miljoniem eiro mazāka, nekā 2011. gadā, jo 2011. gadā nozīmīgu daļu peļņas veidoja vienreizēji ienākumi no vērtspapīru pārdošanas.

Īstenojot biznesa stratēģiju un visus plānotos pasākumus, 2012. gadā banka vēl vairāk uzlaboja finanšu rādītājus un nostiprināja savu vietu Latvijas finanšu sektorā:

- Bankas ieņēmumi no pamatdarbības 2012. gadā pirms uzkrājumu izveidošanas nedrošiem parādiem bija 94,0 miljoni eiro.
- 2012. gada laikā palielinājās noguldījumu apjoms bankā – par 16,6% līdz 2,66 miljardiem eiro.
- Bankas aktīvu apjoms 2012. gada 31. decembrī bija 3,04 miljardi eiro; pēc aktīvu apjoma ABLV Bank, AS atrodas ceturtajā vietā starp Latvijā strādājošajām komercbankām.
- Bankas kredītportfelis bija 716,6 miljoni eiro (2011. gada 31. decembrī tas bija 669,6 miljoni eiro). 2012. gada 31. decembrī kredītportfelis veidoja 23,5% no visiem bankas aktīviem. Turpina uzlaboties arī kredītportfeļa kvalitāte. 2012. gadā tika izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem 17,1 miljonu eiro apmērā (2011. gadā – 23,5 miljoni eiro).
- Bankas kapitāls un rezerves – 152,0 miljoni eiro (2011. gada 31. decembrī – 128,3 miljoni eiro).
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2012. gada 31. decembrī bija 16,04%, bet likviditātes līmenis – 62,51%.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE gada beigās bija 16,64%, savukārt aktīvu atdeves rādītājs ROA – 0,82%.

Banka turpināja brīvos līdzekļus ieguldīt vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2012. gada 31. decembrī bija 1,28 miljardi eiro. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu. Vērtspapīri ar kredītreitingu AA- vai augstāku veido 74,5% no visa vērtspapīru portfeļa. Šo vērtspapīru sadalījums pa valstīm pēc ieguldījumu apmēra ir šāds: ASV – 24,0%, Krievija – 15,2%, Kanāda – 13,8%, Vācija – 12,1%, Zviedrija – 6,7%, Latvija – 3,1%, Savukārt 10,0% veido starptautisko institūciju – Eiropas Komisijas, ERAB u.c. emitētie vērtspapīri. Vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 2,35%.

Bankas vadības ziņojums

No būtiskiem 2012. gada notikumiem jāpiemin arī pašu kapitāla palielināšana, emitējot akcijas. Bankas akcionāriem tika izmaksātas dividendes par 2011. gadu, vienlaikus dodot iespēju līdzekļus reinvestēt bankas attīstībā – iegādājoties jaunās emisijas akcijas. Emisijas apjoms bija 10,600 akciju, tās ietvaros bankas pašu kapitāls tika palielināts par 21,3 miljoniem eiro. Akciju piedāvājuma 2. posmā pieprasījums pārsniedza piedāvājumu 4,5 reizes. Emitētās akcijas iegādājās 35 līdzšinējie bankas akcionāri. 2012. gada martā tika emitētas arī personāla akcijas un sadalītas starp 21 bankas vadošo darbinieku, izveidojot vienotu motivācijas sistēmu veiksmīgu rezultātu sasniegšanai. Šobrīd bankas pašu kapitālu veido 131,600 akcijas, tai skaitā 120,600 akcijas ar balsstiesībām un 11,000 personāla akcijas bez balsstiesībām.

No bankas piedāvātajiem produktiem un pakalpojumiem īpaši veiksmīgi attīstījās maksājumu karšu segments. Ievērojami pieauga izsniegto premium klases kredītkaršu daudzums. Bankas ienākumi no maksājumu kartēm auga par 39,5%, sasniedzot 8,0 miljonus eiro.

Tika pilnveidoti arī citi darbības virzieni. Sākot ar 2012. gada jūniju mūsu klientiem ir iespēja saņemt finansējumu ne tikai pret vērtspapīru ķīlu, bet arī pret dārgmetālu kontu atlikumiem.

Ieguldījumi

Arī mūsu atvērtie obligāciju ieguldījumu fondi aizvadītajā gadā uzrādīja izcilus rezultātus. Šobrīd piedāvājam 4 obligāciju un 2 akciju fondus. Jaunākais no tiem ir rubļu obligāciju fonds, kurš klientiem ir pieejams kopš 2012. gada 17. janvāra.

Vērtējot atvērto ieguldījumu fondu ienesīgumu, jāatzīmē, ka vairums no tiem spēja pārsniegt 10% robežu: ABLV Emerging Markets USD Bond Fund viena gada ienesīgums 2012. gada beigās bija 15,63%, ABLV Emerging Markets EUR Bond – 15,88%, ABLV High Yield CIS USD Bond Fund – 17,96%, ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund – 6,92%, ABLV Global USD ETF Fund – 9,33% un ABLV Global EUR ETF Fund – 11,67%.

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2012. gada beigās bija 54,4 miljoni eiro, no kuriem 51,1 miljoni eiro bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 3,3 miljoni eiro – klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās. Šādu izaugsmi veicināja arī klientu skaita pieaugums. Arvien vairāk mūsu klientu vēlas diversificēt savus ieguldījumu portfeļus, iekļaujot tajos ABLV ieguldījumu fondus.

2012. gadā norisinājās bankrotējušās kompānijas MF Global UK likvidācijas process. MF Global UK bija viens no mūsu bankas klientu vērtspapīru turētājiem un sadarbības partneris tirdzniecībā ar vērtspapīriem. Rūpējoties par mūsu klientu aktīvu drošību, pieņēmām svarīgu lēmumu, kas turpmāk veicinās bankas ieguldījumu virziena attīstību: banka uzņēmas klientu – vērtspapīru turētāju risku un iespējamus zaudējumus saistībā ar viņu aktīviem MF Global UK, kā arī administratīvos izdevumus, kas saistīti ar naudas un vērtspapīru atgūšanu no MF Global UK. Banka par saviem līdzekļiem iegādājās vērtspapīrus 10,5 miljonu eiro vērtībā un aizvietoja ar tiem klientu vērtspapīrus, kas tika turēti MF Global UK. Ar klientu riska uzņemšanos saistītie tiešie bankas izdevumi un uzkrājumi atskaites periodā bija 2,1 miljoni eiro. Tas samazināja bankas peļņas rādītājus pirmajā pusgadā, bet jau otrajā pusgadā atmaksājās klientu lojalitātes un investīciju virziena pieauguma veidā. Šie notikumi deva arī vērtīgu pieredzi, kas mums palīdzēs turpmākajā darbībā.

Tieši tāpēc mums izdevās panākt to, ka 2012. gads bankas meitas uzņēmumam ABLV Capital Markets, IBAS bija rekordgads. Strauji auga ABLV Capital Markets, IBAS darbības apjomi, klientu aktīvi palielinājās par 67,0% sasniedzot vēsturiski augstāko līmeni - 605,4 miljonus eiro, un rezultātā uzņēmums 2012. gadu pabeidza ar 2,1 miljonu eiro peļņu.

2012. gadā banka turpināja 2011. gada nogalē uzsāktu ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām. Līdz šim esam veikuši 9 publiskas obligāciju emisijas. Pirmās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros 2011. gadā tika veiktas 3 obligāciju emisijas par nominālvērtību 25 miljoni EUR un 30 miljoni USD. Savukārt Otrās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros 2012. gadā tika veiktas 6 emisijas par nominālvērtību 20 miljoni EUR un 145 miljoni USD. Minētās obligāciju emisijas ir iekļautas biržas "NASDAQ OMX Riga" Parāda vērtspapīru sarakstā. ABLV Bank, AS paziņojums par korporatīvo pārvaldību ir pieejams bankas mājas lapā www.ablv.com.

Kā liecina NASDAQ OMX Riga statistika, 2012. gadā ABLV Bank, AS, ir nodrošinājusi 86,7% no parāda vērtspapīru saraksta tirdzniecības apgrozījuma Rīgas tirgū, savukārt Baltijas (Rīga, Tallina, Viļņa) mērogā mūsu vērtspapīri veidoja 29,8% no kopējā tirdzniecības apgrozījuma. Tas ir otrais labākais rādītājs starp 14 Baltijas biržas biedriem. Mūsu ieguldījumu novērtējusi arī birža "NASDAQ OMX Riga", piešķirot "Biržas gada balvu 2012" ABLV Bank, AS, par nozīmīgu ieguldījumu vērtspapīru tirgus veidošanā Latvijā, paplašinot tirgū pieejamo finanšu instrumentu klāstu un pakalpojumus.

Tā kā bankas klienti izrāda paaugstinātu interesi par šāda veida ieguldījumu produktiem, obligācijas tiks emitētas arī turpmāk.

Bankas vadības ziņojums

Attīstību turpina bankas meitas sabiedrība ABLV Private Equity Management, SIA, kura veido un pārvalda riska kapitāla investīciju fondus investīcijām perspektīvu Latvijas un ārvalstu uzņēmumu pamatkapitālā. ABLV Private Equity Management, SIA pārvalda tiešo investīciju fondu ABLV Private Equity Fund 2010, KS, kas tika izveidots 2010. gada jūlijā.

Pārskata periodā ABLV Private Equity Fund 2010, KS piedalījās darījumā, kas ļāva SIA „Depo DIY” vadībai palielināt savu līdzdalību SIA „Depo DIY” no 28% līdz 75%, izpērkot līdzšinējo finanšu investoru daļas. SIA „DEPO DIY” ir Latvijā lielākās būvmateriālu un saimniecības preču veikalu ķēdes „Depo” operators. Darījuma rezultātā ABLV Private Equity Fund 2010 pieder 25% SIA „Depo DIY” kapitāla daļu. Iepriekš fonds ir iegādājies arī biogāzes ražošanas, farmācijas uzņēmuma un specializētas privātklīnikas „Orto” kapitāldaļas.

Aizvadītais gads bija nozīmīgs arī mūsu nekustamā īpašuma attīstīšanas un tirdzniecības grupai. Nekustamo īpašumu virziens tika radīts, lai pabeigtu, apsaimniekot un pārdotu pārņemtos nekustamā īpašuma objektus, kas pirmskrīzes laikā bija kalpojuši par nodrošinājumu kredītu saņemšanai. 2012. gadā darbības virziens ar nekustamo īpašumu ieguva jaunu zīmolu - Pillar. Pārdoto objektu skaits 2012. gadā, salīdzinot ar 2011. gadu, ir divkārtšojies, sasniedzot 254 nekustamos īpašumus. No tiem 125 bija sērijveida dzīvokļi un 101 dzīvoklis jaunajos nekustamā īpašuma projektos. 2012. gadā Pillar kopumā realizēja nekustamos īpašumus par 15,7 miljoniem eiro.

Ievērojot klientu pieprasījumu pēc kvalitatīviem mājokļiem, liels darbs tika ieguldīts nepabeigto daudzdzīvokļu namu pabeigšanā. 2012. gadā tika pabeigti 3 jauni projekti - 33 dzīvokļu projekts „Pine Breeze”, Lašu ielā 1A, Jūrmalā, 50 dzīvokļu projekts „Mārtiņa nams 2”, Slokas iela 59A, Rīgā un 47 dzīvokļu projekts Liesmas iela 4, Rīgā. Kopējās Pillar investīcijas šo projektu attīstīšanā ir 10,7 miljoni eiro.

Savukārt 2013. gadā Pillar pilnībā pabeigs vienu no ekskluzīvākajiem nekustamā īpašuma projektiem visā Rīgā – „Elizabetes Park House” Rīgas centrā, Elizabetes ielā 21a. Lielākā daļa no 18 premium klases dzīvokļiem šajā ēkā tika rezervēti jau rekonstrukcijas laikā. 2013. gada Pillar plānos ietilpst vēl divi daudzdzīvokļu projekti Rīgā – 80 dzīvokļu projektu Lielzemes Apartment House un 54 dzīvokļu projektu Dārza iela 32, kā arī vairāki nelieli individuālie projekti.

Kopumā dažu gadu laikā Pillar ir realizējis jau 450 objektus. Pillar pārraudzībā šobrīd atrodas vairāk nekā 1,200 nekustamie īpašumi par kopējo summu aptuveni 85,4 miljoni eiro, kas ir viens no lielākajiem nekustamā īpašuma portfeļiem Latvijā.

Pagājušajā gadā mēs par 3,7 miljoniem eiro pārdevām 100% SIA "AB.LV Transform Investment" kapitāldaļas. Uzņēmuma pamataktivs bija komercietelpas Maskavā.

Konsultācijas

Joprojām populārākais ABLV Corporate Services, SIA pakalpojums ir „Uzturēšanās atļauja Latvijā”. Kopumā 2012. gadā saņemt uzturēšanās atļauju esam palīdzējuši 102 personām - klientiem un viņu ģimenes locekļiem. 80% no viņiem ir saņēmuši uzturēšanās atļaujas uz nekustamā īpašuma iegādes pamata, ar savām investīcijām veicinot Latvijas nekustamā īpašuma likviditātes pieaugumu un nozares attīstību.

Pārskata periodā klienti labprāt izmantoja arī citus konsultatīvos pakalpojumus - konsultācijas par holdinga struktūru izveidošanu, trastu noformēšanu, kā arī palīdzību nodokļu rezidences izvēlē.

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.

2012. gada aprīļa sākumā ABLV grupas pārstāvniecība Minskā pārcēlās uz jaunām telpām Mjasņikova ielā 70. Jaunais birojs iekārtots pēc Rīgas biroja pārrunu zonu parauga, ievērojot mūsu klientu apkalpošanas standartus un zīmola prasības. Pakāpeniski arī citu pārstāvniecību telpas tiks pārveidotas atbilstoši šiem standartiem.

Luksemburga

Pārskata periodā Luksemburgas Finanšu ministrija izsniedza ABLV Bank Luxembourg, S.A. licenci bankas darbības veikšanai. ABLV Bank Luxembourg, S.A. ir patstāvīgs uzņēmums, kura dibinātājs un vienīgais dalībnieks ir ABLV Bank, AS. Luksemburgas meitas bankas kapitālā ABLV Bank, AS ir ieguldījusi 20 miljonus eiro.

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

ABLV Bank Luxembourg, S.A. valdē strādā Ernests Bernis, Vadims Reinfelds, Leonīds Kijs, Paul Mousel, Benoît Wtterwulge un Andris Riekstiņš. Bankas vadības funkcijas ikdienā bankas valde ir deleģējusi izpilddirektoram - Benoît Wtterwulge un izpilddirektora vietniekam Andrim Riekstiņam, kurš uzņēmumu vada kopš tā dibināšanas - izpētes un

Bankas vadības ziņojums

sagatavošanās perioda laikā. 2013. gada sākumā tika uzsākta bankas pakalpojumu pilotēšana ierobežotam klientu skaitam.

Plāni un ieceres 2013. gadam

Plānojot izaugsmi, ienesīguma un kopējo ienākumu palielināšanos 2013. gadā, liela uzmanība tiks veltīta iespējamo nelabvēlīgo faktoru ietekmes novērtēšanai un mazināšanai, risku vadībai un nozares regulatoru prasību izpildei. Vienlaikus paredzams, ka banka un ieguldījumu pakalpojumu meitas uzņēmumi attīstīsies ātrāk, nekā vidēji nozare kopumā, saglabājot vadošo pozīciju finanšu pakalpojumu eksporta jomā un lielākās privātbankas statusu.

Turpināsim strādāt, lai palielinātu aktīvo klientu skaitu un viņu izmantoto pakalpojumu apjomu, ieviešim arī vairākus jaunus ieguldījumu produktus. Pateicoties tam, 2013. gadā plānojam ABLV grupas pamatdarbības ieņēmumu pieaugumu vismaz par 19%. Būtiski palielināsim izsniegto komerc kredītu apjomu, fokusējoties pamatā uz Latvijas un Krievijas tirgu. 2013. gadā būtiski palielināsim ieguldījumus Latvijas valsts vērtspapīros. Biznesa apjoma palielināšanas nodrošināšanai 2013. gadā esam ieplānojuši ievērojamu štatu palielinājumu – radīsim vairāk nekā 90 jaunas darba vietas.

