



ABLV

BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV Bank, AS

koncerna konsolidētie
un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par 2014. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Bankas vadības ziņojums	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Finanšu pārskati:	
visaptverošo ienākumu pārskati	10
finanšu stāvokļa pārskati	11
kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	12
naudas plūsmas pārskati	14
Pielikumi	15
Neatkarīgu revidentu ziņojums	80

Bankas vadības ziņojums

Dāmas un kungi, godātie ABLV Bank, AS, akcionāri!

2014. gadā turpinājās bankas un pārējo ABLV grupas uzņēmumu izaugsme, konsekventi īstenojot koncerna attīstības stratēģiju. Lai gan vairākus mūsu mērķa tirgus būtiski ietekmēja politiskā un ekonomiskā nestabilitāte, pateicoties mūsu izvēlētajam biznesa modelim, risku vadībai un piesardzīgajai politikai plānotos rezultātus sasniegt izdevās. Mūsu biznesa modelī joprojām galvenais virziens ir individuāla privāto un korporatīvo klientu apkalpošana Latvijā un augsta līmeņa finanšu pakalpojumu eksports, apkalpojot ārvalstu klientus, pamatā, no NVS valstīm.

2014. gada 4. novembrī stājās spēkā Eiropas banku vienotais uzraudzības mehānisms - lielāko eirozonas banku uzraudzību pārņēma Eiropas Centrālā banka (ECB). Nodrošinot tiešo uzraudzību, ECB seko, vai kredītiestāžu stratēģija, procedūras un īstenotie pasākumi nodrošina pietiekamu risku pārvaldību, vai kredītiestāžu pašu kapitāls ir atbilstošs to darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai. Latvijā ECB sadarbībā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK) uzrauga arī ABLV Bank, AS, kā vienu no trim lielākajām bankām pēc aktīvu apjoma. ECB Vienotā uzraudzība nodrošina labāku pieejamību informācijai par banku stāvokli, veicinot uzticību finanšu sektoram.

Pirms ECB sāka pildīt uzraudzības pienākumus, tika veikta banku bilancu un stresa scenāriju noturības spēju padziļināta pārbaude – Visaptverošais novērtējums, iesaistot arī katras valsts vietējos uzraugus un Eiropas Banku iestādi (EBA). Novērtējuma ietvaros ECB papildus piemēroja aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa rezultātu sasaisti ar mērķi vēl kritiskāk novērtēt banku riska aktīvus.

ABLV Bank tika pārbaudīta ekspozīcijas, kas saistītas ar korporatīvo finansēšanu Latvijā, nekustamā īpašuma projektu finansēšanu Latvijā un Krievijā, lielo uzņēmumu kreditēšanu Krievijā un privātajam sektoram izsniegtajiem hipotekārajiem kredītiem Latvijā, kā arī koncerna īpašumā esošais nekustamā īpašuma portfelis, kas kopumā veido visbūtiskāko ABLV Bank riska aktīvu daļu. Aktīvu kvalitātes novērtēšanā tika izmantota spēkā esošo Starptautisko finanšu pārskatu standartu konservatīva interpretācija.

Mūsu banka Visaptverošo novērtējumu izturēja veiksmīgi. Liela nozīme ir tam, ka visu šo laiku esam strikti ievērojuši konservatīvu stratēģiju kreditēšanā un aktīvu novērtēšanā. Esam gandarīti, ka ABLV Bank kā vienīgā privātā banka no Baltijas līdz ar mūsu meitas banku Luksemburgā tiek uzraudzīta vienotā mehānismā ar lielākajām un pazīstamākajām Eiropas bankām. ECB uzraudzība sniedz papildu drošības sajūtu arī mums un mūsu klientiem, un veicina bankas tālāko attīstību.

Kā būtiski pārskata perioda notikumi jāmin ABLV Bank, AS, pamatkapitāla denominācija no latiem uz eiro saistībā ar Latvijas pievienošanos eirozonai, kā arī kārtējās akciju emisijas, kuras ietvaros tika emitētas akcijas ar balsstiesībām un personāla akcijas. Pēc denominācijas un akciju emisijām bankas pamatkapitālu veido 29 385 000 vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 265 000 personāla akcijas bez balsstiesībām.

Turpinot obligāciju emisiju programmu, 2014. gadā mēs esam veikuši sešas jaunas kupona obligāciju emisijas: divas no tām Trešās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros un četras - Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros. Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros veikta arī viena subordinēto obligāciju emisija. Visu pagājušajā gadā veikto emisiju kopējais apjoms bija 225 miljoni USD un 80 miljoni EUR. Ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām banka uzsāka 2011. gada beigās. Ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas, līdz 2014. gada beigām esam veikuši 25 publiskās obligāciju emisijas. Biržas NASDAQ Riga Parāda vērtspapīru sarakstā 2014. gada beigās bija iekļautas 19 emisiju obligācijas.

2014. gada 25. aprīlī ABLV Bank, AS, noslēdza līgumu ar Latvijas Valsts kasi par primārā dīlera statusu, pievienojoties primāro dīleru grupai. Primārie dīleri ir Valsts kases sadarbības partneri, kuriem ir tiesības piedalīties iekšējā tirgus valsts vērtspapīru sākotnējās izsolēs. Pagājušā gada laikā tika veikta arī Latvijas valsts vērtspapīru iegāde nozīmīgā apjomā, un šobrīd mūsu portfelī atrodas Latvijas valsts vērtspapīri 182,6 miljonu EUR vērtībā.

ABLV Bank un pārējie grupas uzņēmumi ir nozīmīgs darba devējs un nodokļu maksātājs. 2014. gada laikā tikai pašā bankā vien ir radītas 47 jaunas darba vietas, bet dažāda veida nodokļos koncerns valsts budžetā ieskaitījis 33,3 miljonus EUR, kas ir par 59,6% vairāk nekā 2013. gadā.

Finanšu rezultāti

Bankas 2014. gada svarīgākie finanšu rādītāji norāda uz stabilu bankas izaugsmi. ABLV Bank, AS, ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otrā lielākā banka pēc aktīviem.

- Bankas peļņa 2014. gadā bija 58,7 miljoni EUR. Salīdzinoši 2013. gadā – 43,7 miljoni EUR.
- Bankas pamatdarbības ienākumi pirms uzkrājumu veidošanas – 122,4 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2013. gadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 11,1 %.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 3,41 miljardi EUR.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 454,6 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2014. gada 31. decembrī bija 4,17 miljardi EUR. Gada laikā aktīvu apjoms audzis par 25,8 %, kopējam apjomam palielinoties vēl par 854,5 miljoniem EUR.
- Bankas kredītportfeļa apjoms decembra beigās bija 790,2 miljoni EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves – 226,9 miljoni EUR.
- Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 2014. gada 31. decembrī bija 18,80 %, bet likviditātes līmenis – 74,74 %.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2014. gada 31. decembrī bija 28,82 %, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,60 %.

Banka turpināja ieguldīt brīvos līdzekļus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2014. gada 31. decembrī bija 2,15 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, 72,8 % no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV – 26,4 %, Vācija – 13,1 %, Kanāda – 9,7 %, Krievija – 9,7 %, Latvija – 9,3 %, Zviedrija – 9,2 %, Nīderlande – 3,5 %, Dānija – 1,8 %, Norvēģija – 1,7 %. Papildus 5,3 % veido starptautisko institūciju – Eiropas Komisijas, ERAB u.c. - emitētie vērtspapīri. Vidējais vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 1,4 %.

Būtisku vērtību 2014. gadā veļtījām korporatīvās kredīvēšanas attīvēšanai. Augusta beigās ar ABLV Bank dalību tika veikts darījums par Ventspils Brīvostā esošā šķidrā amonjaka pārkraušanas termināla „Ventamonjaks” kapitāla daļu pārdošanu. Tas bija viens no pēdējā laika nozīmīgākajiem darījumiem tranzīta un kravu pārvadāšanas nozarē – summa sasniedza 55,0 miljonus EUR, no kuriem 33,0 miljoni EUR ir ABLV Bank finansējums. Savukārt septembrī, izmantojot ABLV Bank, AS piešķirto finansējumu 8,1 miljona EUR apmērā, LNK uzņēmumu grupa par vairāk nekā 10,5 miljoniem EUR iegādājās mūsdienīgu biroju ēku Rīgā, J.Daliņa ielā 15.

Pārskata periodā nozīmīgs darbs tika vēltīts klientu ērtību un apkalpošanas kvalitātes paaugstināšanai. Tika izstrādāta internetbanka iPad planšetdatoriem, uzlabota pamata internetbanka un internetbanka iPhone viedtālruniēm. Savukārt, no 2014. gada jūlija mēs piedāvājam klientiem debetkartes un kredītkartes ar jaunu, vēl izsmalcinātāku dizainu. Jauno maksājumu karšu dizaina pamatā ir ABLV zīmola grafiskais attēls un tā stilistiskie elementi.

