



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 16,5 miljonus latu.

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 15,9 miljonu latu apmērā, savukārt ABLV Bank, AS peļņa bija 16,5 miljoni latu. Bankas peļņa 2012. gadā gan ir par 2,6 miljoniem latu mazāka, nekā 2011. gadā, jo 2011. gadā nozīmīgu daļu peļņas veidoja vienreizēji ienākumi no vērtspapīru pārdošanas.

Istenojot 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 66,1 miljoni latu.
- 2012. gada laikā palielinājās noguldījumu apjoms bankā – par 16,6% līdz 1,9 miljardiem latu.
- Bankas aktīvu apjoms 2012. gada 31. decembrī bija 2,1 miljardi latu; pēc aktīvu apjoma ABLV Bank, AS atrodas ceturtajā vietā starp Latvijā strādājošajām komercbankām.
- Bankas kredītportfelis bija 503,6 miljoni latu (2011. gada 31. decembrī tas bija 470,6 miljoni latu). 2012. gada 31. decembrī kredītportfelis veidoja 23,5% no visiem bankas aktīviem. Turpina uzlaboties arī kredītportfeļa kvalitāte. 2012. gadā tika izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem 12,0 miljonu latu apmērā (2011. gadā – 16,5 miljoni latu).
- Bankas kapitāls un rezerves – 106,8 miljoni latu (2011. gada 31. decembrī – 90,2 miljoni latu).
- 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 902,9 miljoni latu. 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 15,0 miljoniem latu. 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 5,6 miljonus latu.

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 38,2 miljoni latu, no kuriem 35,9 miljoni latu bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 2,3 miljoni latu – 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, pieņemām svarīgu lēmumu, kas turpmāk veicinās bankas ieguldījumu virziena attīstību: banka uzņemas 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 7,4 miljonu latu 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 1,5 miljoni latu. 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 darbā.

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 - 425,5 miljonus latu, un rezultātā uzņēmums 2012. gadu pabeidza ar 1,5 miljonu latu peļņu.

2012. gadā banka turpināja 2011. gada nogalē uzsākto 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](http://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, apsaimniekotu 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 11,0 miljoniem latu.

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 7,5 miljoni latu.

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 60 miljoni latu, kas ir viens no lielākajiem nekustamā īpašuma portfeļiem Latvijā.

Pagājušajā gadā mēs par 2,6 miljoniem latu pārdevām 100% SIA "AB.LV Transform Investment" kapitāldaļas. Uzņēmuma pamataktīvs 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 Kiļs, Paul Mousel, Benoît Wtterwulge un Andris Riekstiņš. Bankas vadības funkcijas ikdienā bankas valde ir deleģējusi izpilddirektoram - Benoît

## Bankas vadības ziņojums

Wtterwulghe un izpilddirektora vietniekam Andrim Riekstiņam, kurš uzņēmumu vada kopš tā dibināšanas - izpētes un sagatavošanās perioda laikā. 2013.gada sākumā tika uzsākta bankas pakalpojumu pilotēšana ierobežotam klientu skaitam.

### Plāni un ieceres 2013. gadam

Plānojam izauzsmi, 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, ieviesīsim 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 ceturtā 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 saziedotie 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 1,37 miljonus latu. Ar šo līdzekļu palīdzību īstenoti aptuveni 200 labdarības projekti.

Pagājušā gada beigās banka pieņēma lēmumu par 262 tūkstošiem latu iegādāties ABLV Charitable Foundation labā jaunus 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 Kannenieks – finanšu direktors (CFO)  
Rolands Čitajevs – IT direktors (CIO)

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

Romans 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

LVL'000

Pielikums	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.
Procentu ienākumi	3	38 303	38 042	37 988
Procentu izdevumi	3	(15 367)	(15 678)	(15 349)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>22 936</b>	<b>22 364</b>	<b>22 639</b>
Komisijas naudas ienākumi	4	32 320	26 120	29 201
Komisijas naudas izdevumi	4	(3 927)	(3 418)	(3 523)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>28 393</b>	<b>22 702</b>	<b>25 678</b>
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	14 611	26 571	14 757
Pārējie ienākumi	6	16 692	9 493	1 584
Dividenžu ienākumi		7	1	1 404
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	7	(13 424)	(16 991)	(13 239)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>69 215</b>	<b>64 140</b>	<b>52 823</b>
Administratīvie izdevumi	9	(30 250)	(28 149)	(23 965)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(2 044)	(1 852)	(1 433)
Pārējie izdevumi	6	(14 840)	(9 167)	(5 742)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas peļņa/ (zaudējumi)		23	32	18
Izdevumi uzkrājumiem		(338)	-	(338)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(342)	(1 756)	(342)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	8	(1 599)	(1 260)	(824)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>		<b>(49 390)</b>	<b>(42 152)</b>	<b>(32 626)</b>
<b>Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>19 825</b>	<b>21 988</b>	<b>20 197</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(3 959)	(3 586)	(3 743)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>		<b>15 866</b>	<b>18 402</b>	<b>16 454</b>
<b>Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi) attiecināmi uz:</b>				
Bankas akcionāriem		16 106	18 745	
Nekontrolējamo daļu		(240)	(343)	
<b>Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi:</b>				
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		4 773	(4 996)	4 773
Iekļauts peļņā un zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(16)	(1 827)	(16)
Iekļauts peļņā un zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		342	1 756	342
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(764)	758	(764)
<b>Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kopā</b>		<b>4 335</b>	<b>(4 309)</b>	<b>4 335</b>
<b>Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms</b>		<b>20 201</b>	<b>14 093</b>	<b>20 789</b>
<b>Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:</b>				
Bankas akcionāriem		20 441	14 436	
Nekontrolējamo daļu		(240)	(343)	
<b>Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju, LVL</b>		<b>162.19</b>	<b>131.24</b>	

Padomes priekšsēdētājs  
**Oļegs Fiļš**

Valdes priekšsēdētājs  
**Ernests Bernis**

Rīgā, 2013. gada 25. februārī

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

LVL'000

Aktīvi	Pielikums	Koncerns		Banka	
		31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Kase un prasības pret Latvijas Banku	11	216,078	143,663	216,074	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	12	392,905	518,881	388,665	518,472
Atvasinātie līgumi	20	81	8,169	81	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos		3,333	753	3,333	753
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	3,333	753	3,333	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		547,757	373,006	547,757	373,006
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13	545,510	370,744	545,510	370,744
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	2,247	2,262	2,247	2,262
Kredīti	15	499,787	469,424	503,611	470,603
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi		351,832	166,778	351,832	166,778
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	13	351,832	166,778	351,832	166,778
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	16	2,668	315	89,577	71,286
Ieguldījumu īpašumi	17	20,856	21,542	17,303	16,662
Pamatlīdzekļi	18	19,610	10,071	4,906	4,954
Nemateriālie aktīvi	18	3,821	3,493	3,384	3,368
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		71	15	-	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	404	3,386	74	3,359
Pārējie aktīvi	19	70,006	58,803	12,619	8,088
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>2,129,209</b>	<b>1,778,299</b>	<b>2,139,216</b>	<b>1,789,161</b>

## Saistības

Atvasinātie līgumi	20	4,579	141	4,579	141
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		967	1,779	2,406	1,779
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		2,230	9,167	8,405	6,699
Noguldījumi	21	1,862,391	1,595,438	1,868,890	1,603,143
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		1,273	173	1,057	-
Pārējās saistības		15,915	12,919	9,007	9,305
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	71	186	-	-
Uzkrājumi		338	-	338	-
Emitētie vērtspapīri	22	124,819	51,507	124,819	56,258
Subordinētie depozīti	23	12,912	21,662	12,912	21,662
<b>Kopā saistības</b>		<b>2,025,495</b>	<b>1,692,972</b>	<b>2,032,413</b>	<b>1,698,987</b>

## Kapitāls un rezerves

Apmaksātais pamatkapitāls	24	19,740	16,500	19,740	16,500
Akciju emisijas uzcenojums		19,180	5,255	18,611	5,255
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1,500	1,500	1,500	1,500
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		1,855	(2,480)	1,855	(2,480)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		43,293	45,304	48,643	50,293
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		16,106	18,745	16,454	19,106
Attiecināms uz bankas akcionāriem		101,674	84,824	106,803	90,174
Nekontrolējamā daļa		2,040	503	-	-
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>103,714</b>	<b>85,327</b>	<b>106,803</b>	<b>90,174</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>		<b>2,129,209</b>	<b>1,778,299</b>	<b>2,139,216</b>	<b>1,789,161</b>

## Ārpusbilances posteņi

Aktīvi pārvaldīšanā		137,840	116,884	99,668	87,492
Iespējamās saistības	27	7,052	12,055	7,052	12,055
Ārpusbilances saistības pret klientiem	27	30,276	20,940	30,276	20,940

  
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

LVL'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>01.01.2011.</b>	<b>16,500</b>	<b>5,255</b>	<b>1,500</b>	<b>1,829</b>	<b>45,304</b>	<b>70,388</b>	<b>682</b>	<b>71,070</b>
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 31.12.2011.	-	-	-	(4,309)	18,745	14,436	(343)	14,093
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	164	164
<b>31.12.2011.</b>	<b>16,500</b>	<b>5,255</b>	<b>1,500</b>	<b>(2,480)</b>	<b>64,049</b>	<b>84,824</b>	<b>503</b>	<b>85,327</b>
<b>01.01.2012.</b>	<b>16,500</b>	<b>5,255</b>	<b>1,500</b>	<b>(2,480)</b>	<b>64,049</b>	<b>84,824</b>	<b>503</b>	<b>85,327</b>
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2012. līdz 31.12.2012.	-	-	-	4,335	16,106	20,441	(240)	20,201
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(19,106)	(19,106)	-	(19,106)
Personāla akciju emisija	1,650	-	-	-	(1,650)	-	-	-
Akciju emisija	1,590	13,356	-	-	-	14,946	-	14,946
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	569	-	-	-	569	1,777	2,346
<b>31.12.2012.</b>	<b>19,740</b>	<b>19,180</b>	<b>1,500</b>	<b>1,855</b>	<b>59,399</b>	<b>101,674</b>	<b>2,040</b>	<b>103,714</b>

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

LVL'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>01.01.2011.</b>	<b>16,500</b>	<b>5,255</b>	<b>1,500</b>	<b>1,829</b>	<b>50,293</b>	<b>75,377</b>
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2011. līdz 31.12.2011.	-	-	-	(4,309)	19,106	14,797
<b>31.12.2011.</b>	<b>16,500</b>	<b>5,255</b>	<b>1,500</b>	<b>(2,480)</b>	<b>69,399</b>	<b>90,174</b>
<b>01.01.2012.</b>	<b>16,500</b>	<b>5,255</b>	<b>1,500</b>	<b>(2,480)</b>	<b>69,399</b>	<b>90,174</b>
Visaptverošie ienākumi kopā par periodu no 01.01.2012. līdz 31.12.2012.	-	-	-	4,335	16,454	20,789
Dividenžu izmaksa	-	-	-	-	(19,106)	(19,106)
Personāla akciju emisija	1,650	-	-	-	(1,650)	-
Akciju emisija	1,590	13,356	-	-	-	14,946
<b>31.12.2012.</b>	<b>19,740</b>	<b>18,611</b>	<b>1,500</b>	<b>1,855</b>	<b>65,097</b>	<b>106,803</b>

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

	LVL'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.
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	19,825	21,988	20,197	22,340
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nodietojums	2,044	1,852	1,433	1,516
Uzkrājumi aktīvu vērtības samazinājumam	13,413	16,991	13,239	17,138
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(1,599)	1,260	824	(355)
Finanšu instrumentu vērtības samazinājums/ (pieaugums)	(209)	2,002	(209)	1,954
Procentu (ienākumi)	(38,303)	(38,042)	(37,988)	(37,725)
Procentu izdevumi	15,367	15,678	15,349	15,566
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	5,573	(4,966)	(148)	(5,130)
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>16,111</b>	<b>16,763</b>	<b>12,697</b>	<b>15,304</b>
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(46,427)	(4,087)	(46,133)	(4,088)
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(41,504)	33,772	(44,627)	31,163
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)/ samazinājums	(11,291)	18,944	(11,291)	18,992
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(6,874)	(13,973)	1,538	(2,376)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/ pieaugums	(2,747)	710	7,210	1,195
Noquldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	288,111	354,814	286,906	351,120
Atvasināto līgumu apjoma pieaugums/ (samazinājums)	12,527	(4,825)	12,527	(4,825)
Pārējo saistību pieaugums	2,860	5,973	(304)	3,871
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>210,766</b>	<b>408,091</b>	<b>218,523</b>	<b>410,356</b>
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	32,571	32,946	32,927	33,572
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi (Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(12,631)	(13,112)	(12,631)	(12,998)
	(409)	(175)	-	-
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>	<b>230,297</b>	<b>427,750</b>	<b>238,819</b>	<b>430,930</b>
<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(246,320)	(86,627)	(246,320)	(86,627)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	14,635	108,387	14,635	108,387
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(766,214)	(405,587)	(766,214)	(405,587)
Pārdošanā pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	636,700	177,650	636,700	177,650
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(16,826)	(4,689)	(2,230)	(1,071)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	5,467	44	53	44
Uzņēmumu daļas (iegāde)	(2,353)	(315)	(23,712)	(12,247)
Līdzdalības meitas uzņēmumos samazinājums	-	-	4,863	-
<b>Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>	<b>(374,911)</b>	<b>(211,137)</b>	<b>(382,225)</b>	<b>(219,451)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Pakārtoto aizdevumu pieaugums	2,335	-	2,335	-
Pakārtoto aizdevumu (atmaksa)	(10,880)	(2,347)	(10,880)	(2,347)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	90,350	28,293	90,350	33,044
Emitēto vērtspapīru (atpiršana)	(18,078)	-	(22,828)	-
Dividenžu (izmaksa)	(19,100)	-	(19,100)	-
Akciju emisija	14,946	-	14,946	-
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>59,573</b>	<b>25,946</b>	<b>54,823</b>	<b>30,697</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums</b>	<b>(85,041)</b>	<b>242,559</b>	<b>(88,583)</b>	<b>242,176</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>637,416</b>	<b>391,251</b>	<b>637,007</b>	<b>391,225</b>
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas (zaudējumi)/ peļņa	(9,482)	3,606	(9,480)	3,606
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>542,893</b>	<b>637,416</b>	<b>538,944</b>	<b>637,007</b>

	LVL'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
<b>Nauda un tās ekvivalenti</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	216,078	143,663	216,074	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	329,221	501,036	325,276	500,627
Saistības pret kredītiestādēm	(2,406)	(7,283)	(2,406)	(7,283)
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b>542,893</b>	<b>637,416</b>	<b>538,944</b>	<b>637,007</b>

## 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	Vairodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	70
31	Vairodes 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 stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

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

Šie konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos latu (LVL'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 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 ieskaits kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaits 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 nodērīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaits 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 nedarbojas ar izrakteņu ieguvi.