Sabiedrībai

2012. gadā ABLV Bank sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībā sociāli nozīmīgus projektus.

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 „Jūgendstila mode”. Tā bija ceturgtā Aleksandra Vasiljeva kolekcijas tērpu izstāde Rīgā, kurai atbalstu sniedz ABLV.

Gada nogalē sadarbībā ar ABLV Charitable Foundation mēs rīkojām ikgadējo labdarības akciju “Palīdzēsim bērniem!”. Tās rezultātā saziēdotie līdzekļi tiek novirzīti bērniem, kuriem nepieciešami dzirdes aparāti, kā arī vasaras nometņu organizēšanai bērniem no trūcīgām ģimenēm, vai bērniem ar īpašām vajadzībām.

Kopš fonda dibināšanas banka ar fonda starpniecību labdarības projektiem ir ziedojuši 1,95 miljonus eiro. Ar šo līdzekļu palīdzību īstenoti aptuveni 200 labdarības projekti.

Pagājušā gada beigās banka pieņēma lēmumu par 372,8 tūkstošiem eiro iegādāties ABLV Charitable Foundation labā jaunas biroja telpas, kas ļaus fondam vēl veiksmīgāk īstenot savu darbību.

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, 2013. gada 25. februārī

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fijs

Ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Padomes loceklis:
Igoris Rapoportis

Atkārtoti ievēlēts ar:
04.10.2011.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.

Valdes priekšsēdētāja vietnieks:
Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
17.10.2011.

Valdes locekļi:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)
Māris Kanneniņš – finanšu direktors (CFO)
Rolands Čitajevs – 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.

Pārskata perioda laikā bankas padomes un valdes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. lappuses līdz 72. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2012. un 2011. gadā.

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

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



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2013. gada 25. februārī

Visaptverošo ienākumu pārskati par 2012. gadu un 2011. gadu

EUR'000

Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
		01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Procentu ienākumi	3	54,500	54,129	54,052	53,678
Procentu izdevumi	3	(21,865)	(22,308)	(21,840)	(22,148)
Neto procentu ienākumi		32,635	31,821	32,212	31,530
Komisijas naudas ienākumi	4	45,987	37,165	41,549	33,467
Komisijas naudas izdevumi	4	(5,588)	(4,863)	(5,013)	(4,260)
Neto komisijas naudas ienākumi		40,399	32,302	36,536	29,207
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	20,790	37,807	20,997	37,951
Pārējie ienākumi	6	23,751	13,507	2,254	1,919
Dividenžu ienākumi		10	1	1,998	1,006
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	7	(19,101)	(24,176)	(18,837)	(24,385)
Pamatdarbības ienākumi		98,484	91,262	75,160	77,228
Administratīvie izdevumi	9	(43,042)	(40,052)	(34,099)	(34,264)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(2,908)	(2,635)	(2,039)	(2,157)
Pārējie izdevumi	6	(21,115)	(13,043)	(8,170)	(7,049)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)		33	46	26	23
Izdevumi uzkrājumiem		(481)	-	(481)	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(487)	(2,499)	(487)	(2,499)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	8	(2,275)	(1,793)	(1,172)	505
Pamatdarbības izdevumi kopā		(70,275)	(59,976)	(46,422)	(45,441)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		28,209	31,286	28,738	31,787
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(5,633)	(5,102)	(5,326)	(4,602)
Pārskata perioda peļņa		22,576	26,184	23,412	27,185
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		22,917	26,672		
Nekontrolējamo daļu		(341)	(488)		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi:					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		6,791	(7,109)	6,791	(7,109)
Iekļauts peļņā un zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(23)	(2,600)	(23)	(2,600)
Iekļauts peļņā un zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		487	2,499	487	2,499
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(1,087)	1,079	(1,087)	1,079
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kopā		6,168	(6,131)	6,168	(6,131)
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		28,744	20,053	29,580	21,054
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		29,085	20,541		
Nekontrolējamo daļu		(341)	(488)		
Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju, EUR		230.77	186.73		



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļš

Rīgā, 2013. gada 25. februārī



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Finanšu stāvokļa pārskati 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī

EUR'000

Aktīvi	Pielikums	Koncerns		Banka	
		31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Kase un prasības pret Latvijas Banku	11	307,451	204,414	307,446	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	12	559,053	738,301	553,020	737,719
Atvasinātie līgumi	20	115	11,623	115	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		4,742	1,071	4,742	1,071
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	4,742	1,071	4,742	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		779,388	530,740	779,388	530,740
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13	776,191	527,521	776,191	527,521
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	3,197	3,219	3,197	3,219
Kredīti	15	711,133	667,930	716,574	669,608
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi		500,612	237,304	500,612	237,304
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13	500,612	237,304	500,612	237,304
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	16	3,796	448	127,457	101,431
Ieguldījumu īpašumi	17	29,675	30,652	24,620	23,708
Pamatlīdzekļi	18	27,903	14,330	6,981	7,049
Nemateriālie aktīvi	18	5,437	4,970	4,815	4,792
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		101	21	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	575	4,818	105	4,779
Pārējie aktīvi	19	99,610	83,669	17,955	11,508
Kopā aktīvi		3,029,591	2,530,291	3,043,830	2,545,746

Saistības

Atvasinātie līgumi	20	6,515	201	6,515	201
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		1,376	2,531	3,423	2,531
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		3,173	13,043	11,959	9,532
Noguldījumi	21	2,649,944	2,270,104	2,659,191	2,281,067
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		1,811	246	1,504	-
Pārējās saistības		22,646	18,382	12,819	13,241
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	101	265	-	-
Uzkrājumi		481	-	481	-
Emitētie vērtspapīri	22	177,601	73,288	177,601	80,048
Subordinētie depozīti	23	18,372	30,822	18,372	30,822
Kopā saistības		2,882,020	2,408,882	2,891,865	2,417,442

Kapitāls un rezerves

Apmaksātais pamatkapitāls	24	28,087	23,477	28,087	23,477
Akciju emisijas uzcelojums		27,291	7,477	26,481	7,477
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,134	2,134	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		2,639	(3,529)	2,639	(3,529)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		61,600	64,462	69,212	71,560
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		22,917	26,672	23,412	27,185
Attiecināms uz bankas akcionāriem		144,668	120,693	151,966	128,304
Nekontrolējamā daļa		2,903	716	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		147,571	121,409	151,965	128,304
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		3,029,591	2,530,291	3,043,830	2,545,746

Ārpusbilances posteņi

Aktīvi pārvaldīšanā		196,129	166,311	141,815	124,490
Iespējamās saistības	27	10,034	17,153	10,034	17,153
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	43,079	29,795	43,079	29,795

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2013. gada 25. februārī

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2012. gadu un 2011. gadu

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2011.	23,477	7,477	2,134	2,602	64,462	100,152	970	101,122
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 31.12.2011.	-	-	-	(6,131)	26,672	20,541	(488)	20,053
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	233	233
31.12.2011.	23,477	7,477	2,134	(3,529)	91,134	120,693	715	121,408
01.01.2012.	23,477	7,477	2,134	(3,529)	91,134	120,693	716	121,409
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2012. līdz 31.12.2012.	-	-	-	6,168	22,917	29,085	(341)	28,744
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(27,186)	(27,186)	-	(27,186)
Personāla akciju emisija	2,348	-	-	-	(2,348)	-	-	-
Akciju emisija	2,262	19,004	-	-	-	21,266	-	21,266
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	810	-	-	-	810	2,528	3,338
31.12.2012.	28,087	27,291	2,134	2,639	84,517	144,668	2,903	147,571

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2012. gadu un 2011. gadu

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2011.	23,477	7,477	2,134	2,602	71,560	107,252
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 31.12.2011.	-	-	-	(6,131)	27,185	21,054
31.12.2011.	23,477	7,477	2,134	(3,529)	98,745	128,304
01.01.2012.	23,477	7,477	2,134	(3,529)	98,745	128,304
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2012. līdz 31.12.2012.	-	-	-	6,168	23,412	29,580
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(27,185)	(27,185)
Personāla akciju emisija	2,348	-	-	-	(2,348)	-
Akciju emisija	2,262	19,004	-	-	-	21,266
31.12.2012.	28,087	26,481	2,134	2,639	92,624	151,965

Koncerna un bankas naudas plūsmas pārskati par 2012. gadu un 2011. gadu

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2012.- 31.12.2012.	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011.	Banka 01.01.2012.- 31.12.2012.	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	28,208	31,286	28,738	31,787
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu ndietojs	2,908	2,635	2,039	2,157
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam	19,085	24,176	18,837	24,385
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(2,275)	1,793	1,172	(505)
Finanšu instrumentu vērtības samazinājums/ (pieaugums)	(297)	2,849	(297)	2,780
Procentu (ienākumi)	(54,500)	(54,129)	(54,052)	(53,678)
Procentu izdevumi	21,865	22,308	21,840	22,148
Cifri posteni, kas neietekmē naudas plūsmu	7,930	(7,066)	(211)	(7,299)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	22,924	23,852	18,066	21,775
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(66,060)	(5,815)	(65,641)	(5,817)
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(59,055)	48,053	(63,499)	44,341
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)/ samazinājums	(16,066)	26,955	(16,066)	27,023
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(9,781)	(19,882)	2,188	(3,381)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/ pieaugums	(3,909)	1,010	10,259	1,700
Nozūdzījumu no pārējiem klientiem pieaugums	409,945	504,855	408,230	499,599
Atvasināto līgumu apjoma pieaugums/ (samazinājums)	17,824	(6,865)	17,824	(6,865)
Pārējo saistību pieaugums	4,069	8,499	(433)	5,508
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	299,891	580,662	310,928	583,883
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	46,344	46,878	46,851	47,769
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi (Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(17,972)	(18,657)	(17,972)	(18,494)
	(582)	(249)	-	-
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	327,681	608,634	339,807	613,158
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(350,482)	(123,259)	(350,482)	(123,259)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	20,824	154,221	20,824	154,221
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(1,090,224)	(577,098)	(1,090,224)	(577,098)
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	905,942	252,773	905,942	252,773
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(23,941)	(6,672)	(3,173)	(1,524)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	7,779	63	75	63
Uzņēmumu daļas (iegāde)	(3,348)	(448)	(33,739)	(17,426)
Līdzdalības meitas uzņēmumos samazinājums	-	-	6,919	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(533,450)	(300,420)	(543,858)	(312,250)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto aizdevumu pieaugums	3,322	-	3,322	-
Pakārtoto aizdevumu (atmaksa)	(15,481)	(3,339)	(15,481)	(3,339)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	128,556	40,257	128,556	47,017
Emitēto vērtspapīru (atpiršana)	(25,723)	-	(32,481)	-
Dividenžu (izmaksa)	(27,177)	-	(27,177)	-
Akciju emisija	21,266	-	21,266	-
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	84,763	36,918	78,005	43,678
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums	(121,006)	345,132	(126,046)	344,586
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	906,961	556,700	906,379	556,663
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	(13,488)	5,129	(13,484)	5,130
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	772,467	906,961	766,849	906,379

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	307,451	204,414	307,446	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	468,439	712,910	462,826	712,328
Saistības pret kredītiestādēm	(3,423)	(10,363)	(3,423)	(10,363)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	772,467	906,961	766,849	906,379

2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

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

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ļauj 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 viens kredītu centrs 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, 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 2012. gadu tika apstiprināti bankas valdē 2013. gada 25. februārī.

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi
Koncerna sastāvs:

Nr.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100
2	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	100
3	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	100
4	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100
7	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100
8	Pillar Holding Company, KS (iepriekš ABLV Transform Partnership, KS)	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	99.9997
9	Pillar, SIA	LV	40103554468	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
10	Pillar Management, SIA (iepriekš Transform 1, SIA)	LV	40103193211	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
11	Pillar 2, SIA (iepriekš Transform 2, SIA)	LV	40103193033	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
12	Pillar 3, SIA (iepriekš Transform 3, SIA)	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
13	Pillar 4, SIA (iepriekš Transform 4, SIA)	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
14	Pillar 6, SIA (iepriekš Transform 6, SIA)	LV	40103237323	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
15	Pillar 7, SIA (iepriekš Transform 7, SIA)	LV	40103237304	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
16	Pine Breeze, SIA (iepriekš Transform 8, SIA)	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
17	Pillar 9, SIA (iepriekš Transform 9, SIA)	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
18	Pillar 10, SIA (iepriekš Transform 10, SIA)	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
19	Pillar 11, SIA (iepriekš Transform 11, SIA)	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
20	Pillar 12, SIA (iepriekš Transform 12, SIA)	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
21	Pillar 13, SIA (iepriekš Transform 13, SIA)	LV	40103300849	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
22	Lielezers Apartment House, SIA (iepriekš Transform 14, SIA)	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
23	Pillar 17, SIA (iepriekš Transform 17, SIA)	LV	40103424617	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
24	Pillar 18, SIA (iepriekš Transform 18, SIA)	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
25	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6
26	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100
29	Vairode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Lauksaimniecība	70
30	Vairodas Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	70
31	Vairodas Bekons, SIA	LV	42103019339	Lauksaimniecība	70
32	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	49
33	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	49
34	Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	60
35	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Medicīniskie pakalpojumi	60

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2012. gada un 2011. gada laikā konsekventi pielietotie uzskaites principi.

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un to interpretācijām pēc darbības turpināšanas principa.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātos līgumus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājas spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

Bankas un tās Latvijas meitas uzņēmumu funkcionālā valūta ir Latvijas Republikas nacionālā naudas vienība lats (LVL). Bankas ārvalstu meitas uzņēmumu darījumu uzskaites valūta ir to ekonomiskās vides valūta. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir lats.

Šie konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2011. gada rādītājiem.

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
2012. gada 31. decembrī	0.531	0.702804	0.0174
2011. gada 31. decembrī	0.544	0.702804	0.0170

b) 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:

- grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – papildus informācijas atklāšana par finanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanu;
- grozījumi SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” – atliktais nodoklis: pamatā esošo aktīvu atgūšana.

SGSP izdevusi grozījumus SFPS Nr. 7, ar ko nosaka nepieciešamību atklāt izvērstāku informāciju par finanšu aktīviem. Minētā sniedzamā informācija attiecas uz aktīviem, kuru atzīšana tiek pārtraukta (kā definēts SGS Nr. 39). Ja nodoto aktīvu atzīšana finanšu pārskatā nav pilnībā pārtraukta, uzņēmumam jāatklāj informācija, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājam izprast saistību starp aktīviem, kuru atzīšana nav pārtraukta, un attiecīgajām saistībām. Ja šo aktīvu atzīšana ir pilnībā pārtraukta, tomēr uzņēmums ar aktīviem saglabā turpmāku saikni, ir jānodrošina informācijas atklāšana, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājam izvērtēt uzņēmuma šādas turpmākas saiknes raksturu un ar to saistītos riskus. Grozījumi attiecas tikai uz informācijas atspoguļošanu. Šie grozījumi neietekmē šos finanšu pārskatus, jo koncernam un bankai nav šādu finanšu aktīvu.

SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi precizē atliktā nodokļa aprēķināšanas kārtību attiecībā uz ieguldījuma īpašumiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā. Grozījumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, ka atliktais nodoklis, kas piemērots ieguldījuma īpašumam, kas novērtēts, izmantojot SGS Nr. 40 minēto patiesās vērtības modeli, ir 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 to finanšu stāvokli un darbības rezultātus, jo koncerns/ banka ieguldījumu īpašumu novērtēšanai piemēro izmaksu metodi.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti agrāk.

Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

SGS. Nr.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 finanšu pārskatos iekļaujamo informāciju.