2014. gada februārī Hipotekārās kredīvēšanas pārvalde atgriezās rekonstruētajās telpās Rīgā, Elizabetes ielā 21a. Tagad mēs nodrošinām hipotekārajiem klientiem visaugstāko servisa līmeni Latvijā.

Ieguldījumi

ABLV Asset Management, IPAS, pārvaldīto atvērtu ieguldījumu fondu rezultātus ietekmēja sarežģītā ģeopolitiskā un makroekonomiskā situācija, kas visa gada laikā radīja spēcīgas cenu svārstības finanšu tirgos. Tomēr investoru interese ieguldīt mūsu fondos turpināja augt un uz atskaites perioda beigām par fondu dalībniekiem bija kļuvuši jau vairāk nekā 180 mūsu klientu.

2014. gada nogalē atvērtu ieguldījumu fondu kopējā aktīvu vērtība pārsniedza 106,6 miljonus EUR. Kopš gada sākuma, fondu kopējā vērtība palielinājusies par 21,2 % jeb aptuveni par 18,7 miljoniem EUR. Galvenais iemesls šādam pieauguma ir tas, ka, zemo procentu likmju periodā ASV un Eiropā, arvien vairāk mūsu klienti vēlas diversificēt savus ieguldījumu portfeļus, iekļaujot tajos ABLV ieguldījumu fondus. Tas ļauj ievērojami palielināt kopējā portfeļa ienesīgumu, salīdzinot ar depozītiem.

Pirmos ieguldījumu fondus saviem klientiem uzsākām piedāvāt 2007. gada aprīlī. 2014.gada beigās mūsu klientiem bija pieejami 10 ieguldījumu fondi, no kuriem 4 ir akciju fondi, 2 – attīvēšanas valstu valsts obligāciju fondi, 2 – NVS valstu korporatīvo obligāciju fondi un 2 globālā tirgus korporatīvo obligāciju fondi. Pašiem pirmajiem fondiem - ABLV Emerging Markets USD Bond Fund, ABLV Emerging Markets EUR Bond Fund, ABLV High Yield CIS USD Bond Fund, ABLV Global USD Stock Index Fund un ABLV Global EUR Stock Index Fund jau ir 7 gadu ilga darbības pieredze.

Ievērojot pieaugošo pieprasījumu pēc mūsu produktiem, mēs plānojam arī turpmāk paplašināt piedāvāto fondu sarakstu – katru gadu izveidojot vismaz vienu jaunu fondu, lai klientiem būtu iespēja ieguldīt brīvos naudas līdzekļus plašākā finanšu instrumentu klāstā. Tā 2014. gadā tika veikts nepieciešamais sagatavošanas darbs jauna investīciju fonda ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund izveidošanai; jaunais fonds tika reģistrēts 2015. gada 9. janvārī.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS, kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu nozīmīgākajos pasaules fondu tirgos, 2014. gads ir bijis veiksmīgs. Aizvadītajā gadā ABLV Capital Markets, IBAS, guva 2,9 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti finanšu instrumentos, uz 2014. gada 31. decembrī bija 925,5 miljoni EUR.

Mūsu klientiem, kuri patstāvīgi vēlas izmantot Krievijas biržu sniegtās tirdzniecības iespējas, piedāvājam tirdzniecības platformu Quik Trader ABLV. Izmantojot šo platformu, klientiem tiek nodrošināta pieeja tirdzniecībai reālā laika režīmā Maskavas biržā (MOEX), norēķinus veicot Krievijas rubļos. Quik Trader ABLV papildina līdzšinējās divas tirdzniecības platformas J-Trader ABLV (tirdzniecībai ar atvasinātiem finanšu instrumentiem ASV un Eiropas biržās) un Orbis Trader ABLV (tirdzniecībai ar ASV vērtspapīriem).

Ievērojot augsto interesi par ABLV Bank, AS, emitētajiem vērtspapīriem, un to, ka ziņu skaits par notikumiem, kas saistīti ar mūsu bankas obligācijām un akcijām, turpina pieaugt, mēs piedāvājam mūsu ieguldītājiem vienkāršu un ērtu nepieciešamās informācijas saņemšanas veidu. Bankas mājas lapu www.ablv.com mēs esam papildinājuši ar „Investora kalendāru”, kurā tiek publicētas svarīgākās ziņas par mūsu obligācijām un akcijām — publiskie piedāvājumi, emisiju rezultāti, kuponu izmaksu datumi, obligāciju dzēšanas, akcionāru sapulces, finanšu rezultāti utt.

Ieguldījumu komandītsabiedrība ABLV Private Equity Fund 2010, KS, pārskata periodā guva 8,0 miljonu EUR lielu peļņu. Lielākā peļņas daļa tika gūta no Depo DIY, SIA kapitāla daļu pārdošanas, kas ir lielākais būvmateriālu mazumtirdzniecības uzņēmums Latvijā.

Pārskata periodā sekmīgi noslēdzās AmberStone Group, AS, pirmā pamatkapitāla palielināšana, kā rezultātā uzņēmuma kapitāls tika palielināts par 9,1 miljonu EUR, kopā sasniedzot 14,0 miljonus EUR. Pamatkapitāla palielināšanā piedalījās ABLV Bank, AS, kā arī atsevišķi bankas klienti un akcionāri. ABLV Bank sniedza būtisku atbalstu šīs akciju emisijas organizēšanā. Kapitāla palielināšana ļaus AmberStone Group, AS, nostiprināties kā vienai no vadošajām holdingkompānijām Latvijā, kā arī veikt jaunas investīcijas perspektīvu uzņēmumu kapitālā.

Holdingkompānija AmberStone Group, AS, tika dibināta, lai nodalītu no ABLV grupas ar finanšu un bankas pakalpojumu sniegšanu nesaistītu biznesu. Tā pārņems arī komandītsabiedrības ABLV Private Equity Fund 2010, KS, ieguldījumus. Tādēļ iepriekš ABLV Private Equity 2010, KS, piederošās SIA “Orto klīnika” daļas un SIA “Vaiņode Agro Holding” daļas 2014. gada decembrī tika pārdotas AmberStone Group, AS. Plānots, ka līdz 2015. gada beigām AmberStone Group, AS, pamatkapitāls tiks palielināts līdz 35 miljoniem EUR, piesaistot arī jaunus akcionārus no ABLV Bank, AS, akcionāru, klientu un partneru vidus.

Nekustamais īpašums

Aizvadītais 2014. gads bija veiksmīgs un spraiga darba pilns nekustamā īpašuma attīstīšanas grupai Pillar. 2014. gadā saglabājās stabils pieprasījums no pašmāju pircēju puses pēc otrreizējā tirgus sērijveida dzīvokļiem. Savukārt ārvalstnieku interesi par īpašuma iegādi ietekmēja valdības lēmumi saistībā ar izmaiņām termiņuzturēšanās atļauju programmā - gada pēdējā trešdaļā šo klientu interese bija krietni rezervētāka. Kopumā 2014. gadā Pillar spēja noturēt pārdošanas apjomus 2013. gada līmenī un neredzot tos pat pārsniegt. 2014. gadā Pillar noslēdza 626 pārdošanas darījumus par kopējo summu 33,5 miljoni EUR. Salīdzinot ar 2013. gadu, pārdošanas darījumu skaits auga par 2%. Sērijveida īpašumu portfelis gada laikā samazinājās no 836 uz 583 vienībām. Arī jauno projektu pārdošanā tika sasniegti labi rezultāti, jo, noslēdzoties gadam, Pillar attīstītajos jaunajos projektos nepārdoti atlikuši vien aptuveni 8% dzīvokļu. Jaunajos un rekonstruētajos projektos tika pārdoti 126 dzīvokļi, to vidū arī 5 premium klases dzīvokļi “Elizabetes Park House” projektā. Tāpat 2014. gadā noslēgti 48 darījumi par privātmāju un 11 zemes gabalu pārdošanu.

Klientu pieprasījuma apmierināšanai, Pillar turpināja aktīvu darbu pie esošā īpašumu portfeļa pārvaldīšanas, attīstot jaunus projektus un īstenojot rekonstrukcijas programmu. 2014. gada sākumā Pillar pilnībā pabeidza visus iekšējās apdares darbus jaunā, mūsdienīgā stilā veidotajā daudzdzīvokļu dzīvojamajā ēkā “Dārza Apartment House”, kā arī nodeva ekspluatācijā jaunu daudzdzīvokļu dzīvojamo ēku “Lielezeres Apartment House”. Savukārt, jūnijā tika pabeigti rekonstrukcijas darbi 10 jaunos dzīvokļos daudzdzīvokļu ēkā Akadēmiķa M.Keldiša ielā 13A, Rīgā. Noslēgumam tuvojas celtniecības darbi premium klases daudzdzīvokļu mājā “Miera Park House”. Plānots, ka šajā ēkā dzīvokļu tirdzniecība tiks uzsākta 2015. gada otrajā ceturksnī.