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

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 salīdzināmās 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 nekādus 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 3,2 milj. latu.

Pārskata periodā tika izveidoti uzkrājumi 0,6 milj. latu 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 nesēn veiktus salīdzinājumus 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 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 portfelī iegādātie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, kā arī atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī



amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus koncerns un banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku un gūtu procentu ienākumus un/ vai peļņu no vērtspapīru cenas pieauguma. Pārdošanai pieejamajā portfelī 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 portfelī. 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 portfelī iekļaujamos finanšu aktīvus un saistības nosaka atsevišķa bankas politika.

Tirdzniecības nolūkos iegādātie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, kas tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru pārvērtēšanas atbilstoši patiesajai vērtībai, un peļņa vai zaudējumi, kas rodas no šo vērtspapīru atsavināšanas, tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu 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, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. 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 pietiekoši.

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

	LVL'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.
<b>Procentu ienākumi</b>				
no kredītiem	21,900	23,539	21,593	23,235
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	19,222	20,070	18,915	19,763
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	2,678	3,469	2,678	3,472
no līdz termiņa beigām turamiem vērtspapīriem	10,026	6,460	10,026	6,460
kuriem netika izveidoti uzkrājumi	10,007	6,388	10,007	6,388
kuriem tika izveidoti uzkrājumi	19	72	19	72
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	5,084	5,769	5,084	5,769
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,293	1,742	1,285	1,732
no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	345	-	342
no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīriem	-	182	-	182
pārējie procentu ienākumi	-	5	-	5
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>38,303</b>	<b>38,042</b>	<b>37,988</b>	<b>37,725</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	5,930	2,902	5,930	2,902
par nebanku noguldījumiem	4,734	9,269	4,741	9,281
par emitētājiem parāda vērtspapīriem	3,691	1,957	3,735	1,959
par subordinētajiem depozītiem	907	1,407	907	1,407
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	105	143	36	17
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>15,367</b>	<b>15,678</b>	<b>15,349</b>	<b>15,566</b>

### 4. Pielikums

#### Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	LVL'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.
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	16 537	14 243	16 537	14 243
par maksājumu karšu apstrādi	5 576	3 995	5 576	3 995
par servisa pakalpojumiem klientiem	3 826	2 878	3 826	2 878
par brokeru operācijām	3 140	2 343	440	363
par trasta operācijām	1 172	1 127	745	513
par dokumentārajām operācijām	665	531	665	531
pārējie komisijas naudas ienākumi	1 404	1 003	1 412	998
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>32 320</b>	<b>26 120</b>	<b>29 201</b>	<b>23 521</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
par korespondentbanku pakalpojumiem	2 149	1 868	2 149	1 868
par maksājumu kartēm	1 355	1 124	1 355	1 124
pārējie komisijas naudas izdevumi	423	426	19	2
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>3 927</b>	<b>3 418</b>	<b>3 523</b>	<b>2 994</b>

5. Pielikums

Neto peļņa/ zaudējumi no darījumiem ar finanšu aktīviem

	LVL'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.
<b>Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts</b>				
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	204	(246)	193	(198)
Atvasinātie līgumi	19	44	19	44
Vērtspapīri	185	(290)	174	(242)
(Zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(33)	(5,400)	(33)	(5,400)
Atvasinātie līgumi	(45)	(5,767)	(45)	(5,767)
Vērtspapīri	12	367	12	367
<b>Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos</b>	<b>171</b>	<b>(5,646)</b>	<b>160</b>	<b>(5,598)</b>
<b>Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts</b>				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	16	1,827	16	1,827
<b>Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem</b>	<b>16</b>	<b>1,827</b>	<b>16</b>	<b>1,827</b>
<b>Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem</b>				
Peļņa no kredīti un debitoru parādi portfeļa vērtspapīru pārdošanas	-	2	-	2
Peļņa no līdz termiņa beigām turamo vērtspapīru pārdošanas	-	9,478	-	9,478
<b>Neto realizēta peļņa no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas</b>	<b>-</b>	<b>9,480</b>	<b>-</b>	<b>9,480</b>
<b>Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts</b>				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	14,109	15,780	14,264	15,833
Peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	315	5,130	317	5,130
<b>Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas</b>	<b>14,424</b>	<b>20,910</b>	<b>14,581</b>	<b>20,963</b>
<b>Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu</b>	<b>14,611</b>	<b>26,571</b>	<b>14,757</b>	<b>26,672</b>

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

	LVL'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.
<b>Pārējie ienākumi</b>				
ienākumi no pārdošanai pārņemto aktīvu realizācijas	10,214	6,284	-	53
citi radniecīgo un saistīto uzņēmumu produktu pārdošanas ienākumi	4,380	1,690	-	-
ienākumi no radniecīgo uzņēmumu pārdošanas saņemtās soda naudas	576	464	169	-
ienākumi no nekustamā īpašuma apsaimniekošanas un nomas	541	689	544	689
ienākumi no nekustamā īpašuma apsaimniekošanas un nomas	255	176	22	23
ienākumi no pakalpojumu pārdošanas radniecīgiem un saistītiem uzņēmumiem	-	-	690	440
citi parastie ienākumi	726	190	159	144
<b>Pārējie ienākumi kopā</b>	<b>16,692</b>	<b>9,493</b>	<b>1,584</b>	<b>1,349</b>
<b>Pārējie izdevumi</b>				
pārdošanai pārņemto aktīvu realizācijas izdevumi	8,889	5,956	-	252
citi saistīto uzņēmumu produktu realizācijas izdevumi	2,783	1,155	-	-
izdevumi par klientu piesaisti	2,289	1,748	5,221	4,419
biēdru naudas	489	308	419	283
citi pārējie izdevumi	390	-	102	-
<b>Pārējie izdevumi kopā</b>	<b>14,840</b>	<b>9,167</b>	<b>5,742</b>	<b>4,954</b>

7. Pielikums

Uzkrājumi finanšu aktīvu vērtības samazinājumam

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

	LVL'000							
	Hipotekārie kredīti	Biznesa kredīti	Patēriņa kredīti	Pārējie kredīti	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeļa uzkrātie ienākumi	Līdztermiņa turamie vērtspapīri	Pārējie aktīvi	Kopā
Individuālie uzkrājumi	1,570	14,190	-	694	120	972	370	17,916
Portfeļa uzkrājumi	41,387	163	63	597	-	-	-	42,210
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā</b>	<b>42,957</b>	<b>14,353</b>	<b>63</b>	<b>1,291</b>	<b>120</b>	<b>972</b>	<b>370</b>	<b>60,126</b>
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	12,044	(1,572)	16	1,700	(38)	18	1,256	13,424
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	(250)	(250)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(7)	(17)	-	-	(2)	(4)	-	(30)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(17,342)	(5,635)	(25)	(404)	-	(813)	-	(24,219)
Individuālie uzkrājumi	966	6,719	-	385	80	173	1,376	9,699
Portfeļa uzkrājumi	36,686	410	54	2,202	-	-	-	39,352
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās</b>	<b>37,652</b>	<b>7,129</b>	<b>54</b>	<b>2,587</b>	<b>80</b>	<b>173</b>	<b>1,376</b>	<b>49,051</b>

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:

LVL'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	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Portfeļa uzkrājumi	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā</b>	<b>46,659</b>	<b>17,971</b>	<b>236</b>	<b>568</b>	<b>64</b>	<b>78</b>	<b>1,202</b>	<b>605</b>	<b>67,383</b>
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	14,485	502	56	1,269	50	887	-	(258)	16,991
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	93	93
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	3	5	-	-	6	7	-	-	21
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(18,190)	(4,125)	(229)	(546)	-	-	(1,202)	(70)	(24,362)
Individuālie uzkrājumi	1,570	14,190	-	694	120	972	-	370	17,916
Portfeļa uzkrājumi	41,387	163	63	597	-	-	-	-	42,210
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās</b>	<b>42,957</b>	<b>14,353</b>	<b>63</b>	<b>1,291</b>	<b>120</b>	<b>972</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>60,126</b>

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

LVL'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	1,570	14,364	-	694	120	972	343	18,063
Portfeļa uzkrājumi	41,387	163	63	597	-	-	-	42,210
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā</b>	<b>42,957</b>	<b>14,527</b>	<b>63</b>	<b>1,291</b>	<b>120</b>	<b>972</b>	<b>343</b>	<b>60,273</b>
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	12,044	(1,746)	16	1,700	(38)	18	1,245	13,239
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ aktīvu norakstīšanas izdevumi pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	(250)	(250)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(7)	(17)	-	-	(2)	(4)	-	(30)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(17,342)	(5,635)	(25)	(404)	-	(813)	-	(24,219)
Individuālie uzkrājumi	966	6,719	-	385	80	173	1,338	9,661
Portfeļa uzkrājumi	36,686	410	54	2,202	-	-	-	39,352
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās</b>	<b>37,652</b>	<b>7,129</b>	<b>54</b>	<b>2,587</b>	<b>80</b>	<b>173</b>	<b>1,338</b>	<b>49,013</b>

**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

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

LVL '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	2,417	17,842	26	-	64	78	1,202	605	22,234
Portfeļa uzkrājumi	44,242	129	210	568	-	-	-	-	45,149
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda sākumā</b>	<b>46,659</b>	<b>17,971</b>	<b>236</b>	<b>568</b>	<b>64</b>	<b>78</b>	<b>1,202</b>	<b>605</b>	<b>67,383</b>
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	14,485	676	56	1,269	50	887	-	(285)	17,138
Norakstīto aktīvu atgūšana/ aktīvu norakstīšanas (izdevumi) pārskata periodā	-	-	-	-	-	-	-	93	93
Uzkrājumu palielinājums pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	3	5	-	-	6	7	-	-	21
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(18,190)	(4,125)	(229)	(546)	-	-	(1,202)	(70)	(24,362)
Individuālie uzkrājumi	1,570	14,364	-	694	120	972	-	343	18,063
Portfeļa uzkrājumi	41,387	163	63	597	-	-	-	-	42,210
<b>Kopā uzkrājumi pārskata perioda beigās</b>	<b>42,957</b>	<b>14,527</b>	<b>63</b>	<b>1,291</b>	<b>120</b>	<b>972</b>	<b>-</b>	<b>343</b>	<b>60,273</b>

**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:

LVL'000

Aktīvu veids	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.
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	1,464	1,260	(37)	23
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumu iegādei	135	-	135	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	726	(378)
<b>Kopā vērtības samazinājuma korekcija</b>	<b>1,599</b>	<b>1,260</b>	<b>824</b>	<b>(355)</b>

## 9. Pielikums

## Administratīvie izdevumi

Veids	LVL'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.
Personāla atalgojums	15,882	16,249	13,108	14,285
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	4,071	3,767	3,478	3,357
Telpu uzturēšanas izdevumi	1,971	1,477	1,242	1,063
Reklāmas un mārketinga izdevumi	1,781	1,115	1,672	1,041
IT sistēmu izdevumi	1,746	1,693	1,708	1,658
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	1,285	1,160	869	849
Citi personāla izdevumi	699	476	414	359
Sakaru izdevumi	521	348	407	399
Citi nodokļi	293	280	131	125
Ziedojumi	27	24	27	24
Citi administratīvie izdevumi	1,974	1,560	909	921
<b>Administratīvie izdevumi kopā</b>	<b>30,250</b>	<b>28,149</b>	<b>23,965</b>	<b>24,081</b>