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

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SGSP izdevusi vairākus SGS 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 ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc jauno SFPS Nr. 10 un Nr. 12 ieviešanas. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētos uzņēmumos un asociētos uzņēmumos, kas ir jāievēro sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus. SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” nosaka, ka, sagatavojot atsevišķos finanšu pārskatus, uzņēmumam šie ieguldījumi jāuzskaita to sākotnējā vērtībā vai saskaņā ar SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”. 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 ir 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.

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 kopējas 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. 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 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39 un ir piemērojams finanšu aktīvu un finanšu saistību klasifikācijai un novērtēšanai. SFPS Nr. 9 pirmā daļa būtiski ietekmēs finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu un 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. 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 2014. 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, kā arī aizstāj SFPIK interpretācija Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Jomas, kurās jāveic šāds būtisks izvērtējums, ietver, piemēram, de facto kontroli, potenciālās balsstiesības, kā arī to, vai lēmumu pieņēmējs darbojas kā principāls vai aģents. Šo standartu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šī standarta ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”.

Jaunais standarts spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 aizstāj SGS Nr. 31 „Līdzdalība kopuzņēmumos” un SFPIK interpretācija 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 tiek klasificēti kā kopuzņēmumi jāuzskaita, izmantojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. 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 2014. 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.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības.

Grozījumi ir spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

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 interpretācija Nr. 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. Atļauta agrāka piemērošana. SFPIK interpretāciju Nr. 20 ES vēl nav apstiprinājusi. Interpretācija neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus, jo ne koncerns, ne banka nenodarbojas ar izkrateņu iegūvi.

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

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. Visos gadījumos atļauta agrāka piemērošana ar nosacījumu, ka šis fakts tiek atspoguļots. Minēto projektu ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/ banka šobrīd izvērtē šīs jaunās interpretācijas ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem:

- SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana”. Tiek skaidrota atšķirība starp brīvprātīgi sniegtu papildu salīdzināmo informāciju un minimālo obligāto salīdzināmās informācijas apjomu. Kopumā, minimālais obligātais salīdzināmais periods ir iepriekšējais periods. Ja uzņēmums brīvprātīgi sniedz salīdzināmo informāciju, kas pārsniedz minimālo noteikto salīdzināmo periodu, tad šī salīdzināmā informācija uzņēmumam jāiekļauj attiecīgajos finanšu pārskata

pielikumos. Papildu salīdzināmajiem periodiem nav jāsniedz pilnīgs finanšu pārskata komplekts. Bez tam, tālāk minētajos gadījumos izstrādājams sākuma finanšu stāvokļa pārskats (pazīstams kā „trešā bilance”): ja uzņēmums maina savus grāmatvedības uzskaites principus; veic retrospektīvas korekcijas vai veic pārklasifikāciju, un šīm izmaiņām ir būtiska ietekme uz finanšu stāvokļa pārskatu. Sākuma pārskatam būtu jābūt par iepriekšējā perioda sākumu. Tomēr, atšķirībā no brīvprātīgi sniedzamās salīdzinošās informācijas, „trešajai bilancei” pielikumā nav jāsniedz attiecīgi pielikumi.

- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”. Grozījumi precizē, ka nozīmīgākās rezerves daļas un apkopes aprīkojums, kas atbilst pamatlīdzekļu definīcijai, nav inventārs.
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”. Grozījumi izskaidro, ka ienākumu nodokļi, kas rodas no peļņas sadales pašu kapitāla turētājiem, tiek uzskaitīti saskaņā ar SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi”. Grozījums atceļ esošās SGS Nr. 32 noteiktās ienākumu nodokļu prasības un liek uzņēmumiem piemērot SGS Nr. 12 noteiktās prasības jebkādiem ienākumu nodokļiem, kas rodas no peļņas sadales pašu kapitāla turētājiem.
- SGS Nr. 34 „Starposma finanšu pārskati”. Izmaiņas skaidro SGS Nr. 34 noteiktās prasības, kas attiecas uz segmentu informāciju par kopējiem aktīviem un saistībām katram uzrādāmajam segmentam, lai uzlabotu atbilstību SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti” noteiktajām prasībām. Katra konkrētā uzrādāmā segmenta kopējie aktīvi un saistības atspoguļojamas vienīgi tad, ja šīs summas tiek regulāri iesniegtas uzņēmuma galvenajam darbības lēmumu pieņēmējam un uzņēmuma iepriekšējā gada finanšu pārskatā uzrādītajā kopsummā šai uzrādāmajā segmentā ir būtiskas izmaiņas.
- Pārejas norādes (grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12). Šīs norādes ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk. SGSP izdevusi grozījumus SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”, SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi” un SFPS Nr. 12 „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos”. Grozījumi maina pārejas norādes, lai nodrošinātu turpmāku atvieglojumu, atbrīvojot no retrospektīvas piemērošanas pilnā apmērā. SFPS Nr. 10 minētais sākotnējās piemērošanas datums tiek definēts kā pārskata perioda sākums, kurā SFPS Nr. 10 tiek piemērots pirmoreiz. Izvērtējums, vai pastāv kontrole, tiek veikts „sākotnējās piemērošanas datumā”, nevis salīdzināmā perioda sākumā. Ja kontroles esamības novērtējums pēc SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 27/PIK-12 ir atšķirīgs, jāveic retrospektīvas korekcijas. Savukārt, ja kontroles esamības novērtējums ir tāds pats, retrospektīva piemērošana nav nepieciešama. Ja tiek uzrādīti vairāk par vienu salīdzināmo periodu, tiek sniegts papildu atvieglojums, nosakot, ka korekcijas veicamas tikai vienam periodam. Tādu pat iemeslu dēļ, lai sniegtu pārejas atvieglojumus, SGSP ir grozījusi arī SFPS Nr. 11 „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi” un SFPS Nr. 12 „Informācijas sniegšana par līdzdalību citos uzņēmumos”. Šīs norādes ES vēl nav apstiprinājusi. Koncerns/banka patlaban izvērtē šo norāžu ietekmi uz tā finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

Koncerns/ banka plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā.

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

c) Svarīgākās 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 (i) skaidrojums), par spēju saglabāt līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu portfeli (j) 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 (o) skaidrojums), kā arī finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanu (f) skaidrojums).

Pārskata periodā tika pārskatīts kredītu kvalitātes pasliktināšanās cikls, pagarinot to no 6 mēnešiem līdz 12 mēnešiem, kas ļaus precīzāk novērtēt varbūtību kredīta kļūšanai par piedzenamu. Minētās aplēses izmaiņu ietekme uz uzkrājumu apjomu hipotēku kredītiem ir uzkrājumu apjoma palielinājums par 4,6 milj. eiro.

Pārskata periodā tika izveidoti uzkrājumi 0,9 milj. eiro apmērā prasījuma tiesībām pret brokeru kompāniju MF Global.

Izveidoto uzkrājumu apjoms tika noteikts pamatojoties uz aplēsēm, kas balstītas uz MF Global likvidatora - auditorkompānijas KPMG publiski pausto informāciju par iespējamo aktīvu atgūstamo vērtību.

d) Konsolidācija

Bankai pārskata perioda beigās bija ieguldījumi radniecīgajos uzņēmumos, kuros bankai tieši vai netieši piederēja vairāk kā 50% no pamatkapitāla un balsstiesībām, sekojoši ir iespēja kontrolēt šos uzņēmumus. Banka ir koncerna mātes uzņēmums. Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver visus meitas uzņēmumus, kas atrodas mātes uzņēmuma kontrolē.

Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 1. pielikumā. Bankas atsevišķajā finanšu pārskatā līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta atbilstoši izmaksu metodei.

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

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

e) 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.

f) 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 29. pielikumā.

g) 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.

h) 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.

i) Nodokļi

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

Atliktais nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktā nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu 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.

j) Finanšu instrumenti

Kredīti un debitoru parādi

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

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

Šādi aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (izdevumus vērtības samazinājumam) kā norādīts 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. Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

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

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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 pieejamiem 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.

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”.

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”.

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu,

tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta izmantojot efektīvo procentu likmi un tiek iekļauta peļņa vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

k) 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.

l) 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.

m) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas komercdarbībā koncerns un banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītliņņu 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. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām saskaņā ar n) skaidrojuma minēto.

n) Uzkrājumi

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

o) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Koncerns/ banka piešķir klientiem kredītus. Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti kredīti un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, koncerna un bankas vadībai, noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā, ir radušās šaubas.

Atbilstoši apstiprinātajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk – uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai koncerna un bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ņīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. Tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

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

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 kredītliņņa nosacījumu 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.

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 samazināšanas atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

p) 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.

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% (5%) līdz 33% (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) Nauda un tās ekvivalenti

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

v) Notikumi pēc bilances datuma

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2012.- 31.12.2012.	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011.	Banka 01.01.2012.- 31.12.2012.	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011.
Procentu ienākumi				
no kredītiem	31,160	33,493	30,724	33,061
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	27,350	28,557	26,914	28,121
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	3,810	4,936	3,810	4,940
no līdz termiņa beigām turamiem vērtspapīriem	14,266	9,191	14,266	9,191
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	14,239	9,089	14,239	9,089
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	27	102	27	102
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	7,234	8,209	7,234	8,209
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,840	2,479	1,828	2,464
no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	491	-	487
no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīriem	-	259	-	259
pārējie procentu ienākumi	-	7	-	7
Procentu ienākumi kopā	54,500	54,129	54,052	53,678
Procentu izdevumi				
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	8,438	4,129	8,438	4,129
par nebanku noguldījumiem	6,736	13,189	6,746	13,206
par emitētājiem parāda vērtspapīriem	5,251	2,785	5,314	2,787
par subordinētajiem depozītiem	1,291	2,002	1,291	2,002
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	149	203	51	24
Procentu izdevumi kopā	21,865	22,308	21,840	22,148

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns 01.01.2012.- 31.12.2012.	Koncerns 01.01.2011.- 31.12.2011.	Banka 01.01.2012.- 31.12.2012.	Banka 01.01.2011.- 31.12.2011.
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	23,530	20,265	23,530	20,265
par maksājumu karšu apstrādi	7,934	5,684	7,934	5,684
par servisa pakalpojumiem klientiem	5,444	4,095	5,444	4,095
par brokeru operācijām	4,467	3,334	626	517
par trasta operācijām	1,668	1,604	1,060	730
par dokumentārajām operācijām	946	756	946	756
pārējie komisijas naudas ienākumi	1,998	1,427	2,009	1,420
Komisijas naudas ienākumi kopā	45,987	37,165	41,549	33,467
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	3,058	2,658	3,058	2,658
par maksājumu kartēm	1,928	1,599	1,928	1,599
pārējie komisijas naudas izdevumi	602	606	27	3
Komisijas naudas izdevumi kopā	5,588	4,863	5,013	4,260

5. Pielikums

Neto peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar finanšu aktīviem

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	290	(350)	275	(282)
Atvasinātie līgumi	27	63	27	63
Vērtspapīri	263	(413)	248	(344)
(Zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(47)	(7,684)	(47)	(7,684)
Atvasinātie līgumi	(64)	(8,206)	(64)	(8,206)
Vērtspapīri	17	522	17	522
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	243	(8,034)	228	(7,966)
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	23	2,600	23	2,600
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	23	2,600	23	2,600
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem				
Peļņa no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	-	3	-	3
Peļņa no līdz termiņa beigām turamo vērtspapīru pārdošanas	-	13,486	-	13,486
Neto realizētā peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	-	13,489	-	13,489
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	20,075	22,452	20,297	22,528
Peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	449	7,300	449	7,300
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	20,524	29,752	20,746	29,828
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	20,790	37,807	20,997	37,951

Koncerns/ banka valūtas risku pārvalda ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2012. 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

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Pārējie ienākumi				
ienākumi no pārdošanai pārņemto aktīvu realizācijas	14,533	8,941	-	75
citi radniecīgo un saistīto uzņēmumu produktu pārdošanas ienākumi	6,232	2,405	-	-
ienākumi no radniecīgo uzņēmumu pārdošanas	820	660	240	-
saņemtās soda naudas	770	980	774	980
ienākumi no nekustamā īpašuma apsaimniekošanas un nomas	363	250	31	33
ienākumi no pakalpojumu pārdošanas radniecīgiem un saistītiem uzņēmumiem	-	-	982	626
citi parastie ienākumi	1,033	271	227	205
Pārējie ienākumi kopā	23,751	13,507	2,254	1,919
Pārējie izdevumi				
pārdošanai pārņemto aktīvu realizācijas izdevumi	12,648	8,475	-	359
citi saistīto uzņēmumu produktu realizācijas izdevumi	3,960	1,643	-	-
izdevumi par klientu piesaisti	3,256	2,487	7,429	6,287
biedru naudas	696	438	596	403
citi pārējie izdevumi	555	-	145	-
Pārējie izdevumi kopā	21,115	13,043	8,170	7,049

7. Pielikums

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

Koncerna uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam par periodu no 2012. gada 1.janvāra līdz 31. decembrim:

	EUR000							
	Hpotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārējie vērtspapīru kredīti	Pārdošanai pieejamo uzkrātie ienākumi	Līdztermiņa turamie vērtspapīri	Pārējie aktīvi
Individuālie uzkrājumi	2,234	20,191	-	987	171	1,383	526	25,492
Portfeļa uzkrājumi	58,888	232	90	849	-	-	-	60,059
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	61,122	20,423	90	1,836	171	1,383	526	85,551
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	17,137	(2,237)	23	2,419	(54)	26	1,787	19,101
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	(356)	(356)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(10)	(24)	-	-	(3)	(6)	-	(43)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(24,675)	(8,019)	(36)	(574)	-	(1,156)	-	(34,460)
Individuālie uzkrājumi	1,374	9,560	-	548	114	246	1,958	13,800
Portfeļa uzkrājumi	52,200	583	77	3,133	-	-	-	55,993
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	53,574	10,143	77	3,681	114	246	1,958	69,793

2012. gada 31. decembrī uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veidoja 8,6% (11,1%) no koncerna kredītportfeļa.

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam par periodu no 2011. gada 1.janvāra līdz 31. decembrim:

	EUR'000								
	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
Individuālie uzkrājumi	3,439	25,385	37	-	91	111	1,710	861	31,634
Portfeļa uzkrājumi	62,951	184	299	809	-	-	-	-	64,243
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	66,390	25,569	336	809	91	111	1,710	861	95,877
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	20,610	714	80	1,806	71	1,262	-	(367)	24,176
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	132	132
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	4	7	-	-	9	10	-	-	30
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(25,882)	(5,869)	(326)	(777)	-	-	(1,710)	(100)	(34,664)
Individuālie uzkrājumi	2,234	20,189	-	989	171	1,383	-	526	25,492
Portfeļa uzkrājumi	58,888	232	90	849	-	-	-	-	60,059
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	61,122	20,421	90	1,838	171	1,383	-	526	85,551

Bankas uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam par periodu no 2012. gada 1.janvāra līdz 31. decembrim:

	EUR'000								
	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā	
Individuālie uzkrājumi	2,234	20,438	-	987	171	1,383	488	25,701	
Portfeļa uzkrājumi	58,888	232	90	849	-	-	-	60,059	
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	61,122	20,670	90	1,836	171	1,383	488	85,760	
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	17,137	(2,484)	23	2,419	(54)	26	1,770	18,837	
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ aktīvu norakstīšanas izdevumi pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	(355)	(355)	
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(10)	(24)	-	-	(3)	(6)	-	(43)	
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(24,676)	(8,018)	(36)	(574)	-	(1,156)	-	(34,460)	
Individuālie uzkrājumi	1,374	9,561	-	548	114	246	1,903	13,746	
Portfeļa uzkrājumi	52,199	583	77	3,133	-	-	-	55,992	
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	53,573	10,144	77	3,681	114	246	1,903	69,739	

Bankas uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam par periodu no 2011. gada 1.janvāra līdz 31. decembrim:

EUR'000

	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdz termiņa turamie vērtspapīri	Kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
Individuālie uzkrājumi	3,439	25,387	37	-	91	111	1,710	861	31,636
Portfeļa uzkrājumi	62,951	184	299	808	-	-	-	-	64,242
Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā	66,390	25,571	336	808	91	111	1,710	861	95,878
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	20,610	962	80	1,806	71	1,262	-	(406)	24,385
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	132	132
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	4	7	-	-	9	10	-	-	30
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(25,883)	(5,871)	(326)	(776)	-	-	(1,710)	(100)	(34,666)
Individuālie uzkrājumi	2,234	20,437	-	989	171	1,383	-	488	25,702
Portfeļa uzkrājumi	58,887	232	90	849	-	-	-	-	60,058
Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās	61,121	20,669	90	1,838	171	1,383	-	488	85,760

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, 2012. gadā un 2011. gadā koncerns un banka ir atzinuši vērtības samazinājumu nefinanšu aktīviem.