Bankas vadības ziņojums

Ieguldījumi tika veikti arī Pillar un visai ABLV grupai nozīmīgajā projektā – finanšu un darījumu centra New Hanza City (NHC) attīstībā. 2014. gada augustā, pārņemot NHC teritorijas tehniskā projekta izstrādi savās rokās, Pillar iegādājās Vācijas arhitektu uzņēmuma Schaller Architekten Stuttgart Rīgas biroju. Līdz ar to Pillar grupu papildināja jauns uzņēmums - Schaller Kyncl Architekten Rīga. Arhitektu biroja pārņemšanas mērķis ir vēl vairāk koncentrēt visus ar NHC projekta attīstību saistītos procesus vienā vietā, kas ļaus strukturēt un optimizēt Pillar darbu šī vērienīgā projekta ietvaros. Schaller Kyncl Architekten Rīga uzdevums ir izveidot visu nepieciešamo projekta tehnisko dokumentāciju, lai jau 2015. gadā tiktu uzsākti celtniecības darbi NHC teritorijā.

Konsultācijas

ABLV Corporate Services, SIA, piedāvā konsultācijas par termiņuzturēšanās atļauju un pilsonības iegūšanu Latvijā, Lielbritānijā, Sentkitsā un Nevisā. Uzņēmuma klienti labprāt izmanto arī citus konsultatīvos pakalpojumus - konsultācijas par holdinga struktūru izveidošanu, tai skaitā arī Latvijā, kā arī palīdzību nodokļu rezidences maiņā.

ABLV grupas speciālisti piedalījās vairākās starptautiskās konferencēs, izstādēs un semināros, tai skaitā, arī starptautiskajā konferencē un izstādē "CIS Wealth Jekaterinburga", nodokļu plānošanas un aktīvu strukturēšanas jautājumiem veltītā konferencē "INTAX EXPO 2014" Maskavā, kā arī bankas organizētajā konferencē Kiprā "ABLV Conference Banking/Investments/Advisory" un citos. To laikā esošajiem un potenciālajiem klientiem tika prezentēti ABLV grupas pakalpojumi.

ABLV grupai ir 12 pārstāvniecības un teritoriālās struktūrvienības 8 valstīs - Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Tadžikistānā, Azerbaidžānā, Uzbekistānā un Kiprā.

Luksemburga

Meitas banka Luksemburgā tika izveidota, lai attīstītu esošo klientu bāzi, sniedzot plašāku ieguldījumu un fiduciāro pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistītu jaunus klientus. ABLV Bank, AS, ir pirmā banka no Baltijas valstīm, kas nodibinājusi meitas banku Luksemburgā. Banka savus pakalpojumus klientiem sāka piedāvāt 2013. gada septembrī, un 2014. gada 31. decembrī bankas aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā sasniedza 129,3 miljonus EUR.

Pagājušajā gadā ABLV Bank Luxembourg, S.A. uzsāka saviem klientiem piedāvāt jaunus fiduciāros pakalpojumus: fiduciāros depozītus — unikālās iespējas termiņnoguldījumiem NVS un Eiropas valstu bankās un fiduciāros kredītus — aizdevumu izsniegšanai trešajai personai.

Arvien vairāk klientu izvēlas vienu no Luksemburgas galvenajiem pakalpojumiem - investīciju konsultatīvo pārvaldīšanu (active investment advisory). Ar 2015. gada janvāri banka piedāvā arī investīciju uzticības pārvaldīšanu (discretionary portfolio management).

Saņemot atļaujas no finanšu sektora uzraugiem Latvijā un Luksemburgā, ABLV ieguldījumu fondi 2014. gadā tika iekļauti Luksemburgas fondu tirgū. Līdz ar to mūsu atvērte ieguldījumu fondi ir pieejami arī ABLV Bank Luxembourg, S.A., klientiem.

Šie sasniegumi tika novērtēti arī Latvijas Komercbanku asociācijas rīkotajā banku inovatīvo pakalpojumu konkursā "Zelta monēta 2014" – mēs saņēmām galveno balvu - "Zelta monētu" kategorijā "Finanšu pakalpojumu eksports".

Sabiedrībai

2014. gadā ABLV Bank, AS, sadarbībā ar labdarības fondu ABLV Charitable Foundation turpināja atbalstīt dažādus sabiedrībā sociāli nozīmīgus projektus.

Gada nozīmīgākais notikums neapšaubāmi bija 30. oktobrī parakstītais nodomu protokols par Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja būvniecības īstenošanu. Saskaņā ar šo vienošanos, ko parakstīja LR Kultūras ministre Dace Melbārde un Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja fonda padomes loceklis Ernests Bernis, Oļegs Fijs, Ināra un Boriss Teterevi, līdz 2021. gada 18. novembrim Latvijas Laikmetīgās mākslas fonds, kuru dibinājuši ABLV Charitable Foundation un Borisa un Ināras Teterevu fonds, par dibinātāju līdzekļiem un ziedojumiem īsteno Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja būvniecību, kā arī nodrošinās muzeja darbību, pārvaldību un attīstību, tostarp krājuma veidošanu, uzturēšanu un papildināšanu. Fonda dibinātāji muzeja būvniecībai nodrošinās nepieciešamo finansējumu 30 miljonu EUR apmērā. Lēmums par Latvijas Laikmetīgās mākslas muzeja būvniecību ir loģisks turpinājums bankas un Kultūras ministrijas 2005. gadā noslēgtajam līgumam par laikmetīgās mākslas darbu kolekcijas izveidi.

Bankas vadības ziņojums

Decembra nogalē noslēdzās ABLV Charitable Foundation un ABLV Bank, AS, organizētā tradicionālā Ziemassvētku labdarības akcija, kurā piedalījās vairāki simti bankas darbinieku un klientu. Šajā akcijā tika savākta ievērojama summa – 278 830 EUR. Ziedotāju ieguldījums labdarības akcijā bija šāds: 157 531 EUR programmai „Palīdzēsim dzirdēt!”, 43 941 EUR programmai „Palīdzēsim izaugt!” un 77 358 EUR programmai „Jaunā Rīga”. Papildus savāktajiem līdzekļiem Ziemassvētku akcijas ietvaros, ABLV Bank programmai „Jaunā Rīga” ziedoja 1 044 267 EUR. Kā ik gadu, arī šajā akcijā ABLV Charitable Foundation no savām rezervēm dubultoja saziņotās summas programmās „Palīdzēsim dzirdēt!” un „Palīdzēsim izaugt!”.

2014. gada maijā Rundālē notika svinīgā pieņemšana par godu Rundāles pils 278 gadu jubilejai un muzeja kompleksa restaurācijas darbu pabeigšanai. Rundāles pils restaurācija ilga 50 gadus un šo darbu finansēšanā piedalījās arī ABLV Bank. Ar mūsu atbalstu tika atjaunota pils bibliotēka. Pils jubilejā banka uzdāvināja Rundāles pilij Voltēra kopoto rakstu vēsturiski pirmā izdevuma visus sējumus.

Savukārt jūlijā sākumā, Ozo golfa klubā notika golfa turnīrs ABLV Invitation Golf Tournament 2014. Turnīrā piedalījās 96 spēlētāji — ABLV klienti no Latvijas un ārzemēm, bankas partneri un darbinieki, kā arī daži Ozo golfa kluba biedri. Turnīrs notika pēc noteikumiem, ko apstiprinājis Sentendrijūsas Karaliskais golfa klubs, atsevišķi vīriešiem un sievietēm. Turnīra uzvarētāji saņēma balvas — kausus no bronzas stikla, ko speciāli veidojusi stikla māksliniece un dizainere Anda Munkevica.

Novembra beigās ABLV Bank, noslēdzot līgumu ar Daugavpils domi, uzdāvināja pilsētai daudzdzīvokļu ēku Gaismas ielā 7 un zemi zem tās. Ēkā ir 105 dzīvokļi, tās platība ir 8,7 tūkstoši kvadrātmetru. Dāvinājuma kopējā vērtība ir gandrīz 380 tūkstoši EUR. Ievērojamais jauno dzīvokļu skaits Daugavpils domei palīdzēs risināt akūtus dzīvokļu jautājumus sociāli atbalstāmajām iedzīvotāju grupām.

Plāni 2015.gadam

Mūsu bankas pozīcijas ir stipras un stabilas, galvenie rādītāji atrodas vēsturiskajā maksimumā, tāpēc, izstrādājot plānu 2015. gadam, par mērķi esam nosprauduši saglabāt tīros komisiju ienākumus un tīro peļņu iepriekšējā gada līmenī. Tas ir ambiciozs, bet sasniedzams mērķis, kas prasīs saliedētu un pārdomātu ikvienas struktūrvienības darbu un katra darbinieka ieguldījumu.