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		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
<b>Kopā perioda beigās</b>	<b>608</b>	<b>549</b>	<b>513</b>	<b>483</b>

## 10. Pielikums

## Nodokļi

	LVL'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.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,825	21,988	20,197	22,340
<b>Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>2,974</b>	<b>3,298</b>	<b>3,030</b>	<b>3,351</b>
Pastāvīgās atšķirības	879	132	518	(273)
<b>Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu</b>	<b>3,853</b>	<b>3,430</b>	<b>3,548</b>	<b>3,078</b>
Iepriekšējā gada uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	(89)	-	-	-
Iepriekšējā gada atliktā nodokļa korekcija	30	39	30	39
Ārvalstīs samaksāts	165	117	165	117
<b>Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi</b>	<b>3,959</b>	<b>3,586</b>	<b>3,743</b>	<b>3,234</b>

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	LVL'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
Pamatīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	8,592	4,943	4,328	3,604
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	2,183	(2,917)	2,183	(2,917)
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	383	5,220	383	5,397
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvalinājuma rezerve	(12,638)	(3,399)	(7,380)	(1,463)
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(2,235)	(2,235)	-	-
Nodokļu zaudējumi	(8,424)	(28,832)	-	(27,012)
Neatzītais nodokļa aktīvs	9,923	5,888	-	-
<b>Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze</b>	<b>(2,216)</b>	<b>(21,332)</b>	<b>(486)</b>	<b>(22,391)</b>
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
<b>Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības) saistības pārskata perioda beigās</b>	<b>(404)</b>	<b>(3,386)</b>	<b>(74)</b>	<b>(3,359)</b>
	71	186	-	-

	LVL'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.
<b>Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā</b>	<b>(3,386)</b>	<b>(5,736)</b>	<b>(3,359)</b>	<b>(5,718)</b>
<b>pārskata perioda beigās</b>	<b>186</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	2,355	3,234	2,521	3,078
Palielinājums/ (samazinājums), kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	764	(758)	764	(758)
Korekcijas, kas attiecinātas uz iepriekšējo periodu peļņu vai zaudējumiem	(252)	-	-	-
Korekcija par iepriekšējiem periodiem	-	39	-	39
<b>Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības) saistības pārskata perioda beigās</b>	<b>(404)</b>	<b>(3,386)</b>	<b>(74)</b>	<b>(3,359)</b>
	71	186	-	-

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

Nodokļa veids	LVL'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	5,539	4,689	4,916	4,279
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	3,270	2,951	2,878	2,661
Nekustamā īpašuma nodoklis	311	230	131	124
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	409	175	-	-
Pievienotās vērtības nodoklis	446	125	202	4
Riska valsts nodeva	11	1	2	1
<b>Kopā</b>	<b>9,986</b>	<b>8,171</b>	<b>8,129</b>	<b>7,069</b>

## 11. Pielikums

### Kase un prasības pret Latvijas Banku

	LVL'000		
	Koncerns	Banka	Koncerns/Banka
	31.12.2012.	31.12.2012.	31.12.2011.
Kase	6,691	6,687	6,038
Prasības pret Latvijas Banku	209,387	209,387	137,625
<b>Kase un prasības pret centrālajām bankām kopā</b>	<b>216,078</b>	<b>216,074</b>	<b>143,663</b>

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 kredītiestādes: Bank of Montreal 47,8 (42,0) miljoni latu, UBS AG 41,1 (38,9) miljoni latu un Nordea Bank Finland Plc 37,7 (60,0) miljoni latu.

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

						LVL'000
	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citas valstīs	Kopā
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>						
Korespondentkontu atlikumi	689	94,369	1,712	79,516	29,336	205,622
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	331	331
<b>Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>689</b>	<b>94,369</b>	<b>1,712</b>	<b>79,516</b>	<b>29,667</b>	<b>205,953</b>
<b>Pārējās prasības pret kredītiestādēm</b>						
Drošības depozīti	-	295	111	33,620	-	34,026
Termiņnoguldījumi	2,657	15,931	115,886	-	3,865	138,339
Citas prasības	-	-	-	-	14,587	14,587
<b>Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm</b>	<b>2,657</b>	<b>16,226</b>	<b>115,997</b>	<b>33,620</b>	<b>18,452</b>	<b>186,952</b>
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>3,346</b>	<b>110,595</b>	<b>117,709</b>	<b>113,136</b>	<b>48,119</b>	<b>392,905</b>

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.



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

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

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

	LVL'000					
	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējā OECD reģionā	Citās valstīs	Kopā
<b>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>						
Korespondentkontu atlikumi	-	91,139	1,712	79,516	29,310	201,677
Diennakts noguldījumi	-	-	-	-	331	331
<b>Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</b>	<b>-</b>	<b>91,139</b>	<b>1,712</b>	<b>79,516</b>	<b>29,641</b>	<b>202,008</b>
<b>Pārējās prasības pret kredītiestādēm</b>						
Drošības depozīti	-	-	111	33,620	-	33,731
Terminnoguldījumi	2,657	15,931	115,886	-	3,865	138,339
Citas prasības	-	-	-	-	14,587	14,587
<b>Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm</b>	<b>2,657</b>	<b>15,931</b>	<b>115,997</b>	<b>33,620</b>	<b>18,452</b>	<b>186,657</b>
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>2,657</b>	<b>107,070</b>	<b>117,709</b>	<b>113,136</b>	<b>48,093</b>	<b>388,665</b>

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

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

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
LVL'000						
<b>Latvija</b>						
Centrālā valdība	-	26,860	26,860	-	5,870	5,870
Vietējās valdības	-	186	186	-	-	-
Privātu uzņēmumi	1,061	-	1,061	-	-	-
Citi finanšu starpnieki	36	-	36	15	-	15
Kredītiestādes	-	-	-	-	176	176
<b>Kopā</b>	<b>1,097</b>	<b>27,046</b>	<b>28,143</b>	<b>15</b>	<b>6,046</b>	<b>6,061</b>
<b>Starptautiskās organizācijas</b>	<b>62,337</b>	<b>27,065</b>	<b>89,402</b>	<b>71,555</b>	<b>26,188</b>	<b>97,743</b>
<b>EMS valstis</b>						
Centrālās valdības	11,313	15,933	27,246	16,806	12,672	29,478
Kredītiestādes	102,407	30,474	132,881	67,214	2,926	70,140
Privātu uzņēmumi	-	1,027	1,027	-	-	-
<b>Kopā</b>	<b>113,720</b>	<b>47,434</b>	<b>161,154</b>	<b>84,020</b>	<b>15,598</b>	<b>99,618</b>
<b>Pārējās ES valstis</b>						
Centrālās valdības un centrālās bankas	55,702	3,812	59,514	38,888	543	39,431
Kredītiestādes	12,961	23,859	36,820	25,394	175	25,569
<b>Kopā</b>	<b>68,663</b>	<b>27,671</b>	<b>96,334</b>	<b>64,282</b>	<b>718</b>	<b>65,000</b>
<b>Pārējās OECD reģiona valstis</b>						
Centrālās valdības	223,144	38,634	261,778	48,036	15,480	63,516
Kredītiestādes	41,735	19,869	61,604	23,363	2,861	26,224
Vietējās valdības	-	22,062	22,062	-	-	-
Valsts uzņēmumi	10,960	5,386	16,346	19,422	5,542	24,964
Citi finanšu starpnieki	2,099	-	2,099	2,209	-	2,209
<b>Kopā</b>	<b>277,938</b>	<b>85,951</b>	<b>363,889</b>	<b>93,030</b>	<b>23,883</b>	<b>116,913</b>
<b>Citas valstis</b>						
Centrālās valdības un centrālās bankas	9,771	22,064	31,835	14,175	18,733	32,908
Vietējās valdības	361	978	1,339	801	528	1,329
Finanšu palīgsabiedrība	50	-	50	91	-	91
Kredītiestādes	8,800	47,185	55,985	23,858	32,299	56,157
Privātu uzņēmumi	2,773	66,438	69,211	18,917	42,785	61,702
<b>Kopā</b>	<b>21,755</b>	<b>136,665</b>	<b>158,420</b>	<b>57,842</b>	<b>94,345</b>	<b>152,187</b>
<b>Neto parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</b>	<b>545,510</b>	<b>351,832</b>	<b>897,342</b>	<b>370,744</b>	<b>166,778</b>	<b>537,522</b>

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 257 (191) tūkst. latu 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:

- 223 (342) tūkst. latu citu valstu uzņēmumu parāda vērtspapīri;
- 505 (503) tūkst. latu citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri;
- 2,755 (0) tūkst. latu EMS valsts kredītiestādes parāda vērtspapīri.

Koncerna un bankas būtiskākie ieguldījumi parāda vērtspapīros:

Emitenta veids	LVL'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
<b>ASV</b>						
Centrālā valdība	192,210	21,022	213,232	27,361	-	27,361
Citi emitenti	2,099	-	2,099	2,206	-	2,206
<b>Kopā</b>	<b>194,309</b>	<b>21,022</b>	<b>215,331</b>	<b>29,567</b>	<b>-</b>	<b>29,567</b>
<b>Krievija</b>						
Centrālā valdība	9,263	16,393	25,656	10,722	17,469	28,191
Citi emitenti	9,695	100,805	110,500	32,156	67,063	99,219
<b>Kopā</b>	<b>18,958</b>	<b>117,198</b>	<b>136,156</b>	<b>42,878</b>	<b>84,532</b>	<b>127,410</b>
<b>Kanāda</b>						
Centrālā valdība	34,761	20,250	55,011	16,116	15,480	31,596
Citi emitenti	41,464	27,427	68,891	23,413	5,542	28,955
<b>Kopā</b>	<b>76,225</b>	<b>47,677</b>	<b>123,902</b>	<b>39,529</b>	<b>21,022</b>	<b>60,551</b>
<b>Vācija</b>						
Centrālā valdība	-	7,131	7,131	13,771	7,161	20,932
Citi emitenti	81,711	19,588	101,299	49,307	2,926	52,233
<b>Kopā</b>	<b>81,711</b>	<b>26,719</b>	<b>108,430</b>	<b>63,078</b>	<b>10,087</b>	<b>73,165</b>
<b>Zviedrija</b>						
Centrālā valdība	38,964	-	38,964	28,456	-	28,456
Citi emitenti	12,961	8,214	21,175	17,029	-	17,029
<b>Kopā</b>	<b>51,925</b>	<b>8,214</b>	<b>60,139</b>	<b>45,485</b>	<b>-</b>	<b>45,485</b>
<b>Latvija</b>						
Centrālā valdība	-	26,860	26,860	-	5,870	5,870
Citi emitenti	1,098	186	1,284	15	176	191
<b>Kopā</b>	<b>1,098</b>	<b>27,046</b>	<b>28,144</b>	<b>15</b>	<b>6,046</b>	<b>6,061</b>
<b>Starptautisko institūciju vērtspapīri</b>	<b>62,337</b>	<b>27,063</b>	<b>89,400</b>	<b>71,555</b>	<b>26,188</b>	<b>97,743</b>
<b>Pārējo valstu emitentu vērtspapīri</b>	<b>58,946</b>	<b>76,894</b>	<b>135,840</b>	<b>78,637</b>	<b>18,903</b>	<b>97,540</b>
<b>Neto vērtspapīru portfelis</b>	<b>545,509</b>	<b>351,833</b>	<b>897,342</b>	<b>370,744</b>	<b>166,778</b>	<b>537,522</b>

14. Pielikums

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Koncerna un bankas ieguldījumi akcijās un ieguldījumu fondos.