Koncerna un bankas nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts:

EUR'000

Aktīvu veids	Koncerns		Banka	
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	2,083	1,793	(53)	33
Avansa maksājumu ieguldījumu īpašumu iegādei	192	-	192	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	1,033	(538)
Kopā vērtības samazinājuma korekcija	2,275	1,793	1,172	(505)

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

Veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Personāla atalgojums	22,598	23,120	18,651	20,326
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	5,793	5,360	4,949	4,777
Telpu uzturēšanas izdevumi	2,804	2,102	1,767	1,513
Reklāmas un mārketinga izdevumi	2,534	1,587	2,379	1,481
IT sistēmu izdevumi	2,484	2,409	2,430	2,359
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	1,828	1,651	1,236	1,208
Citi personāla izdevumi	995	677	589	511
Sakaru izdevumi	741	495	579	568
Citi nodokļi	417	398	186	178
Ziedojumi	38	34	38	34
Citi administratīvie izdevumi	2,809	2,220	1,293	1,310
Administratīvie izdevumi kopā	43,041	40,053	34,097	34,265

2012. gadā un 2011. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 575 (530), savukārt bankā - 494 (470).

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Vadība	17	15	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	110	96	85	79
Pārējie darbinieki	481	438	418	394
Kopā perioda beigās	608	549	513	483

10. Pielikums

Nodokļi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	28,209	31,286	28,738	31,787
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4,231	4,693	4,312	4,768
Pastāvīgās atšķirības	1,251	188	737	(388)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	5,482	4,881	5,049	4,380
Iepriekšējā gada uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	(126)	-	-	-
Iepriekšējā gada atliktā nodokļa korekcija	43	55	43	55
Ārvalstīs samaksāts	234	167	234	167
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	5,633	5,102	5,326	4,602

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
	Laika atšķirībām pakļautā summa	Laika atšķirībām pakļautā summa	Laika atšķirībām pakļautā summa	Laika atšķirībām pakļautā summa
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	12,225	7,033	6,158	5,128
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	3,106	(4,151)	3,106	(4,151)
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	545	7,427	545	7,679
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(17,982)	(4,836)	(10,501)	(2,082)
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(3,180)	(3,180)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(11,986)	(41,024)	-	(38,435)
Neatzītais nodokļa aktīvs	14,119	8,378	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(3,153)	(30,353)	(692)	(31,861)
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(575)	(4,818)	(105)	(4,779)
	101	265	-	-

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	(4,818)	(8,162)	(4,779)	(8,136)
	265	30	-	-
Palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	3,351	4,603	3,587	4,381
Palielinājums/ (samazinājums), kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	1,087	(1,079)	1,087	(1,079)
Korekcijas, kas attiecinātas uz iepriekšējo periodu peļņu vai zaudējumiem	(359)	-	-	-
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	-	55	-	55
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(575)	(4,818)	(105)	(4,779)
	101	265	-	-

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

Nodokļa veids	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.	01.01.2012.- 31.12.2012.	01.01.2011.- 31.12.2011.
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	7,881	6,672	6,995	6,088
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	4,653	4,199	4,095	3,786
Nekustamā īpašuma nodoklis	443	327	186	176
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	582	249	-	-
Pievienotās vērtības nodoklis	635	178	287	6
Riska valsts nodeva	16	1	3	1
Kopā	14,210	11,626	11,566	10,057

11. Pielikums

Kase un prasības pret Latvijas Banku

	EUR'000		
	Koncerns	Banka	Koncerns/Banka
	31.12.2012.	31.12.2012.	31.12.2011.
Kase	9,520	9,515	8,591
Prasības pret Latvijas Banku	297,931	297,931	195,823
Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā	307,451	307,446	143,663

Prasības pret Latvijas Banku veido bankas korespondentkonta atlikums un termiņnoguldījums. Saskaņā ar Latvijas Bankas Padomes lēmumu kredītiestādēm ir jānodrošina obligāto rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms. 2012. gada 31. decembrī banka bija izpildījusi šīs prasības. 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2012. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 27 (27) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 6 (7) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 16 (19) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija sekojošās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: Bank of Montreal 68,0 (59,8) miljoni eiro, UBS AG 58,5 (55,4) miljoni eiro un Nordea Bank Finland Plc 53,6 (85,4) miljoni eiro.

Koncerna prasības pret kredītiestādēm 2012. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	EUR'000					
	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	980	134,275	2,436	113,140	41,741	292,572
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	471	471
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	980	134,275	2,436	113,140	42,212	293,043
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	420	158	47,837	-	48,415
Termiņnoguldījumi	3,781	22,668	164,891	-	5,499	196,839
Citas prasības	-	-	-	-	20,756	20,756
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	3,781	23,088	165,049	47,837	26,255	266,010
Prasības pret kredītiestādēm kopā	4,761	157,363	167,485	160,977	68,467	559,053

2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

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
EUR'000						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	760	261,192	4,660	231,097	50,607	548,316
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	-	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	760	261,192	4,660	231,097	50,607	548,316
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	10,300	-	15,481	-	25,781
Terminnoguldījumi	-	42,579	95,665	-	7,259	145,503
Citas prasības	-	-	-	-	18,701	18,701
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	52,879	95,665	15,481	25,960	189,985
Prasības pret kredītiestādēm kopā	760	314,071	100,325	246,578	76,567	738,301

Bankas prasības pret kredītiestādēm 2012. gada 31. decembrī dalījumā pa reģioniem un prasību veida:

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
EUR'000						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	-	129,679	2,436	113,140	41,704	286,959
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	471	471
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	129,679	2,436	113,140	42,175	287,430
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	-	158	47,837	-	47,995
Terminnoguldījumi	3,781	22,668	164,891	-	5,499	196,839
Citas prasības	-	-	-	-	20,756	20,756
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	22,668	165,049	47,837	26,255	265,590
Prasības pret kredītiestādēm kopā	3,781	152,347	167,485	160,977	68,430	553,020

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
EUR'000						
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm						
Korespondentkontu atlikumi	711	261,084	4,660	231,097	50,576	548,128
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	-	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	711	261,084	4,660	231,097	50,576	548,128
Pārējās prasības pret kredītiestādēm						
Drošības depozīti	-	9,906	-	15,481	-	25,387
Terminnoguldījumi	-	42,579	95,665	-	7,259	145,503
Citas prasības	-	-	-	-	18,701	18,701
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	-	52,485	95,665	15,481	25,960	189,591
Prasības pret kredītiestādēm kopā	711	313,569	100,325	246,578	76,536	737,719

13. 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		
	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kopā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kopā
EUR'000						
Latvija						
Centrālā valdība	-	38,218	38,218	-	8,352	8,352
Vietējās valdības	-	265	265	-	-	-
Privātzņēmumi	1,510	-	1,510	-	-	-
Citi finanšu starpnieki	51	-	51	21	-	21
Kredītiestādes	-	-	-	-	250	250
Kopā	1,561	38,483	40,044	21	8,602	8,623
Starptautiskās organizācijas	88,698	38,510	127,208	101,814	37,262	139,076
EMS valstis						
Centrālās valdības	16,097	22,671	38,768	23,913	18,031	41,944
Kredītiestādes	145,712	43,361	189,073	95,637	4,163	99,800
Privātzņēmumi	-	1,461	1,461	-	-	-
Kopā	161,809	67,493	229,302	119,550	22,194	141,744
Pārējās ES valstis						
Centrālās valdības un centrālās bankas	79,257	5,424	84,681	55,333	773	56,106
Kredītiestādes	18,442	33,948	52,390	36,132	249	36,381
Kopā	97,699	39,372	137,071	91,465	1,022	92,487
Pārējās OECD reģiona valstis						
Centrālās valdības	317,505	54,971	372,476	68,349	22,026	90,375
Kredītiestādes	59,384	28,271	87,655	33,243	4,071	37,314
Vietējās valdības	-	31,391	31,391	-	-	-
Valsts uzņēmumi	15,595	7,664	23,259	27,635	7,886	35,521
Citi finanšu starpnieki	2,987	-	2,987	3,143	-	3,143
Kopā	395,471	122,297	517,768	132,370	33,983	166,353
Citas valstis						
Centrālās valdības un centrālās bankas	13,903	31,394	45,297	20,169	26,655	46,824
Vietējās valdības	514	1,392	1,906	1,140	751	1,891
Finanšu palīgsabiedrība	71	-	71	129	-	129
Kredītiestādes	12,521	67,138	79,659	33,947	45,957	79,904
Privātzņēmumi	3,944	94,533	98,477	26,916	60,878	87,794
Kopā	30,953	194,457	225,410	82,301	134,241	216,542
Neto parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	776,191	500,612	1,276,803	527,521	237,304	764,825

Bankas vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 2,4% (3,9%). Būtiskāko vērtspapīru portfeļa daļu 93,8% (88,6%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu (skatīt 32. pielikumu). Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija bija 2,1 (2,3).

Bankai nav ieguldījumi tādu Eiropas valstu (Griekija, Īrija, Spānija un Itālija) centrālo valdību vērtspapīros, kuras joprojām risina savas finansiālās un budžeta problēmas, izņemot nebūtisku ieguldījumu Portugāles centrālās valdības vērtspapīros 365,7 (271,8) tūkst. eiro apmērā.

Parāda vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

2012. gada 31. decembrī visi pārdošanai pieejamā portfeļa vērtspapīri tika kotēti biržā, savukārt netika kotēti biržās šādi līdz termiņa beigām turamie vērtspapīri:

- 317 (487) tūkst. eiro citu valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri;
- 719 (716) tūkst. eiro citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri;
- 3,920 (0) tūkst. eiro EMS valsts kredītiestādes parāda vērtspapīri.

Koncerna un bankas būtiskākie ieguldījumi parāda vērtspapīros:

Emitenta veids	EUR'000					
	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kopā	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turamie	Kopā
ASV						
Centrālā valdība	273,490	29,912	303,402	38,931	-	38,931
Citi emitenti	2,987	-	2,987	3,139	-	3,139
Kopā	276,477	29,912	306,389	42,070	-	42,070
Krievija						
Centrālā valdība	13,180	23,325	36,505	15,256	24,856	40,112
Citi emitenti	13,795	143,433	157,228	45,754	95,422	141,176
Kopā	26,975	166,758	193,733	61,010	120,278	181,288
Kanāda						
Centrālā valdība	49,460	28,813	78,273	22,931	22,026	44,957
Citi emitenti	58,998	39,025	98,023	33,314	7,886	41,200
Kopā	108,458	67,838	176,296	56,245	29,912	86,157
Vācija						
Centrālā valdība	-	10,146	10,146	19,594	10,189	29,783
Citi emitenti	116,264	27,871	144,135	70,158	4,163	74,321
Kopā	116,264	38,017	154,281	89,752	14,352	104,104
Zviedrija						
Centrālā valdība	55,441	-	55,441	40,489	-	40,489
Citi emitenti	18,442	11,687	30,129	24,230	-	24,230
Kopā	73,883	11,687	85,570	64,719	-	64,719
Latvija						
Centrālā valdība	-	38,218	38,218	-	8,352	8,352
Citi emitenti	1,562	265	1,827	21	250	271
Kopā	1,562	38,483	40,045	21	8,602	8,623
Starptautisko institūciju vērtspapīri	88,698	38,507	127,205	101,814	37,262	139,076
Pārējo valstu emitentu vērtspapīri	83,873	109,411	193,284	111,890	26,897	138,787
Neto vērtspapīru portfelis	776,190	500,613	1,276,803	527,521	237,304	764,825

14. Pielikums

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Koncerna un bankas ieguldījumi akcijās un ieguldījumu fondos.

	EUR'000					
	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Biržā kotētās	Biržā nekotētās	Kopā	Biržā kotētās	Biržā nekotētās	Kopā
Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi						
Ieguldījumi Latvijā reģistrētos fondos	-	1,889	1,889	-	394	394
Latvijas uzņēmumu akcijas	47	-	47	51	-	51
EMS valstu kredītiestāžu akcijas	221	-	221	-	-	-
Pārējo OECD valstu kredītiestāžu akcijas	689	-	689	-	-	-
Ieguldījumi OECD valstu reģistrētos fondos	1,048	-	1,048	-	-	-
Citu valstu uzņēmumu akcijas	603	-	603	425	-	425
Citu valstu kredītiestāžu akcijas	245	-	245	201	-	201
Patiesajā vērtībā vērtētās ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	2,853	1,889	4,742	677	394	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi						
Ieguldījumi citās valstīs reģistrētos fondos	-	3,058	3,058	-	3,132	3,132
EMS valstu finanšu palīgsabiedrību akcijas	-	139	139	-	87	87
Pārdošanai pieejamajā portfelī iekļautās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	-	3,197	3,197	-	3,219	3,219
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā	2,853	5,086	7,939	677	3,613	4,290

15. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Aizņēmēja veids				
Privātpersonas	495,607	554,698	495,608	554,699
Privātuzņēmumi	235,885	164,743	241,323	166,668
Finanšu iestādes	47,116	31,959	47,116	31,959
Kredīti kopā	778,608	751,400	784,047	753,326
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(67,475)	(83,470)	(67,473)	(83,718)
Neto kredīti	711,133	667,930	716,574	669,608

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

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Aizņēmēja valsts				
Latvija	625,169	665,234	630,608	667,160
EMS valstis	30,542	4,852	30,542	4,852
Pārējās ES valstis	18,257	34,570	18,257	34,570
Pārējās OECD reģiona valstis	12,997	5,683	12,997	5,683
Citas valstis	91,643	41,061	91,643	41,061
Kredīti kopā	778,608	751,400	784,047	753,326
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(67,475)	(83,470)	(67,473)	(83,718)
Neto kredīti	711,133	667,930	716,574	669,608

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna kredītu kvalitātes analīze, t.sk. līgumos paredzēto kredīta maksājumu kavējumu apjoms kredītiem, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi:

	31.12.2012.					31.12.2011.				
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi	371,704	264,653	1,692	21,484	659,533	410,478	151,124	1,167	25,171	587,940
t.sk. kavētie maksājumi	1,429	1,277	-	-	2,706	1,686	445	-	-	2,131
līdz 30 dienām	743	253	-	-	996	626	18	-	-	644
no 31 līdz 59 dienām	283	1	-	-	284	333	75	-	-	408
no 60 līdz 89 dienām	144	4	-	-	148	471	11	-	-	482
vairāk kā 90 dienas	259	1,019	-	-	1,278	256	341	-	-	597
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi	87,360	29,796	105	1,814	119,075	112,125	48,170	115	3,051	163,461
t.sk. kavētie maksājumi	49,981	9,932	77	1,824	61,814	60,510	15,304	17	265	76,096
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(53,573)	(10,144)	(77)	(3,681)	(67,475)	(61,122)	(20,421)	(90)	(1,838)	(83,471)
Kopā kredīti, neto	405,491	284,305	1,720	19,617	711,133	461,481	178,873	1,192	26,384	667,930

Bankas kredītu kvalitātes analīze, t.sk. līgumos paredzēto kredīta maksājumu kavējumu apjoms kredītiem, kuriem nav izveidoti individuālie uzkrājumi:

	31.12.2012.					31.12.2011.				
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Kredīti, kam nav izveidoti individuālie uzkrājumi	371,704	270,094	1,692	21,484	664,974	410,477	152,556	1,167	25,171	589,371
t.sk. kavētie maksājumi	1,429	1,277	-	-	2,706	1,686	445	-	-	2,131
līdz 30 dienām	743	253	-	-	996	626	18	-	-	644
no 31 līdz 59 dienām	283	1	-	-	284	333	75	-	-	408
no 60 līdz 89 dienām	144	4	-	-	148	471	11	-	-	482
vairāk kā 90 dienas	259	1,019	-	-	1,278	256	341	-	-	597
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi	87,360	29,796	105	1,814	119,075	112,125	48,664	115	3,051	163,955
t.sk. kavētie maksājumi	49,981	9,932	77	1,824	61,814	60,510	15,304	17	265	76,096
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(53,573)	(10,144)	(77)	(3,681)	(67,475)	(61,121)	(20,669)	(90)	(1,838)	(83,718)
Kopā kredīti, neto	405,491	289,746	1,720	19,617	716,574	461,481	180,551	1,192	26,384	669,608

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš 2012. gada 31. decembrī ir 109,0 (138,6) milj. euro. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts.