2015. gadā plānojam vidējo noguldījumu pieaugumu 10% apmērā, kas nozīmē, ka 2015. gada beigās kopējais noguldījumu apjoms varētu pārsniegt 4 miljardus EUR. Veiksim vairākas jaunas obligāciju emisijas. Plānojam izsniegt jaunus komerc kredītus par kopējo summu aptuveni 130 miljoni EUR, finansējot lielus biznesa projektus. 2015. gada tīrā peļņa plānota aptuveni 2014. gada līmenī.

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



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2015. gada 25. februārī

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs:
Oļegs Fijs

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.04.2013.

Padomes priekšsēdētāja vietnieks:
Jānis Krīgers

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.04.2013.

Padomes loceklis:
Igors Rapoport

Atkārtoti ievēlēts ar :
01.04.2013.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs:
Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.05.2014.

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

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.05.2014.

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

Atkārtoti ievēlēts ar:
01.05.2014.
01.05.2014.
01.05.2014.
01.05.2014.
01.05.2014.

Pārskata perioda laikā bankas padomes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 10. lappuses līdz 79. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2014. gadā un 2013. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, 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 noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.



Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs



Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2015. gada 25. februārī

Visaptverošo ienākumu pārskati

		EUR'000			
		Koncerns		Banka	
		01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
	Pielikums				
Procentu ienākumi	3	70,163	58,877	68,618	58,679
Procentu izdevumi	3	(16,684)	(16,235)	(16,983)	(15,936)
Neto procentu ienākumi		53,479	42,642	51,635	42,743
Komisijas naudas ienākumi	4	63,916	61,687	57,944	55,363
Komisijas naudas izdevumi	4	(10,897)	(10,775)	(16,443)	(15,283)
Neto komisijas naudas ienākumi		53,019	50,912	41,501	40,080
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	18,992	21,993	19,315	22,200
Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem	6	4,587	4,769	-	24
Pārējie ienākumi	7	18,445	18,403	3,835	3,089
Dividenžu ienākumi		195	105	6,111	2,079
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	8	(1,003)	(9,466)	(999)	(9,466)
Pamatdarbības ienākumi		147,714	129,358	121,398	100,749
Administratīvie izdevumi	10	(57,898)	(55,573)	(43,420)	(42,445)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(5,310)	(4,744)	(2,992)	(2,800)
Pārējie izdevumi	7	(11,395)	(8,214)	(1,000)	(841)
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi		(3,670)	(1,218)	(3,670)	(1,218)
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	9	(1,546)	635	(7,769)	(2,002)
Pamatdarbības izdevumi		(79,819)	(69,114)	(58,851)	(49,306)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		67,895	60,244	62,547	51,443
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(4,088)	(9,246)	(3,873)	(7,767)
Pārskata perioda peļņa		63,807	50,998	58,674	43,676
Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		63,353	50,304		
Nekontrolējamo daļu		454	694		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi					
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/ zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		(4,338)	(3,061)	(4,324)	(3,061)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(300)	18	(237)	18
Iekļauts peļņā/ zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		1,684	1,095	1,684	1,095
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		467	292	467	292
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		(2,487)	(1,656)	(2,410)	(1,656)
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		61,320	49,342	56,264	42,020
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		60,866	48,648		
Nekontrolējamo daļu		454	694		
Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju, EUR					
	26	1.94	1.68		

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2015. gada 25. februārī

Finanšu stāvokļa pārskati

		EUR'000			
		Koncerns		Banka	
		31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Aktīvi	Pielikums				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	259,872	356,768	258,908	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	13	816,936	640,325	795,282	619,037
Atvasinātie līgumi	17	4,079	451	4,079	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	14	21,165	16,766	14,884	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15	1,271,227	738,683	1,209,073	731,687
Kredīti	18	790,113	750,097	790,247	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16	958,423	653,037	930,579	651,411
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	19	2	6,635	115,099	132,829
Ieguldījumu īpašumi	20	30,057	33,358	25,033	24,330
Pamatlīdzekļi	21	37,877	32,672	10,606	9,745
Nemateriālie aktīvi	21	6,309	5,639	5,700	5,016
Uzņēmuma ienākuma nodokļa prasības		3,596	124	3,257	-
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	2,300	710	1,457	-
Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi		59,774	72,157	-	622
Pārējie aktīvi	22	8,356	8,655	5,640	5,457
Kopā aktīvi		4,270,086	3,316,077	4,169,844	3,315,366
Saistības					
Atvasinātie līgumi	17	5,630	2,046	5,630	2,046
Saistības pret centrālajām bankām		16,797	-	16,797	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		23,869	10,654	28,962	14,491
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		6,319	3,633	2,971	-
Noguldījumi	23	3,488,516	2,768,169	3,406,032	2,776,457
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības		423	5,303	-	5,125
Pārējās saistības	27	29,603	17,348	13,205	11,098
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	524	795	-	169
Uzkrājumi		352	408	352	408
Emitētie vērtspapīri	24	441,598	308,386	454,581	308,386
Subordinētie depozīti	25	14,413	10,149	14,413	10,149
Kopā saistības		4,028,044	3,126,891	3,942,943	3,128,329
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	32,650	30,003	32,650	30,003
Akciju emisijas uzdevojums		66,270	41,485	66,270	41,485
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,174	2,134	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(1,504)	983	(1,427)	983
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		66,762	60,381	68,600	68,756
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		63,353	50,304	58,674	43,676
Attiecināms uz bankas akcionāriem		229,705	185,290	226,901	187,037
Nekontrolējamā daļa		12,337	3,896	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		242,042	189,186	226,901	187,037
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		4,270,086	3,316,077	4,169,844	3,315,366
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	28	9,531	7,681	9,444	7,689
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	61,318	60,648	60,228	61,008


Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs


Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2015. gada 25. februārī

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro- lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2013.	28,087	26,481	2,134	2,639	84,517	143,858	3,713	147,571
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	50,304	50,304	694	50,998
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(1,656)	-	(1,656)	-	(1,656)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(1,656)	50,304	48,648	694	49,342
Dividendes	-	-	-	-	(23,560)	(23,560)	-	(23,560)
Personāla akciju emisija	512	-	-	-	(576)	(64)	64	-
Akciju emisija	1,404	15,004	-	-	-	16,408	-	16,408
Nekontrolējamās daļas (samazinājums)	-	-	-	-	-	-	(575)	(575)
31.12.2013.	30,003	41,485	2,134	983	110,685	185,290	3,896	189,186
01.01.2014.	30,003	41,485	2,134	983	110,685	185,290	3,896	189,186
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	63,353	63,353	454	63,807
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(2,487)	-	(2,487)	-	(2,487)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(2,487)	63,353	60,866	454	61,320
Rezervju palielināšana	-	-	40	-	-	40	-	40
Dividendes	-	-	-	-	(43,453)	(43,453)	(333)	(43,786)
Personāla akciju emisija	405	-	-	-	(470)	(65)	65	-
Akciju emisija	2,242	24,785	-	-	-	27,027	-	27,027
Nekontrolējamās daļas palielinājums	-	-	-	-	-	-	8,255	8,255
31.12.2014.	32,650	66,270	2,174	(1,504)	130,115	229,705	12,337	242,042

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	EUR'000					
	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2013.	28,088	26,481	2,134	2,639	92,624	151,966
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	43,676	43,676
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(1,656)	-	(1,656)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(1,656)	43,676	42,020
Dividendes	-	-	-	-	(23,356)	(23,356)
Personāla akciju emisija	512	-	-	-	(512)	-
Akciju emisija	1,403	15,004	-	-	-	16,407
31.12.2013.	30,003	41,485	2,134	983	112,432	187,037
01.01.2014.	30,003	41,485	2,134	983	112,432	187,037
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	58,674	58,674
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(2,410)	-	(2,410)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	-	-	-	(2,410)	58,674	56,264
Dividendes	-	-	-	-	(43,427)	(43,427)
Personāla akciju emisija	405	-	-	-	(405)	-
Akciju emisija	2,242	24,785	-	-	-	27,027
31.12.2014.	32,650	66,270	2,134	(1,427)	127,274	226,901