	Koncerns/Banka			Koncerns/Banka		
	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Birza kotētās	Birza nekotētās	Kopā	Birza kotētās	Birza nekotētās	Kopā
<b>Patiesā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi</b>						
Ieguldījumi Latvijā reģistrētos fondos	-	1,328	1,328	-	277	277
Latvijas uzņēmumu akcijas	33	-	33	36	-	36
EMS valstu kredītiestāžu akcijas	155	-	155	-	-	-
Pārējo OECD valstu kredītiestāžu akcijas	484	-	484	-	-	-
Ieguldījumi OECD valstu reģistrētos fondos	737	-	737	-	-	-
Citu valstu uzņēmumu akcijas	424	-	424	299	-	299
Citu valstu kredītiestāžu akcijas	172	-	172	141	-	141
<b>Patiesajā vērtībā vērtētās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā</b>	<b>2,005</b>	<b>1,328</b>	<b>3,333</b>	<b>476</b>	<b>277</b>	<b>753</b>
<b>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</b>						
Ieguldījumi citās valstīs reģistrētos fondos	-	2,149	2,149	-	2,201	2,201
EMS valstu finanšu palīgsabiedrību akcijas	-	98	98	-	61	61
<b>Pārdošanai pieejamā portfeli iekļautās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>-</b>	<b>2,247</b>	<b>2,247</b>	<b>-</b>	<b>2,262</b>	<b>2,262</b>
<b>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu kopā</b>	<b>2,005</b>	<b>3,575</b>	<b>5,580</b>	<b>476</b>	<b>2,539</b>	<b>3,015</b>

15. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	LVL'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
<b>Aizņēmēja veids</b>				
Privātpersonas	348,315	389,844	348,315	389,844
Privātuzņēmumi	165,781	115,782	169,603	117,135
Finanšu iestādes	33,113	22,461	33,113	22,461
<b>Kredīti kopā</b>	<b>547,209</b>	<b>528,087</b>	<b>551,031</b>	<b>529,440</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47,422)	(58,663)	(47,420)	(58,837)
<b>Neto kredīti</b>	<b>499,787</b>	<b>469,424</b>	<b>503,611</b>	<b>470,603</b>

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

	LVL'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
<b>Aizņēmēja valsts</b>				
Latvija	439,372	467,529	443,194	468,882
EMS valstis	21,465	3,410	21,465	3,410
Pārējās ES valstis	12,831	24,296	12,831	24,296
Pārējās OECD reģiona valstis	9,134	3,994	9,134	3,994
Citas valstis	64,407	28,858	64,407	28,858
<b>Kredīti kopā</b>	<b>547,209</b>	<b>528,087</b>	<b>551,031</b>	<b>529,440</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(47,422)	(58,663)	(47,420)	(58,837)
<b>Neto kredīti</b>	<b>499,787</b>	<b>469,424</b>	<b>503,611</b>	<b>470,603</b>

**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	261,235	185,999	1,189	15,099	<b>463,522</b>	288,485	106,211	820	17,691	<b>413,207</b>
t.sk. kavētie maksājumi	1,004	898	-	-	<b>1,902</b>	1,185	314	-	-	<b>1,499</b>
līdz 30 dienām	522	178	-	-	700	440	13	-	-	453
no 31 līdz 59 dienām	199	1	-	-	200	234	53	-	-	287
no 60 līdz 89 dienām	101	3	-	-	104	331	8	-	-	339
vairāk kā 90 dienas	182	716	-	-	898	180	240	-	-	420
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi	61,397	20,941	74	1,275	<b>83,687</b>	78,802	33,854	81	2,144	<b>114,881</b>
t.sk. kavētie maksājumi	35,127	6,980	54	1,282	<b>43,443</b>	42,527	10,756	12	186	<b>53,481</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37,652)	(7,129)	(54)	(2,587)	<b>(47,422)</b>	(42,957)	(14,352)	(63)	(1,292)	<b>(58,664)</b>
<b>Kopā kredīti, neto</b>	<b>284,980</b>	<b>199,811</b>	<b>1,209</b>	<b>13,787</b>	<b>499,787</b>	<b>324,330</b>	<b>125,713</b>	<b>838</b>	<b>18,543</b>	<b>469,424</b>

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	261,235	189,823	1,189	15,099	<b>467,346</b>	288,485	107,217	820	17,691	<b>414,213</b>
t.sk. kavētie maksājumi	1,004	898	-	-	<b>1,902</b>	1,185	314	-	-	<b>1,499</b>
līdz 30 dienām	522	178	-	-	700	440	13	-	-	453
no 31 līdz 59 dienām	199	1	-	-	200	234	53	-	-	287
no 60 līdz 89 dienām	101	3	-	-	104	331	8	-	-	339
vairāk kā 90 dienas	182	716	-	-	898	180	240	-	-	420
Kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi	61,397	20,941	74	1,275	<b>83,687</b>	78,802	34,201	81	2,144	<b>115,228</b>
t.sk. kavētie maksājumi	35,127	6,980	54	1,282	<b>43,443</b>	42,527	10,756	12	186	<b>53,481</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(37,652)	(7,129)	(54)	(2,587)	<b>(47,422)</b>	(42,957)	(14,526)	(63)	(1,292)	<b>(58,838)</b>
<b>Kopā kredīti, neto</b>	<b>284,980</b>	<b>203,635</b>	<b>1,209</b>	<b>13,787</b>	<b>503,611</b>	<b>324,330</b>	<b>126,892</b>	<b>838</b>	<b>18,543</b>	<b>470,603</b>

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš 2012. gada 31. decembrī ir 76,6 (97,4) milj. latu. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītliņģumos, 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	61,397	36,982	78,802	48,066
Biznesa	20,941	14,090	34,201	20,942
Patēriņa	74	-	81	-
Pārējie	1,275	-	2,144	-
<b>Kopā kredīti, kuriem ir izveidoti individuālie uzkrājumi, bruto</b>	<b>83,687</b>	<b>51,072</b>	<b>115,228</b>	<b>69,008</b>

16. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Bankas ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	LVL'000						
	31.12.2012.				31.12.2011.		
	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %
Pillar Holding Company, KS	LV	63,252	63,731	99.9997	56,224	56,745	99.9997
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	14,056	12,767	100	1,406	1,331	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	7,028	7,872	100	7,028	7,241	100
New Hanza City, SIA	LV	4,400	4,352	100	2,900	2,861	100
ABLV Consulting services, AS	LV	500	540	100	375	402	100
Pillar Management, SIA	LV	500	391	100	500	124	100
ABLV Asset Management, IPAS	LV	400	391	100	400	594	100
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	400	1,886	100	400	1,602	100
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	120	150	100	120	132	100
ABLV Corporate Services, SIA	LV	20	140	100	20	42	100
Pillar, SIA	LV	2	2	100	-	-	-
Elizabetes Park House, SIA	LV	-	-	-	2,500	1,677	91.6
<b>Kopā, bruto</b>		<b>90,678</b>	<b>92,222</b>		<b>71,873</b>	<b>72,751</b>	
Vērtības samazināšanās izdevumi		(1,103)			(377)		
<b>Kopā, neto</b>		<b>89,575</b>			<b>71,496</b>		

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 1,5 miljoniem latu, kā arī palielināja ABLV Consulting services, AS pamatkapitālu par 125,0 tūkst. latu. 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 123 tūkst. latu un 603,0 tūkst. latu 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 700,0 tūkst. latu.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu, 2012. gada 31. decembrī bija 38,2 (29,4) milj. latu. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība 2012. gada 31. decembrī bija 425,5 (253,7) milj. latu.

## 17. Pielikums

## Ieguldījumu īpašumi

	LVL'000			
	Koncerns 31.12.2012.	Koncerns 31.12.2011.	Banka 31.12.2012.	Banka 31.12.2011.
Ieguldījumu īpašumi	20,188	21,147	17,303	16,527
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	668	395	-	135
<b>Kopā ieguldījumu īpašumi</b>	<b>20,856</b>	<b>21,542</b>	<b>17,303</b>	<b>16,662</b>

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2012. gadā:

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

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2011. gadā:

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

2012. gada 31. decembrī ieguldījumu nekustamajos īpašumos tirgus vērtība koncernam ir 22,6 (21,0), bankai – 19,0 (19,0) miljoni latu. Pēc koncerna un bankas vadības ieskatiem nekustamā īpašuma ticamākā tirgus vērtība ir noteikta, pamatojoties gan uz ārējo nekustamā īpašuma novērtēšanas ekspertu, gan uz bankas nekustamā īpašuma novērtēšanas

ekspertu sniegtajiem novērtējumiem. Nekustamo īpašumu pārdošanas vērtība var atšķirties no noteiktās tirgus vērtības, ja šādu nekustamo īpašumu tirgus nav pietiekami attīstīts.

Nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2012. gadā bija 22,0 (24,0) tūkstoši latu, apsaimniekošanas izdevumi – 101,0 (91,0) tūkstoši latu, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 84,0 (77,0) tūkstoši latu.

## 18. Pielikums

### Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	LVL'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Nemateriālie aktīvi	3,419	3,037	3,151	2,912
Nemateriālā vērtība	161	-	-	-
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	241	456	233	456
<b>Kopā nemateriālie aktīvi</b>	<b>3,821</b>	<b>3,493</b>	<b>3,384</b>	<b>3,368</b>
Zeme	874	128	128	128
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	10,917	5,796	3,152	3,315
Ražošanas iekārtas	3,591	2,375	-	-
Biroja aprīkojums	1,850	1,121	1,233	1,059
Nepabeigtā celtniecība	1,609	-	-	-
Transporta līdzekļi	648	479	308	285
Nomātā īpašuma uzlabojumi	82	142	82	142
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	39	30	3	25
<b>Kopā pamatlīdzekļi</b>	<b>19,610</b>	<b>10,071</b>	<b>4,906</b>	<b>4,954</b>

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2012. gadā:

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



**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2011. gadā:

	LVL'000								
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas	Ekas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
<b>Sākotnējā vērtība 01.01.2011.</b>	<b>5,884</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>4,865</b>	<b>682</b>	<b>2,184</b>	<b>952</b>	<b>6,370</b>	<b>21,066</b>
Pārskata periodā iegādātie	425	-	2,582	450	11	-	246	542	4,256
Pārklasifikācija	-	-	-	2,184	-	(2,184)	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	-	-	(188)	(301)	(489)
<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2011.</b>	<b>6,309</b>	<b>129</b>	<b>2,582</b>	<b>7,499</b>	<b>693</b>	<b>-</b>	<b>1,010</b>	<b>6,611</b>	<b>24,833</b>
<b>Uzkrātais nolietojums 01.01.2011.</b>	<b>2,758</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,501</b>	<b>492</b>	<b>-</b>	<b>506</b>	<b>5,099</b>	<b>10,356</b>
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	514	-	145	265	59	-	174	687	1,844
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	-	-	(149)	(296)	(445)
<b>Uzkrātais nolietojums 31.12.2011.</b>	<b>3,272</b>	<b>-</b>	<b>145</b>	<b>1,766</b>	<b>551</b>	<b>-</b>	<b>531</b>	<b>5,490</b>	<b>11,755</b>
<b>Atlikusī vērtība 01.01.2011.</b>	<b>3,126</b>	<b>129</b>	<b>-</b>	<b>3,364</b>	<b>190</b>	<b>2,184</b>	<b>446</b>	<b>1,271</b>	<b>10,710</b>
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2011.</b>	<b>3,037</b>	<b>129</b>	<b>2,437</b>	<b>5,733</b>	<b>142</b>	<b>-</b>	<b>479</b>	<b>1,121</b>	<b>13,078</b>

2012. gada 31. decembrī koncerna un bankas īpašumā bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 5,721 (6,120) un 5,657 (5,854) tūkstoši latu.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2012. gadā:

	LVL'000						
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ekas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
<b>Sākotnējā vērtība 01.01.2012.</b>	<b>6,047</b>	<b>128</b>	<b>5,017</b>	<b>693</b>	<b>741</b>	<b>6,460</b>	<b>19,086</b>
Pārskata periodā iegādātie	765	-	48	-	174	704	1,691
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(797)	-	(3)	(76)	(201)	(490)	(1,567)
<b>Sākotnējā vērtība 31.12.2012.</b>	<b>6,015</b>	<b>128</b>	<b>5,062</b>	<b>617</b>	<b>714</b>	<b>6,674</b>	<b>19,210</b>
<b>Uzkrātais nolietojums 01.01.2012.</b>	<b>3,135</b>	<b>-</b>	<b>1,702</b>	<b>551</b>	<b>456</b>	<b>5,401</b>	<b>11,245</b>
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	523	-	208	53	123	518	1,425
Nolietojuma norakstīšana	(794)	-	-	(69)	(173)	(478)	(1,514)
<b>Uzkrātais nolietojums 31.12.2012.</b>	<b>2,864</b>	<b>-</b>	<b>1,910</b>	<b>535</b>	<b>406</b>	<b>5,441</b>	<b>11,156</b>
<b>Atlikusī vērtība 01.01.2012.</b>	<b>2,912</b>	<b>128</b>	<b>3,315</b>	<b>142</b>	<b>285</b>	<b>1,059</b>	<b>7,841</b>
<b>Atlikusī vērtība 31.12.2012.</b>	<b>3,151</b>	<b>128</b>	<b>3,152</b>	<b>82</b>	<b>308</b>	<b>1,233</b>	<b>8,054</b>

**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2011. gadā:

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

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

**19. Pielikums**
**Pārējie aktīvi**

	LVL'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	56,045	49,967	855	524
Prasības pret MFGlobal	8,065	-	8,065	-
Nauda ceļā	2,547	-	2,547	-
Debitoru parādi	2,060	1,392	1,154	933
Nākamo periodu izdevumi	1,095	686	480	335
Dārgmetāli	361	347	361	347
Norēķini par finanšu instrumentiem	14	5,196	14	5,196
Citi aktīvi	1,176	1,587	483	1,119
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<b>71,363</b>	<b>59,175</b>	<b>13,959</b>	<b>8,454</b>
Vērtības samazināšanās izdevumi	(1,357)	(372)	(1,340)	(366)
<b>Pārējie aktīvi kopā, neto</b>	<b>70,006</b>	<b>58,803</b>	<b>12,619</b>	<b>8,088</b>

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.