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

Kredītu grupa	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Kredīti, kopā	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredīti, kopā	Nodrošinājuma patiesā vērtība
Hipotekārie	87,360	52,621	112,125	68,392
Biznesa	29,796	20,048	48,664	29,798
Patēriņa	105	-	115	-
Pārējie	1,814	-	3,051	-
Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto	119,075	72,669	163,955	98,190

16. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Bankas ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	31.12.2012.		31.12.2011.	
				Bankas daļa		Bankas daļa no	
				no kopējā pamatkapitāla, %	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	kopējā pamatkapitāla, %
Pillar Holding Company, KS	LV	90,000	90,681	99.9997	80,000	80,741	99.9997
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	20,000	18,166	100	2,001	1,894	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	10,000	11,201	100	10,000	10,303	100
New Hanza City, SIA	LV	6,261	6,192	100	4,126	4,071	100
ABLV Consulting services, AS	LV	711	768	100	534	572	100
Pillar Management, SIA	LV	711	556	100	711	176	100
ABLV Asset Management, IPAS	LV	569	556	100	569	845	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	569	2,684	100	569	2,279	100
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	171	213	100	171	188	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	28	199	100	28	60	100
Pillar, SIA	LV	3	3	100	-	-	-
Elizabetes Park House, SIA	LV	-	-	100	3,557	2,386	91.6
Kopā, bruto		129,023	131,219		102,266	103,515	
Vērtības samazināšanās izdevumi		(1,569)			(536)		
Kopā, neto		127,454			101,730		

Pārskata periodā banka palielināja meitas bankas ABLV Bank Luxembourg, S.A. pamatkapitālu par 18,0 miljoniem eiro. 2012. gada oktobrī ABLV Bank Luxembourg, S.A. saņēma bankas licenci. Meitas banku Luksemburgā ABLV Bank, AS izveidoja, lai attīstītu esošo klientu bāzi un stiprinātu viņu lojalitāti, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī lai piesaistītu jaunus klientus.

Pārskata periodā banka palielināja savu ieguldījumu Pillar Holding Company, KS par 10 miljoniem eiro, New Hanza City, SIA, - par 2,1 miljoniem eiro, kā arī palielināja ABLV Consulting services, AS pamatkapitālu par 177,9 tūkst. eiro. Iepriekšminēto uzņēmumu pamatkapitāla palielināšanas mērķis bija nodrošināt minēto uzņēmumu darbības paplašināšanos un to sekmīgu attīstību. Pārskata periodā, realizējot ABLV grupas uzņēmumu efektīvu strukturizāciju, bankas meitas uzņēmums Elizabetes Park House, SIA tika iekļauts Pillar Holding Company, KS grupā, kuru darbība saistās ar nekustamo īpašumu pārņemšanu, pārvaldīšanu, attīstību, sagatavošanu pārdošanai un galējo pārdošanu. 2012. gada oktobrī koncerns pārdeva uzņēmumu AB.LV Transform Investments, SIA trešajām personām.

2012. gadā banka konstatēja vērtības samazināšanās pazīmes ieguldījumiem Pillar Management, SIA un Pillar Holding Company, KS un atzina izdevumus vērtības samazinājumam attiecīgi 175,0 tūkst. eiro un 858,0 tūkst. eiro apmērā.

Pārskata periodā investīciju fonds ABLV Private Equity Fund 2010, KS ir iegādājies papildus 20,0% Orto, SIA kapitāldaļu tādējādi kopā ABLV Private Equity Fund 2010, KS pieder 60,0% ORTO, SIA kapitāldaļu un ir kontrole pār šo uzņēmumu. Pārskata periodā ABLV Private Equity Fund 2010, KS izveidoja un strukturēja holdingkompāniju Vaiņodes Agro Holding, SIA ar mērķi attīstīt lauksaimniecisko ražošanu Latvijā. Private Equity Fund 2010, KS ieguldīja Vaiņodes Agro Holding, SIA 996,0 tūkst. eiro.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2012. gada 31. decembrī bija 54,4 (41,8) milj. eiro. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība 2012. gada 31. decembrī bija 605,4 (361,0) milj. eiro.

17. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
Ieguldījumu īpašumi	28,725	30,090	24,620	23,516
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	950	562	-	192
Kopā ieguldījumu īpašumi	29,675	30,652	24,620	23,708

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2012. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2012.	25,962	4,192	30,154	23,271	309	23,580
Pārskata periodā iegādātie	1,115	743	1,858	1,115	-	1,115
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(3,212)	(3,212)	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2012.	27,077	1,723	28,800	24,386	309	24,695
Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.	-	64	64	-	64	64
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	11	11	-	11	11
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.	-	75	75	-	75	75
Atlikusī vērtība 01.01.2012.	25,962	4,128	30,090	23,271	245	23,516
Atlikusī vērtība 31.12.2012.	27,077	1,648	28,725	24,386	234	24,620

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2011. gadā:

	Koncerns			Banka		
	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2011.	25,962	309	26,271	23,271	309	23,580
Pārskata periodā iegādātie	-	3,883	3,883	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2011.	25,962	4,192	30,154	23,271	309	23,580
Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.	-	53	53	-	53	53
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	11	11	-	11	11
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	-	-
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.	-	64	64	-	64	64
Atlikusī vērtība 01.01.2011.	25,962	256	26,218	23,271	256	23,527
Atlikusī vērtība 31.12.2011.	25,962	4,128	30,090	23,271	245	23,516

2012. gada 31. decembrī ieguldījumu nekustamajos īpašumos tirgus vērtība koncernam ir 32,2 (29,9), bankai – 27,0 (27,0) miljoni eiro. 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 īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2012. gadā bija 31,3 (34,2) tūkstoši eiro, apsaimniekošanas izdevumi – 143,7 (129,5) tūkstoši eiro, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 119,5 (109,6) tūkstoši eiro.

18. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
Nemateriālie aktīvi	4,865	4,321	4,483	4,143
Nemateriālā vērtība	229	-	-	-
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	343	649	332	649
Kopā nemateriālie aktīvi	5,437	4,970	4,815	4,792
Zeme	1,244	182	182	182
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	15,533	8,247	4,486	4,716
Ražošanas iekārtas	5,110	3,379	-	-
Biroja aprīkojums	2,632	1,595	1,754	1,507
Nepabeigtā celtniecība	2,289	-	-	-
Transporta līdzekļi	922	682	438	406
Nomātā īpašuma uzlabojumi	117	202	117	202
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	56	43	4	36
Kopā pamatlīdzekļi	27,903	14,330	6,981	7,049

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2012. gadā:

	EUR'000									
	Nemate riālā vērtība	Nemate riālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2012.	-	8,977	182	5,913	-	19,314	986	1,437	9,705	46,514
Pārskata periodā iegādātie	229	1,377	1,062	4	2,289	93	-	584	1,800	7,438
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(1,145)	-	(1)	-	(26)	(108)	(343)	(721)	(2,344)
Sākotnējā vērtība 31.12.2012.	229	9,209	1,244	5,916	2,289	19,381	878	1,678	10,784	51,608
Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.	-	4,656	-	374	-	3,213	784	756	7,941	17,724
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	828	-	391	-	465	75	282	856	2,897
Pārskata periodā iegādāto meitas uzņēmumu pamatlīdzekļu aprēķinātais nolietojums	-	-	-	42	-	171	-	-	55	268
Nolietojuma norakstīšana	-	(1,140)	-	(1)	-	(1)	(98)	(282)	(700)	(2,222)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.	-	4,344	-	806	-	3,848	761	756	8,152	18,667
Atlikusī vērtība 01.01.2012.	-	4,321	182	5,539	-	16,101	202	682	1,764	28,791
Atlikusī vērtība 31.12.2012.	229	4,865	1,244	5,110	2,289	15,533	117	922	2,632	32,941

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2011. gadā:

	EUR000								
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas	Ekas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2011.	8,371	182	-	6,923	970	3,108	1,355	9,064	29,973
Pārskata periodā iegādātie	605	-	3,674	640	16	-	350	771	6,056
Pārklasifikācija	-	-	-	3,108	-	(3,108)	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	-	-	(267)	(428)	(695)
Sākotnējā vērtība 31.12.2011.	8,976	182	3,674	10,671	986	-	1,438	9,407	35,334
Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.	3,924	-	-	2,136	700	-	720	7,255	14,735
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	731	-	206	377	84	-	248	978	2,624
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	-	-	(212)	(421)	(633)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.	4,655	-	206	2,513	784	-	756	7,812	16,726
Atlikusī vērtība 01.01.2011.	4,448	182	-	4,787	270	3,108	635	1,808	15,238
Atlikusī vērtība 31.12.2011.	4,321	182	3,468	8,158	202	-	682	1,595	18,608

2012. gada 31. decembrī koncerna un bankas īpašumā bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 8,140 (8,708) un 8,049 (8,329) tūkstoši eiro.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2012. gadā:

	EUR'000							
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ekas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus	
Sākotnējā vērtība 01.01.2012.	8,604	182	7,139	986	1,054	9,192	27,157	
Pārskata periodā iegādātie	1,088	-	69	-	248	1,002	2,407	
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(1,134)	-	(4)	(108)	(286)	(697)	(2,229)	
Sākotnējā vērtība 31.12.2012.	8,558	182	7,204	878	1,016	9,497	27,335	
Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.	4,461	-	2,422	784	649	7,685	16,001	
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	744	-	296	75	175	738	2,028	
Nolietojuma norakstīšana	(1,130)	-	-	(98)	(246)	(680)	(2,154)	
Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.	4,075	-	2,718	761	578	7,743	15,875	
Atlikusī vērtība 01.01.2012.	4,143	182	4,716	202	406	1,507	11,156	
Atlikusī vērtība 31.12.2012.	4,483	182	4,486	117	438	1,754	11,460	

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2011. gadā:

	EUR'000						
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ekas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2011.	8,042	182	6,923	970	1,109	8,859	26,085
Pārskata periodā iegādātie	561	-	215	16	137	753	1,682
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	(192)	(420)	(612)
Sākotnējā vērtība 31.12.2011.	8,603	182	7,138	986	1,054	9,192	27,155
Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.	3,800	-	2,136	700	603	7,167	14,406
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	660	-	286	84	182	933	2,145
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	(137)	(415)	(552)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.	4,460	-	2,422	784	648	7,685	15,999
Atlikusī vērtība 01.01.2011.	4,243	182	4,787	270	507	1,692	11,683
Atlikusī vērtība 31.12.2011.	4,143	182	4,716	202	406	1,507	11,156

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

19. Pielikums
Pārējie aktīvi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	79,745	71,097	1,217	746
Prasības pret MFGlobal	11,475	-	11,475	-
Nauda ceļā	3,624	-	3,624	-
Debitoru parādi	2,931	1,981	1,642	1,328
Nākamo periodu izdevumi	1,558	976	683	477
Dārgmetāli	514	494	514	494
Norēķini par finanšu instrumentiem	20	7,393	20	7,393
Citi aktīvi	1,674	2,257	687	1,591
Pārējie aktīvi kopā	101,541	84,198	19,862	12,029
Vērtības samazināšanās izdevumi	(1,931)	(529)	(1,907)	(521)
Pārējie aktīvi kopā, neto	99,610	83,669	17,955	11,508

20. Pielikums

Atvasinātie līgumi

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

	EUR'000					
	Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Nosacītā pamatvērtība		Patiesā vērtība		Patiesā vērtība	
		Prasības	Saistības	Prasības	Saistības	
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	942	911	27	-	63	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	6,010	22,225	23	30	299	194
Valūtas mijmaiņas darījumi	210,488	162,473	65	6,485	11,261	7
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā	217,440	185,609	115	6,515	11,623	201

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas. Bankas noslēgto atvasināto ārvalstu valūtas maiņas līgumu darījuma partneri pārsvarā ir kredītiestādes. 2012. gada 31. decembrī vairāk nekā 98,0% (97,0%) no ārvalstu valūtas maiņas līgumu patiesās vērtības aktīviem ir attiecināmi uz kredītiestādēm. 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī maksājums saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēts.

21. Pielikums

Noguldījumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Noguldītāja veids				
Privātuzņēmumi	2,289,892	2,006,669	2,299,139	2,017,890
Privātpersonas	331,673	247,814	331,673	247,556
Finanšu iestādes	26,293	6,808	26,293	6,808
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	2,050	2,620	2,050	2,620
Vietējās valdības	36	31	36	31
Valsts uzņēmumi	-	6,162	-	6,162
Noguldījumi kopā	2,649,944	2,270,104	2,659,191	2,281,067

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 17,3% (17,5%) no kopējā noguldījumu apjoma.

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Noguldītāju reģioni				
Citas valstis	1,649,982	1,503,350	1,649,982	1,503,349
Pārējas ES valstis	547,672	453,640	547,672	453,640
EMS valstis	325,553	150,030	325,553	151,183
Latvija	94,355	84,756	103,602	94,567
Pārējas OECD reģiona valstis	32,382	78,328	32,382	78,328
Noguldījumi kopā	2,649,944	2,270,104	2,659,191	2,281,067

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 88,0% (85,8%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

22. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Bankas emitētie vērtspapīri:

Emisijas datums	ISIN	Valūta	Skaitis	Nomināl- vērtība	Dzēšanas termiņš	Diskonta/ Kupona Likme	EUR'000		
							Koncerns/ Banka 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2011.
Subordinētās obligācijas									
2008. gada oktobris	LV0000800712	EUR	125,000	100	01.10.2018.	10,0	10,694	10,535	10,535
2011. gada decembris	LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2021.	4.8	12,420	10,898	10,898
2008. gada oktobris	LV0000800720	USD	200,000	100	01.10.2018.	9.5	13,529	13,157	13,157
2010. gada septembris	LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2020.	6.5	12,708	12,211	12,211
2012. gada jūnijs	LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2022.	4.5	2,213	-	-
2012. gada jūnijs	LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2022.	4.5	15,111	-	-
Subordinētās obligācijas, kopā							66,675	46,801	46,801
Parastās obligācijas									
2011. gada decembris	LV0000800910	EUR	10,000	1,000	20.12.2013.	1.5+Euribor 6m	9,664	3,251	10,011
2011. gada decembris	LV0000800928	USD	30,000	1,000	21.12.2013.	1.5+Libor 6m	22,500	23,236	23,236
2012. gada jūlijs	LV0000800969	USD	50,000	1,000	30.07.2014.	1.2+Libor 6m	38,074	-	-
2012. gada oktobris	LV0000801033	USD	25,000	1,000	15.10.2013.	1.15	17,675	-	-
2012. gada novembris	LV0000801041	EUR	15,000	1,000	05.11.2014.	1.55	12,397	-	-
2012. gada novembris	LV0000801058	USD	50,000	1,000	06.11.2014.	1.45	10,616	-	-
Parastās obligācijas, kopā							110,926	26,487	33,247
Emitētie vērtspapīri, kopā							177,601	73,288	80,048

23. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 85,1 (77,7) milj. eiro apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 66,7 (46,8) milj. eiro apmērā un subordinētajiem aizdevumiem 18,4 (30,9) milj. eiro apmērā. Subordinēto aizdevumu apjoms valūtās ir 20,7 (36,7) milj. ASV dolāru un 2,7 (2,4) milj. eiro.