Naudas plūsmas pārskati

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	67,895	60,244	62,547	51,443
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	5,310	4,744	2,992	2,800
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	1,003	9,466	999	9,466
Pārējo aktīvu vērtības samazinājums/ (palielinājums)	1,546	(635)	7,769	2,002
Finanšu instrumentu vērtības samazinājums	3,670	1,218	3,670	1,218
Procentu (ienākumi)	(70,163)	(58,877)	(68,618)	(58,679)
Procentu izdevumi	16,684	16,235	16,983	15,936
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	10,208	195	2,015	1,101
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	36,153	32,590	28,357	25,287
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/ samazinājums	(18,482)	4,705	(19,638)	10,532
Kredītu (pieaugums)	(17,928)	(54,587)	(6,886)	(60,515)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)/ samazinājums	(4,160)	(11,632)	2,121	(11,632)
Pārējo aktīvu samazinājums	7,784	18,395	(184)	12,967
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/ (samazinājums)	19,483	269	19,768	(11,951)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	528,196	186,923	437,424	188,434
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(495)	(4,804)	(495)	(4,804)
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	12,720	(5,310)	2,094	(2,437)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	563,271	166,549	462,561	145,881
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	63,899	70,887	62,354	70,887
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(18,618)	(22,566)	(18,918)	(22,278)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(14,096)	(4,229)	(13,233)	(3,381)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	594,456	210,641	492,764	191,109
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu (iegāde)	(311,867)	(181,749)	(285,648)	(180,124)
Līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošana	67,607	13,985	67,607	13,985
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(1,162,196)	(926,238)	(1,082,537)	(919,241)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	709,452	929,734	684,964	929,734
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(7,069)	(13,513)	(5,561)	(5,841)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	2,453	649	944	364
Līdzdalības radniecīgos un asociētos uzņēmumos (pieaugums)	-	(912)	(6,767)	(8,465)
Līdzdalības meitas uzņēmumos samazinājums	6,632	219	16,728	55
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	(694,988)	(177,825)	(610,270)	(169,533)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	3,388	3,459	3,388	3,459
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	-	(11,446)	-	(11,446)
Emitēto vērtspapīru pārdošana	254,540	200,725	267,523	200,725
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	(150,152)	(61,619)	(150,152)	(61,619)
Dividenžu (izmaksa)	(43,786)	(23,554)	(43,415)	(23,349)
Akciju emisija	27,027	16,407	27,027	16,407
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	91,017	123,972	104,371	124,177
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums	(9,515)	156,788	(13,135)	145,753
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	961,829	812,932	943,129	805,267
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	57,442	(7,891)	57,442	(7,891)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	1,009,756	961,829	987,436	943,129

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Nauda un tās ekvivalenti				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,872	356,768	258,908	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	773,753	615,715	757,490	600,873
Saistības pret kredītiestādēm	(23,869)	(10,654)	(28,962)	(14,491)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	1,009,756	961,829	987,436	943,129

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

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 Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija.

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

Šajos koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS, un tās meitas uzņēmumiem. Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir koncerna mātes uzņēmums.

Koncerna un bankas galvenie darbības virzieni ir finanšu un ieguldījumu pakalpojumu sniegšana, finanšu resursu pārvaldīšana, finanšu konsultācijas un nekustamā īpašuma pārvaldīšana.

Bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā, meitas banka Luksemburgā. Koncernam ir pārstāvniecības/teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almati), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā, Jekaterinburgā un Vladivostokā), Ukrainā (pārstāvniecība Kijevā, kā arī atsevišķs pārstāvniecības birojs 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), ECB (Eiropas centrālā banka).

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2014. gadu tiek apstiprināti bankas valdē un padomē.

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam SFPS 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. Finanšu pārskati sniedz strukturētu ieskatu par koncerna un bankas finanšu stāvokli un finanšu rezultātiem.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, šo finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājas spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi koncerna sastāvā esošie uzņēmumi.

2014. gada 1. janvārī Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti. Sākot ar 2014. gada 1. janvāri bankas un tās meitas uzņēmumu funkcionālā valūta ir EUR (līdz 2013. gada 31. decembrim bankas un tās Latvijas meitas uzņēmumu funkcionālā valūta bija LVL, savukārt ārvalstu meitas uzņēmumu darbījumu uzskaites valūta bija to ekonomiskās vides valūta). Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2013. gada 31. decembra vai finanšu rādītājiem 2013. gadu. Visi iepriekšējo periodu salīdzinošie dati no LVL uz EUR tika konvertēti atbilstoši ES Padomes noteiktajam maiņas kursam 1 EUR par 0.702804 LVL.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

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

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu, uzkrājumu apjoma noteikšanu kredītu vērtības samazinājumam, nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu, vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem, aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu, kā arī izvērtējumu par koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību.

Pārskata periodā tika veiktas izmaiņu uzkrājumu metodoloģijas nosacījumā, kas ietekmē aprēķinu zaudējumiem, kas radušies, bet vēl nav identificēti (incurred but not reported losses). Tika koriģēts pieņēmums par zaudējumu identificēšanas periodu privātpersonu hipotekāro kredītu portfelim. Zaudējumu identificēšanas periods tika pagarināts no iepriekš pieņemtajām 18 dienām uz 90 dienām, kas palielināja atzīto uzkrājumu apmēru kredītiem bez kavējuma vai ar kavējumu mazāk par 5 dienām par 0,4 miljoniem EUR. Korekciju pamatā ir pieņēmums, ka klients pēc zaudējuma notikuma rašanās var veikt vidēji 2 kredīta maksājumus.

c) Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver banku un visus meitas uzņēmumus, kas atrodas bankas (koncerna mātes uzņēmuma) kontrolē, t.i. banka spēj noteikt uzņēmuma finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes uzņēmuma rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 19. pielikumā.

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

Konsolidētajā finanšu pārskatā uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādātā meitas uzņēmuma iegādes cena tiek attiecināta uz šī uzņēmuma identificējamo aktīvu, saistību un iespējamo saistību patiesajām vērtībām iegādes brīdī.

Iegādes cena, kas pārsniedz iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, tiek atzīta kā nemateriālā vērtība. Ja iegādes cena ir mazāka par iegādāto identificējamo neto aktīvu patieso vērtību, attiecīgais iegādes izmaksu samazinājums

(diskonts) jāatzīst iegādes perioda peļņā vai zaudējumos. Pēc sākotnējās atzīšanas koncerna uzskaitē no uzņēmējdarbības apvienošanas izrietošā nemateriālā vērtība tiek uzskaitīta sākotnējā vērtībā, no kuras atskaitīti uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās. Katrā bilances datumā tiek novērtēts, vai nemateriālai vērtībai nav notikusi vērtības samazināšanās.

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

Bankas meitas uzņēmumi ievēro bankas politikas un risku pārvaldīšanas metodes.

Bankas ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās, bankas atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 14. pielikumā kā ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos.

Savukārt koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus bankai ir spēja būtiski ietekmēt un bankai pieder būtiska daļa no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti piemērojot pilno konsolidācijas metodi. Koncerna konsolidētajos pārskatos trešajām personām iederošās fondu daļas ir atzītas kā pārējās saistības.

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

Finanšu aktīvu, 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.

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.

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība pamatā tiek noteikta izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs, patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot vairākus vērtēšanas modeļus, gan diskontētās naudas plūsmas analīzi, gan nesen veiktus salīdzināmus darījumus, gan izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Koncerna un bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites un patiesās vērtības salīdzinājums atspoguļots 32. pielikumā.

f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

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

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. Procentu ienākumi ietver sevī arī kupona maksājumus, kas tiek atzīti parāda vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu. Procentu ienākumi no kredītiem, par kuru atgūšanu ir radušās šaubas, tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tiek izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

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.

Pārējie ienākumi un izdevumi, kas nav procentu un/ vai komisijas ienākumi/ izdevumi, ir ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar koncerna sastāvā esošo nebanku uzņēmumu pamatdarbību.

h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB (līdz 2013. gada 31. decembrim (ieskaitot) Latvijas Bankas) noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, bet tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsaucē kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS (līdz 2013. gada 31. decembrim (ieskaitot) 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. Atliktais nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktais 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.

Šajā portfeli tiek iekļauti kredīti un prasības pret kredītiestādēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (izdevumus vērtības samazinājumam) kā norādīts 8. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.

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

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

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

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

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

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

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesa vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

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 instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

Emitētie parāda vērtspapīri

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

k) Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi

Pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi ir nekustamais īpašums, ko koncerns/ banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes 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

Finanšu noma ir ilgtermiņa darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam. 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 kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar 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. Paredzamo uzkrājumu apjoms tiek balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami labāko vadības novērtējumu un ieņēmumu attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējo saistību, ņemot vērā resursu aizplūšanas un to atgūšanas varbūtību no saistītiem avotiem.

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. Par problēmu (non-performing) kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos maksājumus vairāk kā 90 dienas vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu, piemēram, kredīta nodrošinājuma piespiedu realizāciju, kā arī kredīti, kuriem ir vērtības samazināšanās pazīmes vai kuru nodrošinājumi ir realizēti.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk – uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktoros, kas ietver ne tikai koncerna un

bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ņīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ņīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ņīlas vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. Tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi. Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Koncerna un bankas vadība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamās 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 kredītīguma nosacījumu ievērošanu.