	LVL'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	662	640	19	-	44	-	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	4,224	15,620	16	21	210	136	-
Valūtas mijmaiņas darījumi	147,932	114,187	46	4,558	7,915	5	-
<b>Ārvalstu valūtas maiņas darījumi kopā</b>	<b>152,818</b>	<b>130,447</b>	<b>81</b>	<b>4,579</b>	<b>8,169</b>	<b>141</b>	<b>-</b>

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

Noguldītāja veids	LVL'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Privātuzņēmumi	1,609,345	1,410,294	1,615,844	1,418,181
Privātpersonas	233,101	174,165	233,101	173,983
Finanšu iestādes	18,479	4,785	18,479	4,785
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	1,441	1,841	1,441	1,841
Vietējās valdības	25	22	25	22
Valsts uzņēmumi	-	4,331	-	4,331
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,862,391</b>	<b>1,595,438</b>	<b>1,868,890</b>	<b>1,603,143</b>

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

Noguldītāju reģioni	LVL'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Citas valstis	1,159,614	1,056,560	1,159,614	1,056,560
Pārējas ES valstis	384,906	318,820	384,906	318,820
EMS valstis	228,800	105,442	228,800	106,252
Latvija	66,313	59,567	72,812	66,462
Pārējas OECD reģiona valstis	22,758	55,049	22,758	55,049
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,862,391</b>	<b>1,595,438</b>	<b>1,868,890</b>	<b>1,603,143</b>

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, %	LVL'000		
							Koncerns/ Banka	Koncerns	Banka
							31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2011.
<b>Subordinētās obligācijas</b>									
2008. gada oktobris	LV0000800712	EUR	125,000	100	01.10.2018.	10.0	7,516	7,404	7,404
2011. gada decembris	LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2021.	4.8	8,729	7,659	7,659
2008. gada oktobris	LV0000800720	USD	200,000	100	01.10.2018.	9.5	9,508	9,247	9,247
2010. gada septembris	LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2020.	6.5	8,931	8,582	8,582
2012. gada jūnijs	LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2022.	4.5	1,555	-	-
2012. gada jūnijs	LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2022.	4.5	10,620	-	-
<b>Subordinētās obligācijas, kopā</b>							<b>46,859</b>	<b>32,892</b>	<b>32,892</b>
<b>Parastās obligācijas</b>									
2011. gada decembris	LV0000800910	EUR	10,000	1,000	20.12.2013.	1.5+Euribor 6m	6,792	2,285	7,036
2011. gada decembris	LV0000800928	USD	30,000	1,000	21.12.2013.	1.5+Libor 6m	15,813	16,330	16,330
2012. gada jūlijs	LV0000800969	USD	50,000	1,000	30.07.2014.	1.2+Libor 6m	26,759	-	-
2012. gada oktobris	LV0000801033	USD	25,000	1,000	15.10.2013.	1.15	12,422	-	-
2012. gada novembris	LV0000801041	EUR	15,000	1,000	05.11.2014.	1.55	8,713	-	-
2012. gada novembris	LV0000801058	USD	50,000	1,000	06.11.2014.	1.45	7,461	-	-
<b>Parastās obligācijas, kopā</b>							<b>77,960</b>	<b>18,615</b>	<b>23,366</b>
<b>Emitētie vērtspapīri, kopā</b>							<b>124,819</b>	<b>51,507</b>	<b>56,258</b>

## 23. Pielikums

### Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 59,8 (54,6) milj. latu apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 46,9 (32,9) milj. latu apmērā un subordinētajiem aizdevumiem 12,9 (21,7) milj. latu 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, LVL'000	Uzkrātie procenti, LVL'000	Procentu likme, %	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Harpic group Ltd	7,965	34	5.11	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
<b>Pārējie aizdevēji*</b>						
nerezidenti	2,979	37	1.75 - 8.39	USD		
nerezidenti	1,894	3	3.15 - 3.90	EUR		
<b>Pārējie aizdevēji, kopā</b>	<b>4,873</b>	<b>40</b>				
<b>Kopā subordinētie depozīti</b>	<b>12,838</b>	<b>74</b>				

Subordinēto aizdevumu analīze 2011. gada 31. decembrī:

	Aizdevuma apmērs LVL'000	Uzkrātie procenti LVL'000	Procentu likme, %	Valūta	Līguma noslēgšanas datums	Līguma atmaksas datums
Harpic group Ltd	8,160	35	5.13	USD	14.08.2008.	19.08.2018.
<b>Pārējie aizdevēji*</b>						
nerezidenti	11,756	24	1.99 - 8.39	USD		
nerezidenti	1,683	4	3.46 - 3.90	EUR		
<b>Pārējie aizdevēji, kopā</b>	<b>13,439</b>	<b>28</b>				
<b>Kopā subordinētie depozīti</b>	<b>21,599</b>	<b>63</b>				

Pārējo aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas. 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 veiktā bankas pamatkapitāla emisija tika veikta ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilitāti 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 19,7 milj. (16,5 milj.) latu. Vienas akcijas nominālvērtība ir 150 (150) latu. 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, LVL'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no Bankas pamatkapitāla, LVL'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
<b>Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa</b>				
Ernests Bernis	1,004	5.55	6,932	42.01
Nika Berne	169	0.94	154	0.94
Cassandra Holding Company, SIA	6,606	36.52	-	-
<b>Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa, kopā</b>	<b>7,779</b>	<b>43.01</b>	<b>7,086</b>	<b>42.95</b>
<b>Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa</b>				
SIA OF Holding	7,779	43.00	-	-
Oļegs Fiļs	-	-	7,086	42.95
<b>Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa, kopā</b>	<b>7,779</b>	<b>43.00</b>	<b>7,086</b>	<b>42.95</b>
Pārējie akcionāri, kopā	2,532	13.99	2,328	14.10
<b>Akcijas ar balsstiesībām, kopā</b>	<b>18,090</b>	<b>100.00</b>	<b>16,500</b>	<b>100.00</b>
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	1,650		-	
<b>Pamatkapitāls, kopā</b>	<b>19,740</b>		<b>16,500</b>	

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

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

25. Pielikums

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes

	Koncerns/ Banka 01.01.2012. - 31.12.2012.	Koncerns/ Banka 01.01.2011. - 31.12.2011.
		LVL'000
Aprēķinātās dividendes	19,106	-
Izmaksātās dividendes	19,100	-
		LVL
Aprēķinātās dividendes uz vienu akciju	158	-
Izmaksātās dividendes uz vienu akciju	158	-

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:

	LVL'000						
	31.12.2012.			31.12.2011.			
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
<b>Kredīti</b>	-	678	1,136	490	527	2,000	776
<b>Saistības</b>							
Noguldījumi	137	1,098	2,076	1,064	1,368	493	1,421
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	-	-	-
Subordinētās obligācijas	-	707	105	787	67	317	115
<b>Ārpusbilances saistības</b>							
Neizmantojie kredītu līmi	-	118	60	58	316	86	-
Garantijas	-	133	-	-	134	-	-
	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	-	33	83	17	7	127	26
Komisijas naudas ienākumi	-	15	29	7	11	22	7
Procentu izdevumi	-	(2)	(1)	(2)	(6)	(3)	(11)

**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

	31.12.2012.									LVL'000	
	Akcionāri	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	Vadība	Saistītās komerc - sabiedrības	Meitas uzņēmumiem	Citas saistītās privātpersonas	31.12.2011.	Citas saistītās privātpersonas
<b>Aktīvi</b>											
Kredīti	-	678	1,136	11,831	420	527	2,000	10,182	481		
Uzkrājumi vērtības samazinājums	-	-	-	-	-	-	-	(174)	-		
<b>Kredīti, neto</b>	-	678	1,136	11,831	420	527	2,000	10,008	481		
<b>Saistības</b>											
Noguldījumi	137	1,098	2,076	9,238	904	1,368	493	7,893	1,341		
Subordinētie depozīti	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subordinētās obligācijas	-	707	105	-	635	67	317	-	14		
<b>Ārpusbilances saistības</b>											
Neizmantotie kredītu limiti	-	118	60	114	56	316	86	627	-		
Garantijas	-	133	-	5	-	134	-	5	-		
	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		
<b>Ienākumi/ izdevumi</b>											
Procentu ienākumi	-	33	83	768	13	7	127	633	15		
Komisijas naudas ienākumi	-	15	29	106	5	11	20	252	4		
Procentu izdevumi	-	(2)	(1)	(11)	(2)	(6)	(3)	(13)	(11)		
Citi parastie ienākumi	-	-	-	690	-	-	-	440	-		
Citi parastie izdevumi	-	-	-	(3,137)	-	-	-	(2,671)	-		
Uzkrājumu vērtības samazinājuma	-	-	-	174	-	-	-	(174)	-		

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**

	LVL'000	
	Koncerns/Banka 31.12.2012.	Koncerns/Banka 31.12.2011.
<b>Iespējamās saistības</b>		
Galvojumi un garantijas	7,014	11,587
Akredīti	38	468
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>7,052</b>	<b>12,055</b>
<b>Saistības pret klientiem</b>		
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	13,146	7,291
Neizmantotās kredītlīnijas	8,252	6,821
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	8,818	6,726
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	60	102
<b>Saistības pret klientiem kopā</b>	<b>30,276</b>	<b>20,940</b>
<b>Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā</b>	<b>37,328</b>	<b>32,995</b>



Reģions	LVL'000	
	Koncerns/Banka 31.12.2012.	Koncerns/Banka 31.12.2011.
Latvija	14,240	18,296
EMS valstis	2,245	421
Pārējās ES valstis	3,990	370
Pārējās OECD reģiona valstis	195	581
Citas valstis	16,658	13,327
<b>Iespējamās saistības un saistības pret klientiem kopā</b>	<b>37,328</b>	<b>32,995</b>

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2012. gada 31. decembrī bija 137,8 (116,9) miljoni latu, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā 99,7 (87,5) miljoni latu. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu.

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

## 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	Koncerns				Koncerns		Banka	Banka
	31.12.2012.				31.12.2011.		31.12.2012.	31.12.2011.
	Bankas pakalpojumi	leguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	leguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Bankas pakalpojumi
Kase un prasības pret Latvijas Banku	216,074	4	-	143,663	-	-	216,074	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	392,189	689	27	518,823	35	23	388,665	518,472
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	903,256	-	-	549,798	-	-	903,256	549,798
Kredīti	539,202	8,007	-	519,239	8,849	-	551,033	529,441
leguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	2,668	-	-	315	-	89,577	71,286
Pamatīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	26,322	17,730	235	25,171	9,815	120	25,593	24,984
Pārējie aktīvi	14,439	57,229	189	11,580	50,851	143	14,031	11,790
<b>Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm</b>	<b>2,091,482</b>	<b>86,327</b>	<b>451</b>	<b>1,768,274</b>	<b>69,865</b>	<b>286</b>	<b>2,188,229</b>	<b>1,849,434</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	49,013	38	-	60,126	-	-	49,013	60,273
<b>Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS</b>	<b>2,042,469</b>	<b>86,289</b>	<b>451</b>	<b>1,708,148</b>	<b>69,865</b>	<b>286</b>	<b>2,139,216</b>	<b>1,789,161</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	2,198	999	-	8,478	2,468	-	10,811	8,478
Atvasinātie līgumi	4,579	-	-	141	-	-	4,579	141
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	1,997,612	2,510	-	1,668,425	182	-	2,006,621	1,681,063
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	49,351	38	-	60,098	-	-	49,351	60,272
Pārējās saistības	9,670	7,159	430	8,490	4,133	296	10,064	9,305
<b>Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm</b>	<b>2,063,410</b>	<b>10,706</b>	<b>430</b>	<b>1,745,632</b>	<b>6,783</b>	<b>296</b>	<b>2,081,426</b>	<b>1,759,259</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>2,170,470</b>	<b>7,233</b>	<b>557</b>	<b>1,836,304</b>	<b>1,774</b>	<b>347</b>	<b>2,188,229</b>	<b>1,849,434</b>
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	49,013	38	-	60,126	-	-	49,013	60,273
<b>Kopā saistības atbilstoši SFPS</b>	<b>2,121,457</b>	<b>7,195</b>	<b>557</b>	<b>1,776,178</b>	<b>1,774</b>	<b>347</b>	<b>2,139,216</b>	<b>1,789,161</b>

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

Peļņa/ zaudējumi	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.
	Bankas pakalpojumi	leguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	leguldījumi	Konsultācijas	Bankas pakalpojumi	Bankas pakalpojumi
Neto procentu ienākumi	21,868	1,068	-	21,550	814	-	22,639	22,159
Neto komisijas naudas ienākumi	28,393	-	-	22,688	-	14	25,678	20,527
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	14,600	36	(25)	26,690	(99)	(20)	14,757	26,672
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(1,715)	2,994	573	(1,442)	1,448	320	(4,158)	(3,605)
Dividenžu ienākumi	7	-	-	1	-	-	1,404	707
Administratīvie izdevumi un nolietojums	(27,556)	(1,682)	(3,033)	(26,773)	(953)	(2,243)	(25,380)	(25,581)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(13,751)	(11)	-	(16,965)	(26)	-	(13,577)	(17,138)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(342)	-	-	(1,756)	-	-	(342)	(1,756)
Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(98)	(1,501)	-	(23)	(1,237)	-	(824)	355
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,988)	71	(42)	(3,328)	(252)	(6)	(3,743)	(3,234)
<b>Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)</b>	<b>17,418</b>	<b>975</b>	<b>(2,527)</b>	<b>20,642</b>	<b>(305)</b>	<b>(1,935)</b>	<b>16,454</b>	<b>19,106</b>