Subordinēto aizdevumu analīze 2012. gada 31. decembrī:

	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Harpic group Ltd	11,333	48	5.11	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
Pārējie aizdevēji*						
nerezidenti	4,239	53	1.75 - 8.39	USD		
nerezidenti	2,695	4	3.15 - 3.90	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	6,934	57				
Kopā subordinētie depozīti	18,267	105				

Subordinēto aizdevumu analīze 2011. gada 31. decembrī:

	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Harpic group Ltd	11,611	50	5.13	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
Pārējie aizdevēji*						
nerezidenti	16,726	34	1.99 - 8.39	USD		
nerezidenti	2,395	6	3.46 - 3.90	EUR		
Pārējie aizdevēji, kopā	19,121	40				
Kopā subordinētie depozīti	30,732	90				

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsomas. Pārējo subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 4,58 (4,37) gadi. Subordinētie aizdevumi ir iekļauti bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto aizdevumu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu un nav tiesību pārvērst subordinētos aizdevumus bankas pamatkapitālā. Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 22. pielikumā.

24. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata periodā tika veikta bankas balsstiesīgo akciju emisija. Emisijas apjoms bija 10,600 akcijas – papildus esošajām 110,000 bankas balsstiesīgajām akcijām. Pārskata periodā veikta bankas pamatkapitāla emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilu attīstību nākotnē. Būtiskāko daļu no jaunās emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA un SIA OF Holding.

2012. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 28,0 milj. (23,5 milj.) eiro. Vienas akcijas nominālvērtība ir 213,43 (213,43) eiro. Bankas pamatkapitālu veido 120,600 (110,000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 11,000 (0) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas). 2012. gada 31. decembrī bankai bija 119 (123) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Daļa no Bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no Bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,429	5.55	9,863	42.01
Nika Berne	240	0.94	219	0.94
Cassandra Holding Company, SIA	9,399	36.52	-	-
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa, kopā	11,069	43.01	10,082	42.95
Ar Olegu Filju saistīto akcionāru grupa				
SIA OF Holding	11,069	43.00	-	-
Olegs Filjs	-	-	10,082	42.95
Ar Olegu Filju saistīto akcionāru grupa, kopā	11,069	43.00	10,082	42.95
Pārējie akcionāri, kopā	3,602	13.99	3,313	14.10
Akcijas ar balsstiesībām, kopā	25,740	100.00	23,477	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	2,347	-	-	-
Pamatkapitāls, kopā	28,087		23,477	

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) pirmo reizi tika emitētas 2012. gadā.

	31.12.2012.	
	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits
Padomes priekšsēdētājs un padomes locekļi	3	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-
Valdes locekļi	6	5,850
Pārvalžu vadītāji un vietnieki	15	5,150
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā		11,000

25. Pielikums

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes

	Koncerns/ Banka	Koncerns/ Banka
	01.01.2012. -	01.01.2011. -
	31.12.2012.	31.12.2011.
		EUR'000
Aprēķinātās dividendes	27,185	-
Izmaksātās dividendes	27,177	-
		EUR
Aprēķinātās dividendes uz vienu akciju	225	-
Izmaksātās dividendes uz vienu akciju	225	-

26. 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.

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	EUR'000						
	31.12.2012.			31.12.2011.			
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	-	965	1,616	697	750	2,846	1,104
Saistības							
Noguldījumi	195	1,562	2,954	1,514	1,946	701	2,022
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	-	-	-
Subordinētās obligācijas	-	1,006	149	1,120	95	451	164
Ārpusbilances saistības							
Neizmantojie kredītu līmi	-	168	85	83	450	122	-
Garantijas	-	189	-	-	191	-	-
	01.01.2012. - 31.12.2012.				01.01.2011. - 31.12.2011.		
Ienākumi/ izdevumi	Akcionāri	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	-	47	118	24	10	181	37
Komisijas naudas ienākumi	-	21	41	10	16	31	10
Procentu izdevumi	-	(3)	(1)	(3)	(9)	(4)	(16)

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	EUR'000									
	31.12.2012.					31.12.2011.				
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	
Kredīti	-	965	1,616	16,834	598	750	2,846	14,488	684	
Uzkrājumi vērtības samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	(248)	-	
Kredīti, neto	-	965	1,616	16,834	598	750	2,846	14,240	684	
Saistības										
Noguldījumi	195	1,562	2,954	13,144	1,286	1,946	701	11,231	1,908	
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subordinētās obligācijas	-	1,006	149	-	904	95	451	-	20	
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotie kredītu līmi	-	168	85	162	80	450	122	892	-	
Garantijas	-	189	-	7	-	191	-	7	-	

	01.01.2012. - 31.12.2012.					01.01.2011. - 31.12.2011.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	
Ienākumi/ izdevumi										
Procentu ienākumi	-	47	118	1,093	18	10	181	901	21	
Komisijas naudas ienākumi	-	21	41	151	7	16	28	359	6	
Procentu izdevumi	-	(3)	(1)	(16)	(3)	(9)	(4)	(18)	(16)	
Citi parastie ienākumi	-	-	-	982	-	-	-	626	-	
Citi parastie izdevumi	-	-	-	(4,464)	-	-	-	(3,800)	-	
Uzkrājumu vērtības samazinājuma	-	-	-	248	-	-	-	(248)	-	

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai bankas kopējais riska darījumu apjoms ar saistītām personām nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. 2012. gada 31. decembrī banka ir izpildījusi iepriekš minētās likumdošanas prasības.

27. Pielikums
Ārpusbilances posteņi

	EUR'000	
	Koncerns/Banka 31.12.2012.	Koncerns/Banka 31.12.2011.
Iespējamās saistības		
Galvojumi un garantijas	9,980	16,487
Akreditīvi	54	666
Iespējamās saistības kopā	10,034	17,153
Saistības pret klientiem		
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	18,705	10,375
Neizmantotās kredītlīnijas	11,742	9,705
Maksājumu karšu neizmantošie līmi	12,547	9,570
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	85	145
Saistības pret klientiem kopā	43,079	29,795
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	53,113	46,948

Reģions	EUR'000	
	Koncerns/Banka 31.12.2012.	Koncerns/Banka 31.12.2011.
Latvija	20,263	26,033
EMS valstis	3,194	599
Pārējās ES valstis	5,677	526
Pārējās OECD reģiona valstis	277	827
Citas valstis	23,702	18,963
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā	53,113	46,948

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2012. gada 31. decembrī bija 196,1 (166,3) miljoni eiro, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā 141,9 (124,5) miljoni eiro. 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 uzticējis koncernam un/vai bankai.

28. 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 Bank Luxembourg, S.A;
- konsultācijas: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumi: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar 2, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4, SIA, Pillar 6, SIA, Pillar 7, SIA, Pina Breeze, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 12, SIA, Pillar 13, SIA, Lielezeres Apartment House, SIA, Pillar 17, SIA, Pillar 18, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, Vaiņode Agro Holding, SIA, Vaiņodes Agro, SIA, Vaiņode bekons, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA, Ortopēdijas, sporta traumatoloģijas un mugurkaula ķirurģijas klīnika ORTO, SIA, Orto māja, SIA.

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Darbības segmentu analīze ir sagatavota pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Aktīvi	EUR 000							
	Koncerns				Koncerns			
	Bankas pakalpojumi		Koncēns		Bankas pakalpojumi		Koncēns	
	leguldījumi	Konsultācijas		leguldījumi	Konsultācijas			
	31.12.2012.			31.12.2011.			Banka	Banka
							31.12.2012.	31.12.2011.
Kase un prasības pret Latvijas Banku	307,446	6	-	204,414	-	-	307,446	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	558,035	980	38	738,219	50	33	553,020	737,719
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	1,285,218	-	-	782,292	-	-	1,285,218	782,292
Kredīti	767,215	11,393	-	738,811	12,591	-	784,049	753,327
leguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	3,796	-	-	448	-	127,457	101,431
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	37,453	25,228	334	35,815	13,965	171	36,416	35,549
Pārējie aktīvi	20,545	81,430	269	16,477	72,354	203	19,964	16,776
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	2,975,911	122,832	642	2,516,027	99,409	407	3,113,569	2,631,508
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	69,739	54	-	85,552	-	-	69,739	85,761
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	2,906,172	122,778	642	2,430,476	99,409	407	3,043,830	2,545,747
Saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	3,127	1,421	-	12,063	3,512	-	15,383	12,063
Atvasinātie līgumi	6,515	-	-	201	-	-	6,515	201
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	2,842,346	3,571	-	2,373,955	259	-	2,855,164	2,391,937
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	70,220	54	-	85,512	-	-	70,220	85,759
Pārējās saistības	13,759	10,186	612	12,080	5,881	421	14,320	13,240
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	2,935,968	15,233	612	2,483,811	9,651	421	2,961,602	2,503,200
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	3,088,301	10,292	793	2,612,825	2,524	494	3,113,569	2,631,508
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	69,739	54	-	85,552	-	-	69,739	85,761
Kopā saistības atbilstoši SFPS	3,018,561	10,238	793	2,527,274	2,524	494	3,043,830	2,545,747

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

Peļņa/ zaudējumi	EUR 000							
	Koncerns				Koncerns			
	Bankas pakalpojumi		Koncēns		Bankas pakalpojumi		Koncēns	
	leguldījumi	Konsultācijas		leguldījumi	Konsultācijas			
	01.01.2012. - 31.12.2012.			01.01.2011. - 31.12.2011.			Banka	Banka
							01.01.2012. - 31.12.2012.	01.01.2011. - 31.12.2011.
Neto procentu ienākumi	31,115	1,520	-	30,663	1,158	-	32,212	31,530
Neto komisijas naudas ienākumi	40,399	-	-	32,282	-	20	36,537	29,207
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	20,774	51	(36)	37,976	(141)	(28)	20,997	37,951
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(2,439)	4,260	815	(2,052)	2,060	455	(5,916)	(5,130)
Dividenžu ienākumi	10	-	-	1	-	-	1,998	1,006
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(39,209)	(2,392)	(4,316)	(38,096)	(1,355)	(3,192)	(36,112)	(36,398)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(19,566)	(16)	-	(24,139)	(37)	-	(19,318)	(24,385)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(487)	-	-	(2,499)	-	-	(487)	(2,499)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(139)	(2,136)	-	(33)	(1,760)	-	(1,172)	505
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,674)	101	(60)	(4,735)	(359)	(9)	(5,326)	(4,602)
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	24,784	1,388	(3,596)	29,370	(433)	(2,753)	23,412	27,185

29. Pielikums

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir tas naudas līdzekļu daudzums, par kādu finanšu aktīvs varētu tikt pārdots vai finanšu saistība varētu tikt dzēsta starp divām savstarpēji nesaistītām, neatkarīgām personām, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem. Koncerns un banka atklāj informāciju par finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību. Likvīdiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām, vai finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (īšāks 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:

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	307,451	307,451	204,414	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	559,053	559,053	738,301	738,301
Atvasinātie līgumi	115	115	11,623	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,742	4,742	1,071	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	779,388	779,388	530,740	530,740
Kredīti un debitoru parādi	711,133	702,513	667,930	664,946
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	500,612	516,959	237,304	230,867
Kopā finanšu aktīvi	2,862,495	2,870,223	2,391,384	2,381,963
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,376	1,376	2,531	2,531
Atvasinātie līgumi	6,515	6,515	201	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,849,090	2,854,824	2,387,257	2,397,199
Kopā finanšu saistības	2,856,981	2,862,716	2,389,989	2,399,931

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	307,446	307,446	204,414	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	553,020	553,020	737,719	737,719
Atvasinātie līgumi	115	115	11,623	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,742	4,742	1,071	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	779,388	779,388	530,740	530,740
Kredīti un debitoru parādi	716,574	707,954	669,608	666,625
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	500,612	516,959	237,304	230,867
Kopā finanšu aktīvi	2,861,897	2,869,625	2,392,479	2,383,060
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,423	3,423	2,531	2,531
Atvasinātie līgumi	6,515	6,515	201	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,867,123	2,872,858	2,401,469	2,411,411
Kopā finanšu saistības	2,877,061	2,882,797	2,404,201	2,414,142

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:

Finanšu aktīvi	31.12.2012.				31.12.2011.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	63	53	-	115	63	11,561	-	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,742	-	-	4,742	1,071	-	-	1,071
t.sk.akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi	4,742	-	-	4,742	1,071	-	-	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	776,191	-	3,197	779,388	527,521	-	3,219	530,740
t.sk.parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi	776,191	-	-	776,191	527,521	-	-	527,521
t.sk.akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi	-	-	3,197	3,197	-	-	3,219	3,219
Kopā finanšu aktīvi	780,996	53	3,197	784,246	528,655	11,561	3,219	543,435
Finanšu saistības								
Atvasinātie līgumi	-	6,515	-	6,515	-	201	-	201
Kopā finanšu saistības	-	6,515	-	6,515	-	201	-	201

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

2012. gadā un 2011. gadā koncerns un banka atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu trešā līmeņa nosacījumiem ir novērtējuši 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.

30. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

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

2012. 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, 2012. gada 31. decembrī bija 16,04% (15,47%), savukārt koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 14,58% (13,59%). Bankai noteiktā minimālā kapitāla prasība, kuru banka izpilda, ir 12,40% (12,30%).

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.

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Papildus minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinam, banka dokumentē un veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP), ko veic banka, ietver gan kapitāla pietiekamības kvantitatīvo novērtējumu, gan kvalitatīvos aspektus, t.sk. darbības ilgtermiņa plānošanu un attīstības stratēģijas noteikšanu, būtisko risku identificēšanu, pieļaujamo risku līmeņu noteikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmu izveidi un pilnveidošanu, pastāvīgu bankas darbībai piemītošo risku (riskā 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.