Kredīta kvalitātes pasliktināšanos novērtē, diskontējot kredīta atmaksai paredzamo naudas plūsmu ar kredīta efektīvo procentu likmi. Nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp kredīta atlikumu un parāda samaksai paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmu.

No nodrošinājuma atkarīgu kredītu novērtē, ņemot vērā naudas plūsmu, kura varētu rasties nodrošinājuma realizācijas rezultātā un no kuras atskaitīti ar nodrošinājuma realizāciju saistītie izdevumi.

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Kredītu zaudējumi kredītu grupai pastāv, ja pēc kredītu sākotnējās atzīšanas kredītu nākotnes naudas plūsmā radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. 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. Veidojot portfeļa uzkrājumus, banka definē viendabīgās kredītu grupas, kurās ietilpst kredīti ar līdzīgiem riska parametriem (atmaksas avots, nodrošinājuma veids, kredīta maksājumu kavējumi). Nosakot uzkrājumu likmes viendabīgajām kredītu grupām, Banka vadās pēc kredītu atgūstamās vērtības kā arī vēsturiskiem datiem par kredītu skaitu konkrētā kredītu grupā, kas zināmā laika periodā nonāk piedzenamo statusā.

Izveidoto uzkrājumu apjomu samazina, ja:

- bankas rīcībā nonākusi ticama informācija par kredīta papildus atmaksas avotiem;
- pieaugusi kredīta atgūstamā vērtība, uzlabojoties aizņēmēja finansiālajam stāvoklim vai palielinoties nodrošinājuma vērtībai. Lai aprēķinā iekļautu nodrošinājuma tirgus vērtības izmaiņas, pieaugumam jābūt novērojamam vismaz 3 mēnešu intervālā.

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 apjoms.

Kvantitatīvos un kvalitatīvos kritērijus kredītu kvalitātes pasliktināšanās identificēšanai, metodiku individuāli novērtējamo kredītu nākotnes naudas plūsmas aplēsei, viendabīgo kredīta grupu izveidē un portfeļa uzkrājumu likmes aprēķinam nosaka bankas normatīvie dokumenti.

Koncerns/ banka regulāri izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība būtu samazinājusies. Pastāvot šādiem pierādījumiem, kopējos zaudējumus, kurus veido atšķirība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš visaptverošo ienākumu pārskatā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, pārklasificē no pašu kapitāla uz visaptverošo ienākumu pārskatu.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Gadījumos, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās 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. Šis izvērtējums tiek veikts 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.

Par ieguldījuma meitas uzņēmumos atgūstamo vērtību uzskata tā patieso vērtību, kas samazināta par pārdošanas izmaksām, vai lietošanas vērtību atkarībā no tā, kura no šīm vērtībām ir lielāka. Ieguldījuma patieso vērtību nosaka, izmantojot saistošos pārdošanas līgumus un informāciju par līdzīgiem darījumiem tirgū. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka, diskontējot prognozēto uzņēmuma naudas plūsmu, kas paredz uzņēmuma ilgstošu darbību ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību un citus riskus, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu.

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 10% (5%) līdz 20% (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. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdaļās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem, to celtniecības vai sagatavošanas laikā, nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,3% - 20%
Transporta līdzekļi	14% (20%)
Biroja aprīkojums un datortehnika	10% - 50% (33%)
Ražošanas iekārtas	5% - 10%

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

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%, izņemot zemi, kas nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

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 uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvidi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

v) Notikumi pēc bilances datuma

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

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

Pārskata periodā koncerns/ banka piemērojis šādus SFPS grozījumus:

- SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi);
- SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (grozījumi);
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits;
- SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Nefinanšu aktīvu atgūstamās vērtības atspoguļošana;
- SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” (grozījumi) - Atvasināto instrumentu pārjaunošana un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana;
- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”, SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati”;
- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”;
- SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos”;
- SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 - Ieguldījumu sabiedrības (grozījumi).

Ja standarta vai interpretācijas pieņemšana var ietekmēt koncerna/ bankas finanšu pārskatu vai darbības rezultātu, šāda ietekme tiek paskaidrota tālāk tekstā.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati”.

Šis standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

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

Pēc jauno standartu pieņemšanas SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12, tika mainīts arī SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

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

Grozījumi spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpēja ieskaits kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaits iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Šie grozījumi neietekmē koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Informācijas atklāšana par atgūstamajām summām nefinanšu aktīviem.

Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kuras atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Grozījumi nav ietekmējuši koncerna un bankas finanšu stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr atbilstoši jaunajām prasībām koncerns ir sniedzis papildu informāciju p) skaidrojumā.

Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana”.

Grozījumi nosaka, ka, ja atvasināta līguma, kas atzīts kā riska ierobežošanas instruments, pārjaunojums atbilst noteiktiem kritērijiem, riska ierobežošanas uzskaitē nav jāpārtrauc. Grozījumi nav ietekmējuši koncerna finanšu stāvokli vai tā darbības rezultātus, jo tas neveic riska ierobežošanas uzskaiti.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”.

SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas tiks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Koncerna vadība ir sniegusi izvērtējumu par SFPS Nr.10 ieviestajām izmaiņu ietekmi c) skaidrojumā.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”.

SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi koncerna/ bankas finanšu pārskatus, jo tam nav kopuzņēmumu.

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

SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Grozījumi nav ietekmējuši koncerna/ bankas finanšu stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr atbilstoši jaunajām prasībām koncerns savos finanšu pārskatos ir sniedzis papildu informāciju (skatīt 19. pielikumu).

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības” - 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/ bankas finanšu pārskatus, jo koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk). Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu.

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

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

Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas finanšu pārskatu apstiprināšanas dienā, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”: Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumu mērķis ir precizēt SGS Nr. 1, lai atvieglotu finanšu pārskatu sagatavošanu un nodrošinātu, ka pārskatu sagatavotāji var izmantot savus spriedumus un vērtējumus, finanšu pārskatu sagatavošanā.

SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi” (grozījumi): Nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu precizējums.

Grozījumi spēkā attiecībā uz attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi sniedz papildu norādes, kā aprēķināms pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo aktīvu amortizācija. Paskaidrots, ka ieņēmumu metode nav uzskatāma par atbilstošu patēriņa atspoguļošanai.

Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 „Lauksaimniecība”: Ražojoši augi (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Ražojošo augu uzskaitē turpmāk tiks veikta saskaņā ar SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”, un uz tiem attieksies visas šajā standartā noteiktās prasības. Grozījumu ieviešana neietekmēs koncerna/ bankas finanšu pārskatus, jo koncernam/ bankai nav ražojošu augu.

Grozījumi SGS Nr.19 ”Darbinieku pabalsti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs koncerna/ bankas finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati”: Pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķajos finanšu pārskatos (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi no

jauna ļauj izmantot pašu kapitāla metodi kā vienu no iespējamajām metodēm ieguldījumu meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos uzskaitēi sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitītu.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitēi, kā arī riska ierobežošanas principi.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības: Izņēmuma piemērojums attiecībā uz konsolidāciju (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi novērš neskaidrības, kas radušās saistībā ar izņēmuma piemērošanu attiecībā uz ieguldījumu sabiedrību konsolidāciju.

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi novērš konstatēto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām saistībā ar aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu. Grozījumi nosaka, ka, ja darījums attiecas uz uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā, bet, ja darījums attiecas uz aktīviem, kas neveido uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti daļēji.

Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”: Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). SFPS Nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētos uzņēmumos un kopīgās darbībās uzskaiti. Grozījumi sniedz jaunas norādes, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido uzņēmumu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošās šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes.

SFPS Nr. 14 „Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šis ir pagaidu standarts, kas SFPS pirmreizējiem piemērotājiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti līdz brīdim, kad SGSP būs pabeigusi visaptveroša standarta izstrādi šādu aktīvu un saistību uzskaitēi.

SFPS Nr. 15 „Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk). SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu, neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm.

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2011. – 2013. gada ciklam, kas ietver šādu SFPS grozījumus (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 40 „Ieguldījuma īpašumi”.

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2010. – 2012. gada ciklam (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 2 „Maksājums ar akcijām”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”;
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi”.

2014. gada septembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2012. – 2014. gada ciklam (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 5 „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”;
- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”;
- SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”;
- SGS Nr. 34 „Starpposma finanšu pārskati”.

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem, kopā	548	-	14	-
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
no kredītiem	34,280	30,537	33,556	30,359
no līdz termiņa beigām turamiem vērtspapīriem	24,775	20,442	24,570	20,440
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	8,000	5,343	7,924	5,343
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	2,560	2,555	2,554	2,537
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	69,615	58,877	68,604	58,679
Procentu ienākumi kopā	70,163	58,877	68,618	58,679
Procentu izdevumi				
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	6,479	5,996	6,479	5,984
par pakārtotajām saistībām	4,637	5,488	4,641	5,488
par emitētajām parastajām obligācijām	4,817	3,093	5,254	3,093
par nebanku noguldījumiem	239	1,343	265	1,160
pārējie procentu izdevumi	291	168	263	168
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	221	147	81	43
Procentu izdevumi kopā	16,684	16,235	16,983	15,936

Koncerna/ bankas procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 2,1 (2,3) miljoni EUR.