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 šss dzēšanas termiņš (īsašs 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
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216,078	216,078	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	392,905	392,905	518,881	518,881
Atvasinātie līgumi	81	81	8,169	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,333	3,333	753	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	547,757	547,757	373,006	373,006
Kredīti un debitoru parādi	499,787	493,729	469,424	467,327
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	351,832	363,321	166,778	162,254
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>2,011,773</b>	<b>2,017,204</b>	<b>1,680,674</b>	<b>1,674,053</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	967	967	1,779	1,779
Atvasinātie līgumi	4,579	4,579	141	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,002,352	2,006,382	1,677,774	1,684,761
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>2,007,898</b>	<b>2,011,928</b>	<b>1,679,694</b>	<b>1,686,681</b>

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites un patiesā vērtība:

	31.12.2012.		31.12.2011.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
<b>Finanšu aktīvi</b>				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216,074	216,074	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	388,665	388,665	518,472	518,472
Atvasinātie līgumi	81	81	8,169	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,333	3,333	753	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	547,757	547,757	373,006	373,006
Kredīti un debitoru parādi	503,611	497,553	470,603	468,507
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	351,832	363,321	166,778	162,254
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>2,011,353</b>	<b>2,016,784</b>	<b>1,681,444</b>	<b>1,674,824</b>
<b>Finanšu saistības</b>				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,406	2,406	1,779	1,779
Atvasinātie līgumi	4,579	4,579	141	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,015,026	2,019,056	1,687,762	1,694,749
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>2,022,011</b>	<b>2,026,041</b>	<b>1,689,682</b>	<b>1,696,669</b>

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, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

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

	31.12.2012.				31.12.2011.			
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>								
Atvasinātie līgumi	44	37	-	81	44	8,125	-	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,333	-	-	3,333	753	-	-	753
t.sk.akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi	3,333	-	-	3,333	753	-	-	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	545,510	-	2,247	547,757	370,744	-	2,262	373,006
t.sk.parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumi	545,510	-	-	545,510	370,744	-	-	370,744
t.sk.akcijas un citi parāda vērtspapīri ar nefiksētu ienākumi	-	-	2,247	2,247	-	-	2,262	2,262
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>548,887</b>	<b>37</b>	<b>2,247</b>	<b>551,171</b>	<b>371,541</b>	<b>8,125</b>	<b>2,262</b>	<b>381,928</b>
<b>Finanšu saistības</b>								
Atvasinātie līgumi	-	4,579	-	4,579	-	141	-	141
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>-</b>	<b>4,579</b>	<b>-</b>	<b>4,579</b>	<b>-</b>	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>141</b>

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.

**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

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

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

	LVL'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>				
apmaksātais pamatkapitāls	19,740	16,500	19,740	16,500
akciju emisijas uzcenojums	19,180	5,255	18,611	5,255
rezerves kapitāls	1,500	1,500	1,500	1,500
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	43,293	45,304	48,643	50,293
nemateriālie aktīvi	(3,821)	(3,493)	(3,384)	(3,368)
nekontrolējošā daļa	2,040	503	-	-
pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)	16,106	18,745	16,454	19,106
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve	-	(2,480)	-	(2,480)
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(14)	(188)	(14)	(188)
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>	<b>98,024</b>	<b>81,646</b>	<b>101,550</b>	<b>86,618</b>
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi</b>				
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (45%)	835	-	835	-
otrā līmeņa kapitāla samazinājums par starpību starp uzkrājumu summu atbilstoši FKTK prasībām un uzkrājumu summu saskaņā ar SFPS (50%)	(14)	(188)	(14)	(188)
subordinētais kapitāls (saskaņā ar atlikušo atmaksas termiņu ar korekcijas pakāpi no 40% līdz 100%)	49,019	40,855	50,681	43,404
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā</b>	<b>49,840</b>	<b>40,667</b>	<b>51,502</b>	<b>43,216</b>
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>147,864</b>	<b>122,313</b>	<b>153,052</b>	<b>129,834</b>
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	65,646	59,190	66,800	59,010
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	7,064	5,183	2,273	934
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	5,659	4,699	868	450
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	1,374	258	1,374	258
t.sk. darījuma partnera riska kapitāla prasība	31	226	31	226
Operacionālā riska kapitāla prasība	8,399	7,645	7,264	7,196
<b>Kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>81,109</b>	<b>72,018</b>	<b>76,337</b>	<b>67,140</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)</b>	<b>14.58</b>	<b>13.59</b>	<b>16.04</b>	<b>15.47</b>

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

	LVL'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
<b>Riska darījumu kategorija</b>				
Centrālās valdības vai centrālās bankas	2,770	2,067	2,770	2,067
Reģionālās vai vietējās valdības	561	120	561	120
Starptautiskās attīstības bankas	158	139	158	139
Iestādes	13,535	13,464	13,467	13,256
Komerscībiedrības	19,347	19,209	26,621	19,252
Mazo riska darījumu portfelis	11,982	12,617	11,982	12,617
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	225	480	225	480
Kavētie riska darījumi	3,060	3,178	3,060	3,178
Augsta riska kategorijas riska darījumi	258	264	258	264
Citi posteņi	13,750	7,652	7,698	7,637
<b>Kopā kredītriska kapitāla prasība</b>	<b>65,646</b>	<b>59,190</b>	<b>66,800</b>	<b>59,010</b>

## 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 ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- kvantitatīvo risku kopējā apjoma novērtēšanu koncerna un bankas mērogā;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

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

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

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

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

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:

	LVL'000									
	31.12.2012.					31.12.2011.				
Finanšu aktīvi	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
Kāse un prasības pret centrālajām bankām	216,078	-	216,078	-	216,078	143,663	-	143,663	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	369,833	23,072	392,905	-	392,905	492,466	26,415	518,881	-	518,881
Atvasinātie līgumi	81	-	81	-	81	8,169	-	8,169	-	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	3,333	3,333	-	3,333	-	753	753	-	753
Pārdošanā pieejamie finanšu aktīvi	540,469	7,368	547,837	(80)	547,757	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	301,593	50,412	352,005	(173)	351,832	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778
Kredīti klientiem	470,689	76,520	547,209	(47,422)	499,787	418,005	110,083	528,088	(58,664)	469,424
Hipotekārie	258,712	63,920	322,632	(37,652)	284,980	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330
Biznesa	195,239	11,701	206,940	(7,129)	199,811	122,816	17,249	140,065	(14,352)	125,713
Patēriņa	1,215	48	1,263	(54)	1,209	838	63	901	(63)	838
Pārējie	15,523	851	16,374	(2,587)	13,787	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>1,898,743</b>	<b>160,705</b>	<b>2,059,448</b>	<b>(47,675)</b>	<b>2,011,773</b>	<b>1,538,341</b>	<b>202,089</b>	<b>1,740,430</b>	<b>(59,756)</b>	<b>1,680,674</b>



**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

Finanšu aktīvi	31.12.2012.						31.12.2011.			
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Bruto finanšu aktīvi	Uzkrājumi vērtības samazinājumam	Neto finanšu aktīvi
Kase un prasības pret centrālajām bankām	216,074	-	216,074	-	216,074	143,663	-	143,663	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	365,619	23,046	388,665	-	388,665	492,057	26,415	518,472	-	518,472
Atvasinātie līgumi	81	-	81	-	81	8,169	-	8,169	-	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	3,333	3,333	-	3,333	-	753	753	-	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	540,469	7,368	547,837	(80)	547,757	338,726	34,400	373,126	(120)	373,006
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	301,593	50,412	352,005	(173)	351,832	137,312	30,438	167,750	(972)	166,778
Kredīti klientiem	474,513	76,520	551,033	(47,422)	503,611	419,358	110,083	529,441	(58,838)	470,603
Hipotekārie	258,712	63,920	322,632	(37,652)	284,980	276,125	91,162	367,287	(42,957)	324,330
Biznesa	199,063	11,701	210,764	(7,129)	203,635	124,169	17,249	141,418	(14,526)	126,892
Patēriņa	1,215	48	1,263	(54)	1,209	838	63	901	(63)	838
Pārējie	15,523	851	16,374	(2,587)	13,787	18,226	1,609	19,835	(1,292)	18,543
<b>Kopā finanšu aktīvi</b>	<b>1,898,349</b>	<b>160,679</b>	<b>2,059,028</b>	<b>(47,675)</b>	<b>2,011,353</b>	<b>1,539,285</b>	<b>202,089</b>	<b>1,741,374</b>	<b>(59,930)</b>	<b>1,681,444</b>

Koncerna un bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analīzē. 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 56,0 (49,9) miljoni latu.

**Kredītriska koncentrācija**

Koncentrācijas riska mazināšanai koncerns un banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja, ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu un citus ierobežojumus. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Koncerns un banka kredītriska koncentrāciju analizē vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam koncerns un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla.

Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.

Prasību pret kredītiestādēm koncentrācijas risks pa reģioniem:

	Koncerns		Banka		skaitis
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.	Banka
<b>Atlikumi virs 25,000,000 LVL</b>					
Pārējās ES valstis	3	1	3	1	1
EMS valstis	1	3	1	3	3
pārējās OECD reģiona valstis	2	3	2	3	3
<b>Atlikumi līdz 25,000,000 LVL</b>					
Pārējās ES valstis	10	10	10	10	10
EMS valstis	10	10	9	9	9
citas valstis	14	20	14	20	20
pārējās OECD reģiona valstis	9	6	9	6	6
Latvija	2	2	2	2	2
<b>Kopā</b>					
Pārējās ES valstis	13	11	13	11	11
EMS valstis	11	13	10	12	12
citas valstis	14	20	14	20	20
pārējās OECD reģiona valstis	11	9	11	9	9
Latvija	3	2	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	LVL'000							
	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-	-	518,360	-	154,507	-	307,227	2,207	63,926
A+ līdz A-	-	-	3,219	27,226	-	-	-	-
BBB+ līdz BBB-	-	-	18,891	119,860	-	-	29,292	73,386
BB+ līdz BB-	-	-	1,942	32,561	-	-	17,327	18,170
B+ līdz B-	-	-	2,021	17,678	-	-	13,236	10,985
zem B-	-	-	639	-	-	-	587	135
Bez reitings	-	-	438	-	-	-	868	176
Akcijas un ieguldījumi fondos	3,333	-	2,247	-	753	-	2,262	-
<b>Neto vērtspapīru portfelis</b>	<b>3,333</b>	<b>518,360</b>	<b>29,397</b>	<b>351,832</b>	<b>753</b>	<b>307,227</b>	<b>65,779</b>	<b>166,778</b>

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:

	LVL'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.
	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms	Maksimālais kredītriska apjoms	Minimālais kredītriska apjoms
<b>Tautsaimniecības nozare*</b>								
Privātpersonu hipotekārie kredīti	295,093	73,075	331,866	89,217	295,093	73,075	331,866	89,217
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	65,292	4,164	33,264	4,222	65,292	4,164	33,264	4,222
Citas pakalpojumu nozares	51,547	34,817	29,218	8,449	58,266	34,817	27,271	8,449
Tirdzniecība	32,147	15,195	22,261	5,064	32,147	15,195	22,635	5,064
Finanšu starpniecība	9,558	9,558	14,711	14,711	9,558	9,558	14,711	14,711
Citi privātpersonu kredīti	9,311	2,504	7,103	2,602	9,311	2,504	7,103	2,602
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	6,219	66	898	-	8,569	66	898	-
Rūpniecība	5,545	258	4,687	-	5,545	258	4,687	-
Transports un loģistika	3,506	359	4,622	395	3,506	359	4,622	395
Būvniecība	1,634	44	2,875	49	1,634	44	2,875	49
Pārējās nozares	19,935	7,081	17,919	19,245	14,690	7,081	20,671	17,842
<b>Neto izsniegtie kredīti kopā</b>	<b>499,787</b>	<b>147,121</b>	<b>469,424</b>	<b>143,954</b>	<b>503,611</b>	<b>147,121</b>	<b>470,603</b>	<b>142,551</b>

\* 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:

	LVL'000										
<b>Aktīvi</b>	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez termiņa	kopā vis gada	Iekšlatie aktīvi	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	216,078	-	-	216,078	-	-	-	-	-	216,078
Prasības pret kredīties tādēm	-	293,617	62,606	2,656	358,879	-	-	-	-	34,026	392,905
Atvasinātie līgumi	-	-	44	37	81	-	-	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	2,553	780	3,333	-	-	-	-	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	81	529,681	7,776	537,538	-	-	2,247	2,247	7,972	547,757
Kredīti un debitoru parādi	20,092	60,428	4,863	70,685	156,068	161,834	177,703	-	339,537	4,182	499,787
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	48	153	497	11,877	12,575	244,579	87,547	-	332,126	7,131	351,832
Pārējie aktīvi	7,029	83,479	381	118	91,007	74	-	26,355	26,429	-	117,436
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>27,169</b>	<b>653,836</b>	<b>600,625</b>	<b>93,929</b>	<b>1,375,559</b>	<b>406,487</b>	<b>265,250</b>	<b>28,602</b>	<b>700,339</b>	<b>53,311</b>	<b>2,129,209</b>
<b>Saistības</b>											
Atvasinātie līgumi	-	-	496	4,083	4,579	-	-	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,702,940	39,342	153,228	1,895,510	97,877	9,932	-	107,809	-	2,003,319
Pārējās saistības	-	16,164	-	1,433	17,597	-	-	-	-	-	17,597
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>1,719,104</b>	<b>39,838</b>	<b>158,744</b>	<b>1,917,686</b>	<b>97,877</b>	<b>9,932</b>	<b>-</b>	<b>107,809</b>	<b>-</b>	<b>2,025,495</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	-	103,714	-	103,714
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>1,719,104</b>	<b>39,838</b>	<b>158,744</b>	<b>1,917,686</b>	<b>97,877</b>	<b>9,932</b>	<b>-</b>	<b>211,523</b>	<b>-</b>	<b>2,129,209</b>
Ārpusbilances posteņi kopā	-	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	-	12,231	-	37,328
Likviditātes neto pozīcija	x	(1,087,189)	560,787	(67,991)	(594,393)	300,879	250,818	28,602	580,299	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(1,087,189)	(526,402)	(594,393)	x	(293,514)	(42,696)	(14,094)	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:

	LVL '000										
<b>Aktīvi</b>	Terminš 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	Iekšlatie aktīvi	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Prasības pret kreditīestādēm	-	398,780	102,259	11	501,050	-	-	-	-	17,831	518,881
Atvasinātie liģumi	-	-	4,154	4,015	8,169	-	-	-	-	-	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	347	-	-	406	753	-	-	-	-	-	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	149	353,700	16,895	370,744	-	-	2,262	2,262	-	373,006
Kreditī un debitoru parādi	26,595	25,009	5,613	77,823	135,040	116,644	203,761	7	320,412	13,972	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	99	213	1,888	2,200	87,756	69,661	-	157,417	7,161	166,778
Pārējie aktīvi	-	7,315	121	3,528	10,964	-	-	86,661	86,661	-	97,625
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>26,942</b>	<b>575,015</b>	<b>466,060</b>	<b>104,566</b>	<b>1,172,583</b>	<b>204,400</b>	<b>273,422</b>	<b>88,930</b>	<b>566,752</b>	<b>38,964</b>	<b>1,778,299</b>
<b>Saistības</b>											
Atvasinātie liģumi	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,163,663	165,157	265,465	1,594,275	13,526	71,752	-	85,278	-	1,679,553
Pārējās saistības	-	13,131	29	239	13,399	3	-	-	3	-	13,402
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>1,176,784</b>	<b>165,248</b>	<b>265,783</b>	<b>1,607,815</b>	<b>13,529</b>	<b>71,752</b>	<b>-</b>	<b>85,281</b>	<b>-</b>	<b>1,693,096</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203	-	85,203
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>1,176,784</b>	<b>165,248</b>	<b>265,783</b>	<b>1,607,815</b>	<b>13,529</b>	<b>71,752</b>	<b>85,203</b>	<b>170,484</b>	<b>-</b>	<b>1,778,299</b>
Ārpusbilances posteņi kopā	-	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	392	9,365	-	32,995
Likviditātes neto pozīcija	x	(620,997)	300,391	(165,198)	(485,804)	184,067	199,501	3,727	387,295	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(620,997)	(320,606)	(485,804)	x	(301,737)	(102,236)	(98,509)	x	x	x

**ABLV Bank, AS 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:

	LVL'000										
<b>Aktīvi</b>	Termiņš nokavēts	Uz piepra- sījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez kopā virs termina	kopā virs gada	leģilatie aktīvi	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	216,074	-	-	216,074	-	-	-	-	-	216,074
Prasības pret kredīties tādēm	-	289,672	62,606	2,656	354,934	-	-	-	-	33,731	388,665
Atvasinātie līgumi	-	-	44	37	81	-	-	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	2,553	780	3,333	-	-	-	-	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	81	529,681	7,776	537,538	-	-	2,247	2,247	7,972	547,757
Kredīti un debitoru parādi	20,092	60,428	4,863	70,685	156,068	165,658	177,703	-	343,361	4,182	503,611
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	48	153	497	11,877	12,575	244,579	87,547	-	332,126	7,131	351,832
Pārējie aktīvi	7,029	4,268	381	118	11,796	74	-	115,993	116,067	-	127,863
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>27,169</b>	<b>570,676</b>	<b>600,625</b>	<b>93,929</b>	<b>1,292,399</b>	<b>410,311</b>	<b>265,250</b>	<b>118,240</b>	<b>793,801</b>	<b>53,016</b>	<b>2,139,216</b>
<b>Saistības</b>											
Atvasinātie līgumi	-	-	496	4,083	4,579	-	-	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,709,266	39,483	160,874	1,909,623	97,877	9,932	-	107,809	-	2,017,432
Pārējās saistības	-	10,064	-	338	10,402	-	-	-	-	-	10,402
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>1,719,330</b>	<b>39,979</b>	<b>165,295</b>	<b>1,924,604</b>	<b>97,877</b>	<b>9,932</b>	<b>-</b>	<b>107,809</b>	<b>-</b>	<b>2,032,413</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	106,803	106,803	-	106,803
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>1,719,330</b>	<b>39,979</b>	<b>165,295</b>	<b>1,924,604</b>	<b>97,877</b>	<b>9,932</b>	<b>106,803</b>	<b>214,612</b>	<b>-</b>	<b>2,139,216</b>
Ārpusbilances posteņi kopā	-	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	-	12,231	-	37,328
Likviditātes neto pozīcija	x	(1,170,575)	560,646	(74,542)	(684,471)	304,703	250,818	11,437	566,958	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(1,170,575)	(609,929)	(684,471)	x	(379,768)	(128,950)	(117,513)	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:

	LVL '000										
<b>Aktīvi</b>	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	Iekļītie	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	143,663	-	-	143,663	-	-	-	-	-	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	-	398,371	102,259	11	500,641	-	-	-	-	17,831	518,472
Atvasinātie līgumi	-	-	4,154	4,015	8,169	-	-	-	-	-	8,169
Patiesajā vērtībā											
vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	347	-	-	406	753	-	-	-	-	-	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	149	353,700	16,895	370,744	-	-	2,262	2,262	-	373,006
Kredīti un debitoru parādi	26,595	25,009	5,613	80,565	137,782	115,081	203,761	7	318,849	13,972	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	99	213	1,888	2,200	87,756	69,661	-	157,417	7,161	166,778
Pārējie aktīvi	-	7,302	121	3,528	10,951	-	-	96,766	96,766	-	107,717
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>26,942</b>	<b>574,593</b>	<b>466,060</b>	<b>107,308</b>	<b>1,174,903</b>	<b>202,837</b>	<b>273,422</b>	<b>99,035</b>	<b>575,294</b>	<b>38,964</b>	<b>1,789,161</b>
<b>Saistības</b>											
Atvasinātie līgumi	-	-	62	79	141	-	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	-	1,173,641	165,157	265,465	1,604,263	13,526	71,752	-	85,278	-	1,689,541
Pārējās saistības	-	9,034	29	239	9,302	3	-	-	3	-	9,305
<b>Kopā saistības</b>	<b>-</b>	<b>1,182,675</b>	<b>165,248</b>	<b>265,783</b>	<b>1,613,706</b>	<b>13,529</b>	<b>71,752</b>	<b>-</b>	<b>85,281</b>	<b>-</b>	<b>1,698,987</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174	-	90,174
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>1,182,675</b>	<b>165,248</b>	<b>265,783</b>	<b>1,613,706</b>	<b>13,529</b>	<b>71,752</b>	<b>90,174</b>	<b>175,455</b>	<b>-</b>	<b>1,789,161</b>
Ārpusbilances posteņi kopā	-	19,228	421	3,981	23,630	6,804	2,169	392	9,365	-	32,995
Likviditātes neto pozīcija	x	(627,310)	300,391	(162,456)	(489,375)	182,504	199,501	8,861	390,866	x	x
Likviditātes kopējā pozīcija	x	(627,310)	(326,919)	(489,375)	x	(306,871)	(107,370)	(98,509)	x	x	x

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 pamatnostādņiem.

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 neapņēmtos maksājamus 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 neapņēmtos, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	LVL'000							
<b>Finanšu saistības</b>	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	<b>Kopā</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	967	-	-	967	-	-	-	967
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	497	4,082	4,579	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,700,510	82,482	152,340	1,935,332	8,944	57,432	66,376	2,001,708
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1,701,477</b>	<b>82,979</b>	<b>156,422</b>	<b>1,940,878</b>	<b>8,944</b>	<b>57,432</b>	<b>66,376</b>	<b>2,007,254</b>
Ārpusbilances posteņi	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	12,231	37,328
<b>Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības</b>	<b>1,723,398</b>	<b>82,979</b>	<b>159,598</b>	<b>1,965,975</b>	<b>16,675</b>	<b>61,932</b>	<b>78,607</b>	<b>2,044,582</b>

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

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

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

	LVL'000							
<b>Finanšu saistības</b>	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēn.	1-12 mēn.	kopā līdz gadam	1-5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	kopā virs gada	<b>Kopā</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,406	-	-	2,406	-	-	-	2,406
Patiesajā vērtībā vērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	497	4,082	4,579	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,709,131	47,563	152,115	1,908,809	51,874	58,432	110,306	2,019,115
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1,711,537</b>	<b>48,060</b>	<b>156,197</b>	<b>1,915,794</b>	<b>51,874</b>	<b>58,432</b>	<b>110,306</b>	<b>2,026,100</b>
Ārpusbilances posteņi	21,921	-	3,176	25,097	7,731	4,500	12,231	37,328
<b>Kopā finanšu saistības un ārpusbilances saistības</b>	<b>1,733,458</b>	<b>48,060</b>	<b>159,373</b>	<b>1,940,891</b>	<b>59,605</b>	<b>62,932</b>	<b>122,537</b>	<b>2,063,428</b>

## ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi

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

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

### 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 atvērtaī 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
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	85,090	2,140	128,761	-	87	216,078
Prasības pret kredītiestādēm	689	324,326	18,355	16,190	33,345	392,905
Atvasinātie līgumi	81	-	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	33	1,396	309	1,595	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	534,970	1,298	6,953	4,536	547,757
Kredīti un debitoru parādi	6,764	102,102	381,010	1,474	8,437	499,787
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	329,105	10,940	9,131	2,656	351,832
Pārējie aktīvi	105,830	3,233	1,388	2	6,983	117,436
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>198,487</b>	<b>1,297,272</b>	<b>542,061</b>	<b>35,345</b>	<b>56,044</b>	<b>2,129,209</b>
<b>Saišības</b>						
Atvasinātie līgumi	4,579	-	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saišības	16,931	1,421,778	470,970	39,414	54,226	2,003,319
Pārējās saišības	13,958	2,771	509	292	67	17,597
<b>Saišības kopā</b>	<b>35,468</b>	<b>1,424,549</b>	<b>471,479</b>	<b>39,706</b>	<b>54,293</b>	<b>2,025,495</b>
Kapitāls un rezerves	103,714	-	-	-	-	103,714
<b>Kopā saišības un kapitāls un rezerves</b>	<b>139,182</b>	<b>1,424,549</b>	<b>471,479</b>	<b>39,706</b>	<b>54,293</b>	<b>2,129,209</b>
<b>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</b>	<b>59,305</b>	<b>(127,277)</b>	<b>70,582</b>	<b>(4,361)</b>	<b>1,751</b>	<b>x</b>
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	-	133,216	(142,545)	4,783	495	x
<b>Neto atklātā (īsā) garā valūtas pozīcija</b>	<b>59,305</b>	<b>5,939</b>	<b>(71,963)</b>	<b>422</b>	<b>2,246</b>	<b>x</b>

Koncerna valūtas pozīcija 2011. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,501	2,015	64,073	-	74	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	500	447,838	26,009	26,998	17,536	518,881
Atvasinātie līgumi	8,169	-	-	-	-	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	37	437	277	2	-	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	359,209	179	6,519	7,099	373,006
Kredīti un debitoru parādi	996	56,832	406,487	828	4,281	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	147,540	7,512	9,057	2,669	166,778
Pārējie aktīvi	89,447	4,221	3,249	348	360	97,625
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>176,650</b>	<b>1,018,092</b>	<b>507,786</b>	<b>43,752</b>	<b>32,019</b>	<b>1,778,299</b>
<b>Saišības</b>						
Atvasinātie līgumi	141	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādēs vērtībā vērtētās finanšu saišības	21,230	1,107,845	475,998	43,569	30,911	1,679,553
Pārējās saišības	7,546	2,437	2,778	368	273	13,402
<b>Saišības kopā</b>	<b>28,917</b>	<b>1,110,282</b>	<b>478,776</b>	<b>43,937</b>	<b>31,184</b>	<b>1,693,096</b>
Kapitāls un rezerves	85,203	-	-	-	-	85,203
<b>Kopā saišības un kapitāls un rezerves</b>	<b>114,120</b>	<b>1,110,282</b>	<b>478,776</b>	<b>43,937</b>	<b>31,184</b>	<b>1,778,299</b>
<b>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</b>	<b>62,530</b>	<b>(92,190)</b>	<b>29,010</b>	<b>(185)</b>	<b>835</b>	<b>x</b>
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(794)	94,167	(86,748)	555	114	x
<b>Neto atklātā (īsā) garā valūtas pozīcija</b>	<b>61,736</b>	<b>1,977</b>	<b>(57,738)</b>	<b>370</b>	<b>949</b>	<b>x</b>