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi				
apmaksātais pamatkapitāls	28,087	23,477	28,087	23,477
akciju emisijas uzcenojums	27,291	7,477	26,481	7,477
rezerves kapitāls	2,134	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	61,600	64,462	69,213	71,560
nemateriālie aktīvi	(5,437)	(4,970)	(4,815)	(4,792)
nekontrolējamo daļa	2,903	716	-	-
pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	22,917	26,672	23,412	27,185
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve	-	(3,529)	-	(3,529)
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(20)	(267)	(20)	(267)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	139,475	116,172	144,492	123,245
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (45%)	1,188	-	1,188	-
otrā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(20)	(267)	(20)	(267)
subordinētais kapitāls (saskaņā ar atlikušo atmaksas termiņu ar korekcijas pakāpi no 40% līdz 100%)	69,748	58,131	72,113	61,758
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	70,916	57,864	73,281	61,491
Pašu kapitāls kopā	210,391	174,036	217,773	184,736
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	93,406	84,220	95,048	83,964
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	10,051	7,375	3,234	1,329
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	8,052	6,686	1,235	640
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	1,955	367	1,955	367
t.sk. darījuma partnera riska kapitāla prasība	44	322	44	322
Operacionālā riska kapitāla prasība	11,951	10,878	10,336	10,239
Kapitāla prasību kopsumma	115,408	102,473	108,618	95,532
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	14.58	13.59	16.04	15.47

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

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
Riska darījumu kategorija				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	3,941	2,941	3,941	2,941
Reģionālās vai vietējās valdības	798	171	798	171
Starptautiskās attīstības bankas	225	198	225	198
Iestādes	19,259	19,158	19,162	18,862
Komersabiedrības	27,528	27,331	37,879	27,393
Mazo riska darījumu portfelis	17,050	17,952	17,049	17,952
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	320	683	320	683
Kavētie riska darījumi	4,354	4,522	4,354	4,522
Augsta riska kategorijas riska darījumi	367	376	367	376
Citi posteņi	19,564	10,888	10,953	10,866
Kopā kredītriska kapitāla prasība	93,406	84,220	95,048	83,964

31. 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 ieviešanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ieviešanas 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 audīta nodaļa

32. 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

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izvērtēts kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Kredīti tiek uzskatīti par kavētiem, ja līgumā paredzētie kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk kā 90 dienas. 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 faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei koncerns un banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

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

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām 2012.gada 31.decembrī:

	EUR'000										
	31.12.2012.						31.12.2011.				
	Ar augstāko reitingu	Ar pazemi- nātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazemi- nātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi vērtības samazinā- jumam	Neto finanšu aktīvi	
Finanšu aktīvi											
Kase un prasības pret centrālajām bankām	307,451	-	307,451	-	307,451	204,414	-	204,414	-	204,414	
Prasības pret kredītiestādēm	526,225	32,828	559,053	-	559,053	700,716	37,585	738,301	-	738,301	
Atvasinātie līgumi	115	-	115	-	115	11,623	-	11,623	-	11,623	
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	4,742	4,742	-	4,742	-	1,071	1,071	-	1,071	
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	769,018	10,484	779,502	(114)	779,388	481,964	48,947	530,911	(171)	530,740	
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	429,128	71,730	500,858	(246)	500,612	195,377	43,310	238,687	(1,383)	237,304	
Kredīti klientiem	669,730	108,878	778,608	(67,475)	711,133	594,767	156,634	751,401	(83,471)	667,930	
Hipotekārie	368,114	90,950	459,064	(53,573)	405,491	392,891	129,712	522,603	(61,122)	461,481	
Biznesa	277,800	16,649	294,449	(10,144)	284,305	174,751	24,543	199,294	(20,421)	178,873	
Patēriņa	1,729	68	1,797	(77)	1,720	1,192	90	1,282	(90)	1,192	
Pārējie	22,087	1,211	23,298	(3,681)	19,617	25,933	2,289	28,222	(1,838)	26,384	
Kopā finanšu aktīvi	2,701,667	228,662	2,930,329	(67,835)	2,862,494	2,188,861	287,547	2,476,408	(85,025)	2,391,383	

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	31.12.2012.						EUR'000 31.12.2011.			
	Ar augstāko reitingu	Ar pazemīnātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazemīnātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi										
Kase un prasības pret centrālajām bankām	307,446	-	307,446	-	307,446	204,414	-	204,414	-	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	520,228	32,792	553,020	-	553,020	700,134	37,585	737,719	-	737,719
Atvasinātie līgumi	115	-	115	-	115	11,623	-	11,623	-	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	4,742	4,742	-	4,742	-	1,071	1,071	-	1,071
Pārdošanā pieejamie finanšu aktīvi	769,018	10,484	779,502	(114)	779,388	481,964	48,947	530,911	(171)	530,740
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	429,128	71,730	500,858	(246)	500,612	195,377	43,310	238,687	(1,383)	237,304
Kredīti klientiem	675,171	108,878	784,049	(67,475)	716,574	596,692	156,634	753,326	(83,718)	669,608
Hipotekārie	368,114	90,950	459,064	(53,573)	405,491	392,890	129,712	522,602	(61,121)	461,481
Biznesa	283,241	16,649	299,890	(10,144)	289,746	176,677	24,543	201,220	(20,669)	180,551
Patēriņa	1,729	68	1,797	(77)	1,720	1,192	90	1,282	(90)	1,192
Pārējie	22,087	1,211	23,298	(3,681)	19,617	25,933	2,289	28,222	(1,838)	26,384
Kopā finanšu aktīvi	2,701,106	228,626	2,929,732	(67,835)	2,861,897	2,190,204	287,547	2,477,751	(85,272)	2,392,479

Koncerna un bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē. Banka regulāri veic kredītportfeļa, prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa stresa testus ar mērķi novērtēt kredītrisku un identificēt iespējamās kritiskās situācijas. Maksimālais kredītriska apjoms aprēķināts, neņemot vērā saņemto nodrošinājumu un citus instrumentus, kas samazina kredītrisku, savukārt minimālā kredītriska apjoms aprēķināts, ņemot vērā 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, 2012. gada 31. decembrī bija 79,7 (71,0) miljoni eiro.

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.

Prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas risks pa reģioniem:

	Koncerns		Banka		skaitis
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.	Banka
Atlikumi virs 35,6 milj. EUR					
Pārējās ES valstis	3	1	3		1
EMS valstis	1	3	1		3
pārējās OECD reģiona valstis	2	3	2		3
Atlikumi līdz 35,6 milj. EUR					
Pārējās ES valstis	10	10	10		10
EMS valstis	10	10	9		9
citas valstis	14	20	14		20
pārējās OECD reģiona valstis	9	6	9		6
Latvija	2	2	2		2
Kopā					
Pārējās ES valstis	13	11	13		11
EMS valstis	11	13	10		12
citas valstis	14	20	14		20
pārējās OECD reģiona valstis	11	9	11		9
Latvija	3	2	2		2

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	EUR000							
	Koncerns/Banka				Koncerns/Banka			
	31.12.2012.		31.12.2011.		31.12.2012.		31.12.2011.	
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	
AAA līdz AA-	-	737,560	-	219,844	-	437,145	3,140	90,959
A+ līdz A-	-	-	4,580	38,739	-	-	-	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	26,880	170,545	-	-	41,679	104,419
BB+ līdz BB-	-	-	2,763	46,330	-	-	24,654	25,854
B+ līdz B-	-	-	2,876	25,154	-	-	18,833	15,630
zem B-	-	-	909	-	-	-	835	192
Bez reitings	-	-	623	-	-	-	1,235	250
Akcijas un ieguldījumi fondos	4,742	-	3,197	-	1,071	-	3,219	-
Neto vērtspapīru portfelis	4,742	737,560	41,828	500,612	1,071	437,145	93,595	237,304

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

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

	EUR'000							
	Koncerns		Koncerns		Banka		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Tautsaimniecības nozare*	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms
Privātpersonu hipotekārie kredīti	419,879	103,976	472,202	126,944	419,879	103,976	472,202	126,944
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	92,902	5,925	47,330	6,007	92,902	5,925	47,330	6,007
Citas pakalpojumu nozares	73,345	49,540	41,573	12,022	82,905	49,540	38,803	12,022
Tirdzniecība	45,741	21,621	31,675	7,205	45,741	21,621	32,207	7,205
Finanšu starpniecība	13,600	13,600	20,932	20,932	13,600	13,600	20,932	20,932
Citi privātpersonu kredīti	13,248	3,563	10,107	3,702	13,248	3,563	10,107	3,702
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	8,849	94	1,278	-	12,193	94	1,278	-
Rūpniecība	7,890	367	6,669	-	7,890	367	6,669	-
Transports un loģistika	4,989	511	6,577	-	4,989	511	6,577	-
Būvniecība	2,325	63	4,091	-	2,325	63	4,091	-
Pārējās nozares	28,365	10,075	25,496	27,383	20,902	10,075	29,412	25,387
Neto izsniegtie kredīti kopā	711,133	209,335	667,930	204,195	716,574	209,335	669,608	202,199

* 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 2012. gada 31. decembrī veidoja 16,8% (12,6%) 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.

33. Pielikums

Finanšu riski

Likviditātes risks

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

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

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

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

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

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

- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu „līdz 30 dienām” vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- 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 – 2012. gada 31. decembrī beigās bija 62,51% (73,26%). Atbilstoši FKTK prasībām bankai jāuztur likvīdie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 30% apmērā no bankas tekošo saistību kopsummas.

Ārkārtas likviditātes risks

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

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

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2012. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	EUR'000										
Aktīvi	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termina	kopā virs gada	Ieķīlātie aktīvi	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	307,451	-	-	307,451	-	-	-	-	-	307,451
Prasības pret kredītiesādēm	-	417,779	89,080	3,779	510,638	-	-	-	-	48,415	559,053
Atvasinātie līgumi	-	-	62	53	115	-	-	-	-	-	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	3,632	1,110	4,742	-	-	-	-	-	4,742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	115	753,669	11,064	764,848	-	-	3,197	3,197	11,343	779,388
Kredīti un debitoru parādi	28,588	85,981	6,919	100,576	222,064	230,269	252,850	-	483,119	5,950	711,133
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	68	218	707	16,899	17,892	348,006	124,568	-	472,574	10,146	500,612
Pārējie aktīvi	10,001	118,781	542	168	129,492	105	-	37,500	37,605	-	167,097
Aktīvi kopā	38,657	930,325	854,611	133,649	1,957,242	578,380	377,418	40,697	996,495	75,854	3,029,591
Saistības											
Atvasinātie līgumi	-	-	706	5,809	6,515	-	-	-	-	-	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	2,423,065	55,979	218,024	2,697,068	139,266	14,132	-	153,398	-	2,850,466
Pārējās saistības	-	23,000	-	2,039	25,039	-	-	-	-	-	25,039
Kopā saistības	-	2,446,065	56,685	225,872	2,728,622	139,266	14,132	-	153,398	-	2,882,020
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	-	147,571	-	147,571
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	2,446,065	56,685	225,872	2,728,622	139,266	14,132	-	300,969	-	3,029,591
Ārpusbilances posteņi kopā	-	31,191	-	4,519	35,710	11,000	6,403	-	17,403	-	53,113
Likviditātes neto pozīcija	x	(1,546,931)	797,926	(96,742)	(845,747)	428,114	356,883	40,697	825,694	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(1,546,931)	(749,005)	(845,747)	x	(417,633)	(60,750)	(20,053)	x	x	x

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

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

	EUR '000										
Aktīvi	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā virs gada	leģilatie aktīvi	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	204,414	-	-	204,414	-	-	-	-	-	204,414
Prasības pret kreditīestādēm	-	567,413	145,501	16	712,930	-	-	-	-	25,371	738,301
Atvasinātie līgumi	-	-	5,910	5,713	11,623	-	-	-	-	-	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	494	-	-	577	1,071	-	-	-	-	-	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	212	503,270	24,039	527,521	-	-	3,219	3,219	-	530,740
Kreditī un debitoru parādi	37,841	35,585	7,987	110,732	192,145	165,969	289,929	7	455,905	19,880	667,930
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	141	303	2,686	3,130	124,866	99,119	-	223,985	10,189	237,304
Pārējie aktīvi	-	10,408	172	5,020	15,600	-	-	123,308	123,308	-	138,908
Aktīvi kopā	38,335	818,173	663,143	148,783	1,668,434	290,835	389,048	126,534	806,417	55,440	2,530,291
Saišības											
Atvasinātie līgumi	-	-	88	113	201	-	-	-	-	-	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saišības	-	1,655,729	234,997	377,722	2,268,448	19,246	102,094	-	121,340	-	2,389,788
Pārējās saišības	-	18,508	41	340	18,889	4	-	-	4	-	18,893
Kopā saišības	-	1,674,237	235,126	378,175	2,287,538	19,250	102,094	-	121,344	-	2,408,882
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	121,409	121,409	-	121,409
Kopā saišības un kapitāls un rezerves	-	1,674,237	235,126	378,175	2,287,538	19,250	102,094	121,409	242,753	-	2,530,291
Ārpusbilances posteņi kopā	-	27,360	599	5,664	33,623	9,681	3,086	558	13,325	-	46,948
Likviditātes neto pozīcija	x	(883,424)	427,418	(235,056)	(691,062)	261,904	283,868	5,125	550,897	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(883,424)	(456,006)	(691,062)	x	(429,158)	(145,290)	(140,165)	x	x	x

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz 2012. gada 31. decembrī atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	EUR'000										
Aktīvi	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termina	kopā virs gada	leņķītie aktīvi	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	307,446	-	-	307,446	-	-	-	-	-	307,446
Prasības pret kredīties tādēm	-	412,166	89,080	3,779	505,025	-	-	-	-	47,995	553,020
Atvasinātie līgumi	-	-	62	53	115	-	-	-	-	-	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	3,632	1,110	4,742	-	-	-	-	-	4,742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	115	753,669	11,064	764,848	-	-	3,197	3,197	11,343	779,388
Kredīti un debitoru parādi	28,588	85,981	6,919	100,576	222,064	235,710	252,850	-	488,560	5,950	716,574
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	68	218	707	16,899	17,892	348,006	124,568	-	472,574	10,146	500,612
Pārējie aktīvi	10,001	6,073	542	168	16,784	105	-	165,044	165,149	-	181,933
Aktīvi kopā	38,657	811,999	854,611	133,649	1,838,916	583,821	377,418	168,241	1,129,480	75,434	3,043,830
Saistības											
Atvasinātie līgumi	-	-	706	5,809	6,515	-	-	-	-	-	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	2,432,066	56,179	228,903	2,717,148	139,266	14,132	-	153,398	-	2,870,546
Pārējās saistības	-	14,322	-	481	14,803	-	-	-	-	-	14,803
Kopā saistības	-	2,446,388	56,885	235,193	2,738,466	139,266	14,132	-	153,398	-	2,891,864
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	-	151,966	-	151,966
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	2,446,388	56,885	235,193	2,738,466	139,266	14,132	-	305,364	-	3,043,830
Ārpusbilances posteņi kopā	-	31,191	-	4,519	35,710	11,000	6,403	-	17,403	-	53,113
Likviditātes neto pozīcija	x (1,665,580)	797,726	(106,063)	(973,917)	433,555	356,883	168,241	958,679	x	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x (1,665,580)	(867,854)	(973,917)	x (540,362)	(183,479)	(15,238)	x	x	x	x	x

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

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

	EUR '000										
Aktīvi	Termiņš nokavēts	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez kopā virs termina	kopā virs gada	Ieķīlātie	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	204,414	-	-	204,414	-	-	-	-	-	204,414
Prasības pret kredītiesādēm	-	566,831	145,501	16	712,348	-	-	-	-	25,371	737,719
Atvasinātie līgumi	-	-	5,910	5,713	11,623	-	-	-	-	-	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	494	-	-	577	1,071	-	-	-	-	-	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	212	503,270	24,039	527,521	-	-	3,219	3,219	-	530,740
Kredīti un debitoru parādi	37,841	35,585	7,987	114,634	196,047	163,746	289,925	10	453,681	19,880	669,608
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	141	303	2,686	3,130	124,866	99,119	-	223,985	10,189	237,304
Pārējie aktīvi	-	10,390	172	5,020	15,582	-	-	137,685	137,685	-	153,267
Aktīvi kopā	38,335	817,573	663,143	152,685	1,671,736	288,612	389,044	140,914	818,570	55,440	2,545,746
Saisības											
Atvasinātie līgumi	-	-	88	113	201	-	-	-	-	-	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,669,941	234,997	377,722	2,282,660	19,246	102,094	-	121,340	-	2,404,000
Pārējās saistības	-	12,856	41	340	13,237	4	-	-	4	-	13,241
Kopā saistības	-	1,682,797	235,126	378,175	2,296,098	19,250	102,094	-	121,344	-	2,417,442
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	128,304	128,304	-	128,304
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	-	1,682,797	235,126	378,175	2,296,098	19,250	102,094	128,304	249,648	-	2,545,746
Ārpusbilances posteņi kopā	-	27,359	599	5,665	33,623	9,681	3,086	558	13,325	-	46,948
Likviditātes neto pozīcija	x	(892,583)	427,418	(231,155)	(696,320)	259,681	283,864	12,610	556,155	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(892,583)	(465,165)	(696,320)	x	(436,639)	(152,775)	(140,165)	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 uzrauga un pārvalda likviditātes pozīciju saskaņā ar likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņēm.

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".