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Komisijas naudas ienākumi				
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	33,505	31,406	33,489	31,399
par kontu apkalpošanu	10,274	10,454	10,169	10,512
par maksājumu karšu apstrādi	9,105	8,971	9,108	8,971
par brokeru operācijām	5,035	5,691	-	-
par aktīvu pārvaldīšanu	2,130	2,156	783	817
par dokumentārajām operācijām	1,219	845	1,219	845
pārējie komisijas naudas ienākumi	2,648	2,164	3,176	2,819
Komisijas naudas ienākumi kopā	63,916	61,687	57,944	55,363
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	4,962	4,542	4,923	4,543
par klientu piesaisti	2,531	2,971	9,121	8,557
par maksājumu kartēm	2,322	2,110	2,322	2,110
par brokeru operācijām	927	968	-	-
pārējie komisijas naudas izdevumi	155	184	77	73
Komisijas naudas izdevumi kopā	10,897	10,775	16,443	15,283

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts				
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(1,335)	616	(624)	616
Atvasinātie līgumi	5	21	5	21
Vērtspapīri	(1,340)	595	(629)	595
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	84	462	(242)	462
Atvasinātie līgumi	10	115	10	115
Vērtspapīri	74	347	(252)	347
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(1,251)	1,078	(866)	1,078
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	300	(18)	237	(18)
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	300	(18)	237	(18)
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem				
(Zaudējumi) no līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošanas	(1,030)	-	(1,030)	-
Neto realizētie (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	(1,030)	-	(1,030)	-
Ārvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	22,522	21,521	22,502	21,713
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(1,549)	(588)	(1,528)	(573)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	20,973	20,933	20,974	21,140
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	18,992	21,993	19,315	22,200

Pārskata periodā bankas vadība, ņemot vērā nenoteikto situāciju Ukrainā, pieņēma lēmumu pārdot līdz termiņa beigām turētos Ukrainas emitentu vērtspapīrus 6,6 miljonu EUR apmērā. Pārējos līdz termiņa beigām turētos Ukrainas emitentu vērtspapīrus 3,2 miljonu EUR apmērā pārklasificēja uz pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

Bankas vadība ir secinājusi, ka situācija Ukrainā ir uzskatāma par atsevišķu vienreizēju notikumu, kas bijis ārpus bankas kontroles un nav bijis paredzams. Līdz ar to pārējais bankas līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu portfelis ir saglabājams.

6. Pielikums

Neto peļņa no pārdošanai turētiem nefinanšu aktīviem

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Ienākumi no pārdošanai turēto īpašumu pārdošanas	34,902	35,407	-	370
Pārdošanai turēto īpašumu iegādes izdevumi	(29,405)	(29,142)	-	(346)
Neto peļņa no pārdošanas	5,497	6,265	-	24
Ienākumi no pārdošanai turēto īpašumu nomas un pārvaldīšanas	627	512	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu pārdošanas izdevumi	(271)	(275)	-	-
Pārdošanai turēto īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(1,266)	(1,733)	-	-
Neto peļņa no pārdošanai turētiem nekustamiem īpašumiem	4,587	4,769	-	24

7. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Pārējie ienākumi				
citi saistīto uzņēmumu produktu pārdošanas ienākumi	13,177	9,471	-	-
ienākumi no asociēto uzņēmumu atsavināšanas un atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	2,870	2,496	-	-
ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko un grāmatvedības pakalpojumu sniegšanas	1,595	1,665	-	-
ienākumi no uzņēmumu pārdošanas	11	312	11	642
ienākumi no saistību atpiršanas	-	2,901	-	-
ienākumi no pakalpojumu pārdošanas radniecīgiem un saistītiem uzņēmumiem	-	-	3,547	2,012
citi parastie ienākumi	792	1,558	277	435
Pārējie ienākumi kopā	18,445	18,403	3,835	3,089
Pārējie izdevumi				
citi saistīto uzņēmumu produktu realizācijas izdevumi	9,688	6,958	-	-
biedru naudas	838	802	701	655
citi pārējie izdevumi	869	454	299	186
Pārējie izdevumi kopā	11,395	8,214	1,000	841

8. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Aktīvu veids				
Kredīti - individuālie uzkrājumi	842	(265)	842	(265)
Kredīti - portfeļa uzkrājumi	1,187	10,286	1,183	10,286
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	2,029	10,021	2,025	10,021
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(1,026)	(555)	(1,026)	(555)
Pārskata perioda laikā izveidotie uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	1,003	9,466	999	9,466

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2014. gadu:

	EUR'000				
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	39,545	6,693	58	3,789	50,085
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	631	862	312	224	2,029
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	-	(216)	-	-	(216)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(16,240)	(1,897)	(336)	(2,050)	(20,523)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	23,936	5,442	34	1,963	31,375
Individuālie uzkrājumi	223	5,057	2	-	5,282
Portfeļa uzkrājumi	23,713	385	32	1,963	26,093
Kopā kredīti, bruto	362,189	436,526	956	21,817	821,488

2014. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem veido 3.8% (6.4%) no koncerna kredītportfeļa.

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2013. gadu:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	53,574	10,143	77	3,681	67,475
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	9,873	(751)	31	868	10,021
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(7)	(40)	-	-	(47)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(23,895)	(2,659)	(50)	(760)	(27,364)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	39,545	6,693	58	3,789	50,085
Individuālie uzkrājumi	1,224	6,178	-	545	7,947
Portfeļa uzkrājumi	38,321	515	58	3,244	42,138
Kopā kredīti, bruto	404,646	366,168	1,521	27,847	800,182

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2014. gadu:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	39,545	6,693	58	3,789	50,085
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	631	860	310	224	2,025
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	-	(216)	-	-	(216)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(16,240)	(1,891)	(336)	(2,050)	(20,517)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	23,936	5,446	32	1,963	31,377
Individuālie uzkrājumi	223	5,053	-	-	5,276
Portfeļa uzkrājumi	23,713	393	32	1,963	26,101
Kopā kredīti, bruto	362,189	436,669	949	21,817	821,624

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2013. gadu:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā	53,574	10,143	77	3,681	67,475
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	9,873	(751)	31	868	10,021
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	(7)	(40)	-	-	(47)
Uzkrājumu (samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(23,895)	(2,659)	(50)	(760)	(27,364)
Uzkrājumi pārskata perioda beigās	39,545	6,693	58	3,789	50,085
Individuālie uzkrājumi	1,224	6,178	-	545	7,947
Portfeļa uzkrājumi	38,321	515	58	3,244	42,138
Kopā kredīti, bruto	404,647	377,338	1,521	27,847	811,353

9. Pielikums

Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi

Koncerna un bankas vadība ir veikusi nefinanšu aktīvu - pārdošanai pārņemto nekustamo īpašumu un pārējo aktīvu, tajā skaitā, ieguldījumu meitas uzņēmumos - novērtēšanu, vai šo aktīvu uzskaites vērtība nav augstāka par to atgūstamo vērtību. Novērtēšanas rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi, 2014. gadā un 2013. gadā koncerns un banka ir atzinuši vērtības samazinājumu pārējiem aktīviem.

Koncerna un bankas pārējo aktīvu vērtības samazināšanās rezultāts:

Aktīvu veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Pārdošanai pārņemtie nefinanšu aktīvi	1,546	434	-	-
Pārējie aktīvi	-	(1,069)	-	(1,090)
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	7,769	3,092
Kopā vērtības samazinājuma korekcija	1,546	(635)	7,769	2,002

Pārskata periodā banka atzina vērtības samazinājumu ieguldījumam meitas uzņēmumā Pillar Holding Company, KS 7,8 (3,1) miljonu EUR apmērā. Vērtības samazinājums ir saistīts ar prognozētās naudas plūsmas samazināšanos. Ieguldījums tika novērtēts pēc tā lietošanas vērtības, kas tika noteikta diskontējot nākotnes naudas plūsmu no meitas sabiedrībām piederošo īpašumu realizācijas atbilstoši to sagaidāmajai tirgus vērtībai pārdošanas brīdī, kas samazināta par īpašumu pārdošanas un apsaimniekošanas izmaksām. Naudas plūsma diskontēta ar 5% (6%) diskonta likmi, kas atbilst bankas sagaidāmajai atdevei no veiktā ieguldījuma.