**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

Bankas valūtas pozīcija 2012. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	LVL'000 Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	85,086	2,140	128,761	-	87	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	-	324,326	14,825	16,176	33,338	388,665
Atvasinātie līgumi	81	-	-	-	-	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	33	1,396	309	1,595	-	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	534,970	1,298	6,953	4,536	547,757
Kredīti un debitoru parādi	1,179	102,102	390,419	1,474	8,437	503,611
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	329,105	10,940	9,131	2,656	351,832
Pārējie aktīvi	33,594	3,179	84,249	2	6,839	127,863
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>119,973</b>	<b>1,297,218</b>	<b>630,801</b>	<b>35,331</b>	<b>55,893</b>	<b>2,139,216</b>
<b>Saistības</b>						
Atvasinātie līgumi	4,579	-	-	-	-	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	16,640	1,421,861	485,291	39,414	54,226	2,017,432
Pārējās saistības	7,006	2,723	321	289	63	10,402
<b>Saistības kopā</b>	<b>28,225</b>	<b>1,424,584</b>	<b>485,612</b>	<b>39,703</b>	<b>54,289</b>	<b>2,032,413</b>
Kapitāls un rezerves	106,803	-	-	-	-	106,803
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>135,028</b>	<b>1,424,584</b>	<b>485,612</b>	<b>39,703</b>	<b>54,289</b>	<b>2,139,216</b>
<b>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</b>	<b>(15,055)</b>	<b>(127,366)</b>	<b>145,189</b>	<b>(4,372)</b>	<b>1,604</b>	<b>x</b>
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	-	133,216	(142,545)	4,783	495	x
<b>Neto atklātā (īsā) garā valūtas pozīcija</b>	<b>(15,055)</b>	<b>5,850</b>	<b>2,644</b>	<b>411</b>	<b>2,099</b>	<b>x</b>
<b>Procentos no pašu kapitāla (%)</b>	<b>(9.8)</b>	<b>3.8</b>	<b>1.7</b>	<b>0.3</b>	<b>1.4</b>	<b>x</b>

Bankas valūtas pozīcija 2011. gada 31. decembrī:

	LVL	USD	EUR	RUB	Pārējās valūtas	LVL'000 Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	77,501	2,015	64,073	-	74	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	500	447,835	25,618	26,987	17,532	518,472
Atvasinātie līgumi	8,169	-	-	-	-	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	37	437	277	2	-	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	359,209	179	6,519	7,099	373,006
Kredīti un debitoru parādi	1,057	56,832	407,605	828	4,281	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	-	147,540	7,512	9,057	2,669	166,778
Pārējie aktīvi	36,035	4,172	66,814	347	349	107,717
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>123,299</b>	<b>1,018,040</b>	<b>572,078</b>	<b>43,740</b>	<b>32,004</b>	<b>1,789,161</b>
<b>Saistības</b>						
Atvasinātie līgumi	141	-	-	-	-	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	24,742	1,107,874	482,443	43,571	30,911	1,689,541
Pārējās saistības	5,575	2,437	654	368	271	9,305
<b>Saistības kopā</b>	<b>30,458</b>	<b>1,110,311</b>	<b>483,097</b>	<b>43,939</b>	<b>31,182</b>	<b>1,698,987</b>
Kapitāls un rezerves	90,174	-	-	-	-	90,174
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>120,632</b>	<b>1,110,311</b>	<b>483,097</b>	<b>43,939</b>	<b>31,182</b>	<b>1,789,161</b>
<b>Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija</b>	<b>2,667</b>	<b>(92,271)</b>	<b>88,981</b>	<b>(199)</b>	<b>822</b>	<b>x</b>
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu nosacītā pamatvērtība	(794)	94,167	(86,748)	555	114	x
<b>Neto atklātā (īsā) garā valūtas pozīcija</b>	<b>1,873</b>	<b>1,896</b>	<b>2,233</b>	<b>356</b>	<b>936</b>	<b>x</b>
<b>Procentos no pašu kapitāla (%)</b>	<b>1.4</b>	<b>1.5</b>	<b>1.7</b>	<b>0.3</b>	<b>0.7</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

		LVL'000			
		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2012.- 31.12.2012.		01.01.2011.- 31.12.2011.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
<b>Kopā pa visām valūtām</b>	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(5,976)	5,976	(1,544)	1,544
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,119	(1,119)	(591)	591
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(5,489)	5,489	(1,544)	(1,544)
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	1,071	(1,071)	(1,025)	1,025
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(487)	487	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	86	(86)	592	592
LVL	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	-	-	-	-
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(38)	38	(158)	(158)

**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

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

LVL'000								
<b>Aktīvi</b>	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	216,078	216,078
Prasības pret kredītiestādēm	154,544	2,655	-	-	-	-	235,706	392,905
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	81	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	3,333	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	29,103	106,343	85,101	121,841	195,847	3,570	5,952	547,757
Kredīti un debitoru parādi	190,574	106,561	140,249	30,475	1,908	1,034	28,986	499,787
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	796	14,284	4,942	6,279	242,075	79,837	3,619	351,832
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	117,436	117,436
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>375,017</b>	<b>229,843</b>	<b>230,292</b>	<b>158,595</b>	<b>439,830</b>	<b>84,441</b>	<b>611,191</b>	<b>2,129,209</b>
<b>Saisības</b>								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	4,579	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	175,037	237,182	259,085	261,853	320,020	9,875	740,267	2,003,319
Pārējās saisības	-	-	-	-	-	-	17,597	17,597
<b>Saisības kopā</b>	<b>175,037</b>	<b>237,182</b>	<b>259,085</b>	<b>261,853</b>	<b>320,020</b>	<b>9,875</b>	<b>762,443</b>	<b>2,025,495</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	103,714	103,714
<b>Saisības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>175,037</b>	<b>237,182</b>	<b>259,085</b>	<b>261,853</b>	<b>320,020</b>	<b>9,875</b>	<b>866,157</b>	<b>2,129,209</b>
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	(448)	(4,016)	-	-	-	-	-	(4,464)
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	199,532	(11,355)	(28,793)	(103,258)	119,810	74,566	(254,966)	x
<b>Ietekme uz fīro gada procentu ienākumu</b>	<b>1,912.18</b>	<b>(94.63)</b>	<b>(179.96)</b>	<b>(258.15)</b>	x	x	<b>1,379.46</b>	x

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

LVL'000								
<b>Aktīvi</b>	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	116,175	6,800	-	42	-	-	395,864	518,881
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	8,169	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	753	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	19,457	25,532	27,453	80,509	209,914	3,832	6,309	373,006
Kredīti un debitoru parādi	179,125	100,314	125,836	15,453	9,707	927	38,062	469,424
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,000	3,719	12,754	226	88,496	58,686	1,897	166,778
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	97,625	97,625
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>315,757</b>	<b>136,365</b>	<b>166,043</b>	<b>96,230</b>	<b>308,117</b>	<b>63,445</b>	<b>692,342</b>	<b>1,778,299</b>
<b>Saisības</b>								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	141	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	272,626	210,505	176,395	207,597	230,755	47,044	534,631	1,679,553
Pārējās saisības	-	-	-	-	-	-	13,402	13,402
<b>Saisības kopā</b>	<b>272,626</b>	<b>210,505</b>	<b>176,395</b>	<b>207,597</b>	<b>230,755</b>	<b>47,044</b>	<b>548,174</b>	<b>1,693,096</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	85,203	85,203
<b>Saisības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>272,626</b>	<b>210,505</b>	<b>176,395</b>	<b>207,597</b>	<b>230,755</b>	<b>47,044</b>	<b>633,377</b>	<b>1,778,299</b>
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	48,399	(71,451)	(10,352)	(111,367)	77,362	16,401	58,965	x
<b>Ietekme uz fīro gada procentu ienākumu</b>	<b>463.82</b>	<b>(595.43)</b>	<b>(64.70)</b>	<b>(278.42)</b>	x	x	<b>(474.72)</b>	x



**ABLV Bank, AS 2012. gada finanšu pārskatu pielikumi**

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

LVL'000								
<b>Aktīvi</b>	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	216,074	216,074
Prasības pret kredītiestādēm	150,598	2,655	-	-	-	-	235,412	388,665
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	81	81
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	3,333	3,333
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	29,103	106,343	85,101	121,841	195,847	3,570	5,952	547,757
Kredīti un debitoru parādi	190,574	106,561	144,073	30,475	1,908	1,034	28,986	503,611
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	796	14,284	4,942	6,279	242,075	79,837	3,619	351,832
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	127,863	127,863
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>371,071</b>	<b>229,843</b>	<b>234,116</b>	<b>158,595</b>	<b>439,830</b>	<b>84,441</b>	<b>621,320</b>	<b>2,139,216</b>
<b>Saisības</b>								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	4,579	4,579
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	175,178	237,182	266,113	261,853	320,020	9,875	747,211	2,017,432
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	10,402	10,402
<b>Saisības kopā</b>	<b>175,178</b>	<b>237,182</b>	<b>266,113</b>	<b>261,853</b>	<b>320,020</b>	<b>9,875</b>	<b>762,192</b>	<b>2,032,413</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	106,803	106,803
<b>Saisības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>175,178</b>	<b>237,182</b>	<b>266,113</b>	<b>261,853</b>	<b>320,020</b>	<b>9,875</b>	<b>868,995</b>	<b>2,139,216</b>
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	(448)	(4,016)	-	-	-	-	-	(4,464)
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	195,445	(11,355)	(31,997)	(103,258)	119,810	74,566	(247,675)	x
<b>Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu</b>	<b>1,873.01</b>	<b>(94.63)</b>	<b>(199.98)</b>	<b>(258.15)</b>		x	<b>1,320.26</b>	<b>x</b>

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

LVL '000								
<b>Aktīvi</b>	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	vairāk kā 5 gadi	Procentu likmju riskam nepakļautie	<b>Kopā</b>
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	-	143,663	143,663
Prasības pret kredītiestādēm	116,175	6,800	-	42	-	-	395,455	518,472
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	8,169	8,169
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	-	-	-	-	-	753	753
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	19,457	25,532	27,453	80,509	209,914	3,832	6,309	373,006
Kredīti un debitoru parādi	179,125	100,314	128,578	15,453	8,135	927	38,071	470,603
Līdz termiņa beigām turamie finanšu aktīvi	1,000	3,719	12,754	226	88,496	58,686	1,897	166,778
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	107,717	107,717
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>315,757</b>	<b>136,365</b>	<b>168,785</b>	<b>96,230</b>	<b>306,545</b>	<b>63,445</b>	<b>702,034</b>	<b>1,789,161</b>
<b>Saisības</b>								
Atvasinātie līgumi	-	-	-	-	-	-	141	141
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saisības	272,079	215,315	179,682	213,762	239,894	47,044	521,765	1,689,541
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	9,305	9,305
<b>Saisības kopā</b>	<b>272,079</b>	<b>215,315</b>	<b>179,682</b>	<b>213,762</b>	<b>239,894</b>	<b>47,044</b>	<b>531,211</b>	<b>1,698,987</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	90,174	90,174
<b>Saisības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>272,079</b>	<b>215,315</b>	<b>179,682</b>	<b>213,762</b>	<b>239,894</b>	<b>47,044</b>	<b>621,385</b>	<b>1,789,161</b>
Biržā tirgotie nākotnes līgumi, pārdotie	5,268	2,689	1	-	-	-	-	7,958
Procentu likmju pārcenošanas termiņa atšķirības	48,946	(76,261)	(10,897)	(117,532)	66,651	16,401	80,649	x
<b>Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu</b>	<b>469.07</b>	<b>(635.51)</b>	<b>(68.11)</b>	<b>(293.83)</b>		x	<b>(528.38)</b>	<b>x</b>

## 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 45,3 (106,8) tūkst. latu apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par koncerna un bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

### Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

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

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

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

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

NILL&TF riska mazināšanai bankā izveidota un dokumentēta NILL&TF riska pārvaldīšanas un novēršanas iekšējā sistēma, kas ietver darbības un pasākumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma, MK Noteikumu, FKTK Noteikumu un citu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanai. Tajos noteikto kārtību un atbilstošus iekšējos normatīvos dokumentus jāievēro visiem koncerna darbiniekiem un pilnvarotajiem pārstāvjiem, kas iesaistīti klientu apkalpošanā un to darījumu, kā arī saimnieciskās/ personiskās darbības pārraudzībā.

Bankas NILL&TF riska pārvaldīšanas normatīvie dokumenti nosaka:

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

### Reputācijas risks

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

### Informāciju sistēmu risks

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

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 11,5 miljoniem latu.

## 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