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, koncerns un banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neaprēķinātos maksājamos procentus 2012. gada 31. decembrī un 2011. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

Koncerna finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2012. gada 31. decembrī vēl neaprēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	EUR'000							
Finanšu saistības	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,376	-	-	1,376	-	-	-	1,376
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	707	5,808	6,515	-	-	-	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,419,608	117,361	216,760	2,753,729	12,726	81,718	94,444	2,848,173
Kopā finanšu saistības	2,420,984	118,068	222,568	2,761,620	12,726	81,718	94,444	2,856,064
Ārpusbilances posteņi	31,191	-	4,519	35,710	11,000	6,403	17,403	53,113
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	2,452,175	118,068	227,087	2,797,330	23,726	88,121	111,847	2,909,177

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

	EUR'000							
Finanšu saistības	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,531	-	-	2,531	-	-	-	2,531
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	88	113	201	-	-	-	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,653,293	235,887	386,234	2,275,414	47,211	121,722	168,933	2,444,347
Kopā finanšu saistības	1,655,824	235,975	386,347	2,278,146	47,211	121,722	168,933	2,447,079
Ārpusbilances posteņi	27,359	599	5,664	33,622	9,681	3,644	13,325	46,947
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	1,683,183	236,574	392,011	2,311,768	56,892	125,366	182,258	2,494,026

Bankas finanšu saistību, ārpusbilances saistību un 2012. gada 31. decembrī vēl neaprēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	EUR'000							
Finanšu saistības	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,423	-	-	3,423	-	-	-	3,423
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	707	5,808	6,515	-	-	-	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,431,874	67,676	216,440	2,715,990	73,810	83,141	156,951	2,872,941
Kopā finanšu saistības	2,435,297	68,383	222,248	2,725,928	73,810	83,141	156,951	2,882,879
Ārpusbilances posteņi	31,191	-	4,519	35,710	11,000	6,403	17,403	53,113
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	2,466,488	68,383	226,767	2,761,638	84,810	89,544	174,354	2,935,992

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

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

	EUR '000							
Finanšu saistības	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	kopā līdz gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā vairs gada	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,531	-	-	2,531	-	-	-	2,531
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	88	113	201	-	-	-	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,667,505	235,887	386,234	2,289,626	47,211	121,722	168,933	2,458,559
Kopā finanšu saistības	1,670,036	235,975	386,347	2,292,358	47,211	121,722	168,933	2,461,291
Ārpusbilances posteņi	27,359	599	5,664	33,622	9,681	3,644	13,325	46,947
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības	1,697,395	236,574	392,011	2,325,980	56,892	125,366	182,258	2,508,238

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 noteikumus” aprakstīto standartizēto pieeju, pozīcijas vispārējo risku parāda vērtspapīriem rēķinot pēc termiņa metodes.

Valūtas risks

Koncerns un banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.

Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR (eiro) un USD (ASV dolāri) valūtās. Ņemot vērā to, ka lata kurss pret eiro ir fiksēts, bankas 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. 2012. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija ASV dolāros bija 3,8% (1,5%) no bankas pašu kapitāla, līdz ar to ASV dolāru valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un banka neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2012. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

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

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna valūtas pozīcija 2012. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	121,072	3,045	183,210	-	124	307,451
Prasības pret kredītiestādēm	980	461,474	26,117	23,036	47,446	559,053
Atvasinātie līgumi	115	-	-	-	-	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	47	1,986	440	2,269	-	4,742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	761,194	1,847	9,893	6,454	779,388
Kredīti un debitoru parādi	9,624	145,278	542,129	2,097	12,005	711,133
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	468,275	15,566	12,992	3,779	500,612
Pārējie aktīvi	150,583	4,600	1,975	3	9,936	167,097
Aktīvi kopā	282,421	1,845,852	771,284	50,290	79,744	3,029,591
Saišības						
Atvasinātie līgumi	6,515	-	-	-	-	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saišības	24,091	2,023,007	670,130	56,081	77,157	2,850,466
Pārējās saišības	19,862	3,943	724	415	95	25,039
Saišības kopā	50,468	2,026,950	670,854	56,496	77,252	2,882,020
Kapitāls un rezerves	147,571	-	-	-	-	147,571
Kopā saišības un kapitāls un rezerves	198,039	2,026,950	670,854	56,496	77,252	3,029,591
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	84,382	(181,098)	100,430	(6,206)	2,492	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	-	189,549	(202,823)	6,806	704	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	84,382	8,451	(102,393)	600	3,196	x

Koncerna valūtas pozīcija 2011. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	110,274	2,867	91,168	-	105	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	711	637,217	37,007	38,415	24,951	738,301
Atvasinātie līgumi	11,623	-	-	-	-	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	53	621	394	3	-	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	511,108	255	9,276	10,101	530,740
Kredīti un debitoru parādi	1,417	80,865	578,379	1,178	6,091	667,930
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	209,930	10,689	12,887	3,798	237,304
Pārējie aktīvi	127,272	6,006	4,623	495	512	138,908
Aktīvi kopā	251,350	1,448,614	722,515	62,254	45,558	2,530,291
Saišības						
Atvasinātie līgumi	201	-	-	-	-	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saišības	30,208	1,576,321	677,284	61,993	43,982	2,389,788
Pārējās saišības	10,560	3,468	3,953	524	388	18,893
Saišības kopā	40,969	1,579,789	681,237	62,517	44,370	2,408,882
Kapitāls un rezerves	121,409	-	-	-	-	121,409
Kopā saišības un kapitāls un rezerves	162,378	1,579,789	681,237	62,517	44,370	2,530,291
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	88,972	(131,175)	41,278	(263)	1,188	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(1,130)	133,988	(123,431)	790	162	x
Neto atklātā (īsā)/ garā valūtas pozīcija	87,842	2,813	(82,153)	527	1,350	x

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas valūtas pozīcija 2012. gada 31. decembrī:

	EUR'000					
Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	121,066	3,045	183,211	-	124	307,446
Prasības pret kredītiestādēm	-	461,474	21,094	23,016	47,436	553,020
Atvasinātie līgumi	115	-	-	-	-	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	47	1,986	440	2,269	-	4,742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	761,194	1,847	9,893	6,454	779,388
Kredīti un debitoru parādi	1,678	145,278	555,516	2,097	12,005	716,574
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	468,275	15,566	12,992	3,779	500,612
Pārējie aktīvi	47,800	4,523	119,876	3	9,731	181,933
Aktīvi kopā	170,706	1,845,775	897,550	50,270	79,529	3,043,830
Saistības						
Atvasinātie līgumi	6,515	-	-	-	-	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	23,677	2,023,124	690,507	56,081	77,157	2,870,546
Pārējās saistības	9,971	3,874	457	411	90	14,803
Saistības kopā	40,163	2,026,998	690,964	56,492	77,247	2,891,864
Kapitāls un rezerves	151,966	-	-	-	-	151,966
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	192,129	2,026,998	690,964	56,492	77,247	3,043,830
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	(21,423)	(181,223)	206,586	(6,222)	2,282	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	-	189,549	(202,823)	6,806	704	x
Neto atklātā (īsā) garā valūtas pozīcija	(21,423)	8,326	3,763	584	2,986	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	(9.8)	3.8	1.7	0.3	1.4	x

Bankas valūtas pozīcija 2011. gada 31. decembrī:

	EUR'000					
Aktīvi	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	110,274	2,867	91,168	-	105	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	711	637,212	36,451	38,399	24,946	737,719
Atvasinātie līgumi	11,623	-	-	-	-	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	53	621	394	3	-	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	511,108	255	9,276	10,101	530,740
Kredīti un debitoru parādi	1,504	80,865	579,970	1,178	6,091	669,608
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	209,930	10,689	12,887	3,798	237,304
Pārējie aktīvi	51,272	5,936	95,068	494	497	153,267
Aktīvi kopā	175,437	1,448,539	813,995	62,237	45,538	2,545,746
Saistības						
Atvasinātie līgumi	201	-	-	-	-	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	35,205	1,576,362	686,455	61,996	43,982	2,404,000
Pārējās saistības	7,932	3,468	931	524	386	13,241
Saistības kopā	43,338	1,579,830	687,386	62,520	44,368	2,417,442
Kapitāls un rezerves	128,304	-	-	-	-	128,304
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	171,642	1,579,830	687,386	62,520	44,368	2,545,746
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	3,795	(131,291)	126,609	(283)	1,170	x
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(1,130)	133,988	(123,431)	790	162	x
Neto atklātā (īsā) garā valūtas pozīcija	2,665	2,697	3,178	507	1,332	x
Procentos no pašu kapitāla (%)	1.4	1.5	1.7	0.3	0.7	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. 2012. gadā 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta tā, lai pēc iespējas plašāk aptvertu visas procentu likmju riska sastāvdaļas – pārcenošanas risku, ieņēmumu līknes risku, bāzes risku un opciju risku.

Procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu “ekonomiskā vērtība” apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Ārkārtas situāciju novērtēšanai tiek izmantoti procentu likmju stresa testi.

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

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

- Tsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- 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 aizplūšanas likmi (decay rate) no bankas, nosakot pieprasījuma noguldījumu daļu, kas jūtīga pret tirgus procentu likmju indeksu izmaiņām, un to paredzamo dzīves ciklu bankā.

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo koncerna un bankas jūtīgumu pret izmaiņām procentu likmēs, šo izmaiņu ietekmi gan uz peļņu, gan pašu kapitālu 2012. un 2011. gadā:

		EUR'000			
		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2012.-		01.01.2011.-	
		31.12.2012.		31.12.2011.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(8,503)	8,503	(2,197)	2,197
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,592	(1,592)	(841)	841
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(7,810)	7,810	(2,197)	2,197
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,524	(1,524)	(1,458)	1,458
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(693)	693	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	122	(122)	842	(842)
LVL	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(54)	54	(225)	225

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Koncerna aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2012. gada 31. decembrī:

EUR'000								
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
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	307,451	307,451
Prasības pret kredītiestādēm	219,896	3,778	-	-	-	-	335,379	559,053
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	115	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	4,742	4,742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	41,410	151,312	121,088	173,364	278,665	5,080	8,469	779,388
Kredīti un debitoru parādi	271,162	151,623	199,556	43,362	2,715	1,471	41,244	711,133
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,133	20,324	7,032	8,934	344,442	113,598	5,149	500,612
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	167,097	167,097
Aktīvi kopā	533,601	327,037	327,676	225,660	625,822	120,149	869,646	3,029,591
Saisības								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	6,515	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	249,055	337,480	368,645	372,583	455,347	14,051	1,053,305	2,850,466
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	25,039	25,039
Saisības kopā	249,055	337,480	368,645	372,583	455,347	14,051	1,084,859	2,882,020
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	147,571	147,571
Saisības un kapitāls un rezerves kopā	249,055	337,480	368,645	372,583	455,347	14,051	1,232,430	3,029,591
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	(637)	(5,714)	-	-	-	-	-	(6,351)
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	283,909	(16,157)	(40,969)	(146,923)	170,475	106,098	(362,784)	x
Ietekme uz fīro gada procentu ienākumu	2,720.79	(134.64)	(256.06)	(367.31)	x	x	1,962.79	x

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

EUR000								
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
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	204,414	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	165,302	9,676	-	60	-	-	563,263	738,301
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	11,623	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	1,071	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27,685	36,329	39,062	114,554	298,681	5,452	8,977	530,740
Kredīti un debitoru parādi	254,872	142,734	179,048	21,988	13,812	1,319	54,157	667,930
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,423	5,292	18,147	322	125,918	83,503	2,699	237,304
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	138,908	138,908
Aktīvi kopā	449,282	194,031	236,257	136,924	438,411	90,274	985,112	2,530,291
Saisības								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	201	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	387,912	299,522	250,987	295,384	328,335	66,938	760,710	2,389,788
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	18,893	18,893
Saisības kopā	387,912	299,522	250,987	295,384	328,335	66,938	779,804	2,408,882
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	121,409	121,409
Saisības un kapitāls un rezerves kopā	387,912	299,522	250,987	295,384	328,335	66,938	901,213	2,530,291
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	7,496	3,826	1	-	-	-	-	11,323
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	68,866	(101,665)	(14,730)	(158,460)	110,076	23,336	83,899	x
Ietekme uz fīro gada procentu ienākumu	659.97	(847.21)	(92.06)	(396.15)	x	x	(675.46)	x

ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2012. gada 31. decembrī:

EUR'000								
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
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	307,446	307,446
Prasības pret kredītiestādēm	214,282	3,778	-	-	-	-	334,960	553,020
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	115	115
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	4,742	4,742
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	41,410	151,312	121,088	173,364	278,665	5,080	8,469	779,388
Kredīti un debitoru parādi	271,162	151,623	204,997	43,362	2,715	1,471	41,244	716,574
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,133	20,324	7,032	8,934	344,442	113,598	5,149	500,612
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	181,933	181,933
Aktīvi kopā	527,987	327,037	333,117	225,660	625,822	120,149	884,058	3,043,830
Saisības								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	6,515	6,515
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	249,256	337,480	378,645	372,583	455,347	14,051	1,063,184	2,870,546
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	14,803	14,803
Saisības kopā	249,256	337,480	378,645	372,583	455,347	14,051	1,084,502	2,891,864
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	151,966	151,966
Saisības un kapitāls un rezerves kopā	249,256	337,480	378,645	372,583	455,347	14,051	1,236,468	3,043,830
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	(637)	(5,714)	-	-	-	-	-	(6,351)
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	278,094	(16,157)	(45,528)	(146,923)	170,475	106,098	(352,410)	x
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	2,665.07	(134.64)	(284.55)	(367.31)	x	x	1,878.57	x

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

EUR'000								
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
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	204,414	204,414
Prasības pret kredītiestādēm	165,302	9,676	-	60	-	-	562,681	737,719
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	11,623	11,623
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	1,071	1,071
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27,685	36,329	39,062	114,554	298,681	5,452	8,977	530,740
Kredīti un debitoru parādi	254,872	142,734	182,950	21,988	11,575	1,319	54,170	669,608
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,423	5,292	18,147	322	125,918	83,503	2,699	237,304
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	153,267	153,267
Aktīvi kopā	449,282	194,031	240,159	136,924	436,174	90,274	998,902	2,545,746
Saisības								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	201	201
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	387,134	306,366	255,664	304,156	341,338	66,938	742,404	2,404,000
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	13,241	13,241
Saisības kopā	387,134	306,366	255,664	304,156	341,338	66,938	755,846	2,417,442
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	128,304	128,304
Saisības un kapitāls un rezerves kopā	387,134	306,366	255,664	304,156	341,338	66,938	884,150	2,545,746
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	7,496	3,826	1	-	-	-	-	11,323
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	69,644	(108,509)	(15,505)	(167,232)	94,836	23,336	114,752	x
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	667.42	(904.24)	(96.91)	(418.08)	x	x	(751.81)	x

34. Pielikums

Nefinanšu riski

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

Operacionālais risks

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

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina bankas padome. Bankas valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un, uz šo rezultātu pamata, nosaka limitus un citus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus, tādējādi nosakot koncernam un bankai pieņemamu operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas efektivitāti nodrošinošie pamatprincipi:

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

Koncerna un bankas operacionāla riska pārvaldīšanai ir izveidota operacionālā riska notikumu datu bāze, kuras galvenie mērķi ir:

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

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

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

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti 1,031 (1,162) operacionālā riska notikumi, no kuriem tikai 73 (75) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 64,5 (152,0) tūkst. euro 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.

35. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kredītēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2012. gada 31. decembri ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/vai koncernam.

36. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

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

2013. 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 16,4 miljoniem eiro.

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 2012. gada konsolidētajā pārskatā no 9. līdz 72. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2012. gada 31. decembrī, 2012. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto 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 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. 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 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada konsolidētajā pārskatā no 3. līdz 6. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Mēs esam pārliecinājušies, ka Banka ir sagatavojusi paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2012. gadu, un pārbaudījuši informāciju, kura atspoguļota paziņojumā atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.1 panta pirmās daļas 3., 4., 6., 8. un 9. punkta un 56.2 panta otrās daļas 5. punkta prasībām.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Iveta Vimba
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153
Valdes locekle



Armands Podojskis
LR zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 191

Rīgā,
2013. gada 25. februārī