10. Pielikums

Administratīvie izdevumi

Veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Personāla atalgojums, t.sk. VSAOI	37,201	36,496	28,361	27,797
Telpu uzturēšanas izdevumi	3,409	3,680	2,294	2,631
IT sistēmu izdevumi	3,072	3,152	2,495	2,595
Vadības atalgojums, t.sk. VSAOI	2,169	1,204	2,169	1,204
Citi nodokļi	2,424	844	1,240	370
Reklāmas un mārketinga izdevumi	2,080	2,832	1,630	2,555
Ziedojumi	1,633	1,838	1,503	1,719
Citi personāla izdevumi	1,158	1,071	744	679
Sakaru izdevumi	737	760	598	622
Citi administratīvie izdevumi	4,015	3,696	2,386	2,273
Administratīvie izdevumi kopā	57,898	55,573	43,420	42,445

2014. gadā un 2013. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 844 (730), savukārt bankā - 600 (545).

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
	skaits	skaits	skaits	skaits
Vadība	10	10	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	148	126	99	91
Pārējie darbinieki	733	671	509	470
Kopā perioda beigās	891	807	618	571

11. Pielikums

Nodokļi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	67,895	60,244	62,547	51,443
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	10,184	9,037	9,382	7,715
Neapliekamā daļa par ES uz EEZ publiskā apgrozībā esošām obligācijām	(4,209)	-	(4,209)	-
Pastāvīgās atšķirības	(472)	(151)	(76)	(316)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	5,503	8,886	5,097	7,399
Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	(149)	164	(74)	163
Iepriekšējo periodu atliktā nodokļa korekcija	8	-	10	-
Nodokļa atlaide	(1,455)	(9)	(1,341)	-
Ārvalstīs samaksāts	181	205	181	205
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	4,088	9,246	3,873	7,767

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
	Laika atšķirībām pakļautā summa	Laika atšķirībām pakļautā summa	Laika atšķirībām pakļautā summa	Laika atšķirībām pakļautā summa
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	16,163	14,927	7,820	7,345
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(1,960)	1,157	(1,960)	1,157
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(1,767)	(1,598)	(1,767)	(1,598)
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(21,528)	(13,547)	(13,799)	(5,771)
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem	(389)	2,075	-	-
Nodokļu zaudējumi	(24,649)	(16,081)	-	-
Neatītais nodokļa aktīvs	22,292	13,630	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina bāze	(11,838)	563	(9,706)	1,133
Nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(2,300) 524	(710) 795	(1,457) -	- 169

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata perioda sākumā	(710) 795	(575) 101	- 169	(105) -
(Samazinājums)/ palielinājums, kas iekļauts peļņā vai zaudējumos	(1,393)	785	(1,159)	566
Palielinājums/ (samazinājums), kas attiecināts uz pārvērtēšanas rezervi pašu kapitālā	(467)	(292)	(467)	(292)
Korekcijas, kas attiecinātas uz iepriekšējo periodu peļņu vai zaudējumiem	(1)	66	-	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (prasības)/ saistības pārskata perioda beigās	(2,300) 524	(710) 795	(1,457) -	- 169

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

Nodokļa veids	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14,300	4,229	13,437	3,381
Valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas	7,614	8,781	6,307	7,299
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7,419	5,482	6,409	4,700
Pievienotās vērtības nodoklis	3,128	1,826	594	312
Nekustamā īpašuma nodoklis	797	507	245	228
Riska valsts nodeva	5	3	3	3
Kopā	33,263	20,828	26,995	15,923

12. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	250,796	348,641	250,796	348,641
Nauda kasē	8,116	8,117	8,112	8,106
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	960	10	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	259,872	356,768	258,908	356,747

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

13. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2014. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 31 (28) ES un OECD reģionā valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 5 (5) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 32 (28) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās ES un OECD reģionā kredītiestādēs: Euroclear bank SA/NV 92,7 (27,9) miljoni EUR, Commerzbank AG 84,6 (57,2) miljoni EUR, Nordea Bank Finland Plc 82,9 (56,7) miljoni EUR, Raiffeisen Bank Int AG 78,6 (16,3) miljoni EUR, SMBC Europe Ltd 74,1 (55,0) miljoni EUR, UBS AG 67,3 (41,9) miljoni EUR.

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Korespondentkontu atlikumi	594,627	349,566	579,343	340,775
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	594,627	349,566	579,343	340,775
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	199,775	259,326	193,405	247,262
Citas prasības	22,534	31,433	22,534	31,000
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	222,309	290,759	215,939	278,262
Kopā prasības pret kredītiestādēm	816,936	640,325	795,282	619,037

2014. gada 31. decembrī daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 33.9 (18,6) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 33.5 (18,2) miljonu EUR apjomā bija iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna termiņnoguldījumi 9,3 (6,0) miljonu EUR apmērā un bankas termiņnoguldījumi 4,3 (0) miljonu EUR apmērā.

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

14. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Emitenta veids	EUR'000		
	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2014.	Koncerns/Banka 31.12.2013.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu			
Centrālās valdības un centrālās bankas	23	-	-
Kredītiestādes	1,765	-	-
Vietējās valdības	14	-	-
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	277	-	-
Privātuzņēmumi	6,966	-	-
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	9,045	-	-
Akcijas			
Privātuzņēmumi	1,186	1,186	1,844
Kredītiestādes	1,001	1,001	1,369
Kopā ieguldījumi akcijās	2,187	2,187	3,213
Ieguldījumi fondos	9,933	12,697	13,553
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	21,165	14,884	16,766

Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

2014. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 3,8 (12,9) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie koncerna un 11,9 (12,9) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie bankas ieguldījumi atvērtos ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā un kuru aktīvu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt daļas par neto aktīvu vērtību.

Desmit lielākās pozīcijas 2014. gada 31. decembrī veidoja 33,5 % (88,5 %) no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

15. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 31.12.2014.	Banka 31.12.2013.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	933,582	429,317	914,085	429,317
Kredītiestādes	225,932	230,692	202,952	230,692
Starptautiskās organizācijas	57,767	40,245	57,767	40,245
Valsts uzņēmumi	8,127	11,225	8,127	11,225
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	8,382	7,513	6,303	7,513
Privātuzņēmumi	8,241	6,919	6,279	6,919
Vietējās valdības	16,107	4,276	12,441	4,276
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,258,138	730,187	1,207,954	730,187
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	370	167	370	167
Kopā ieguldījumi akcijās	370	167	370	167
Ieguldījumi fondos	12,719	8,329	749	1,333
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	1,271,227	738,683	1,209,073	731,687

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

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 95.4% (92.2%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija bija 2,6 (2,5) gadi.

2014. gada 31. decembrī šādi pārdošanai pieejamie koncerna un bankas finanšu aktīvi netika kotēti biržās:

- 370,1 (167,9) tūkstoši EUR Latvijas un citu EMS valstu uzņēmumu kapitāla vērstpapīri;
- 0,8 (1,4) miljoni EUR citu valstu riska kapitāla ieguldījumu fondu apliecības.

Desmit lielākās pozīcijas 2014. gada 31. decembrī veidoja 77,1 % (81,6 %) no kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem.

16. Pielikums

Līdz termiņa beigām turamie finanšu instrumenti

Emitenta veids	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 31.12.2014.	Banka 31.12.2013.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības un centrālās bankas	523,596	243,285	512,352	243,285
Kreditīestādes	170,164	173,105	162,632	172,027
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	532	-	-	-
Privātuzņēmumi	135,513	133,295	130,589	132,747
Vietējās valdības	70,588	43,107	68,502	43,107
Starptautiskās organizācijas	58,030	52,843	56,504	52,843
Valsts uzņēmumi	-	7,402	-	7,402
Kopā līdz termiņa beigām turamie finanšu instrumenti	958,423	653,037	930,579	651,411

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

2014. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 809,7 (707,2) tūkstoši EUR koncerna un bankas līdz termiņa beigām turamie citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri.

2014. gada 31. decembrī daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 21.4 (27.6) miljonu EUR apjomā ir iekļāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 22.3 miljonu EUR apjomā nodrošina mērķētās ilgāka termiņa refinansēšanas operācijas.

Desmit lielākās pozīcijas 2014. gada 31. decembrī veidoja 54,5 % (42,6 %) no kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turamiem finanšu instrumentiem.

17. Pielikums

Atvasinātie līgumi

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

	EUR'000					
	Koncerns/ Banka			Koncerns/ Banka		
	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Nosacītā pamatvērtība	Prasības	Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Prasības	Saistības
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	390	5	-	352	21	-
Ārpusbiržās nākotnes valūtas maiņas līgumi	41,923	4,074	5,622	13,146	20	27
Valūtas mijmaiņas darījumi	84	-	8	228,527	410	2,019
Atvasinātie līgumi kopā	42,397	4,079	5,630	242,025	451	2,046

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas.

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī maksājumi saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēti.

18. Pielikums

Kredīti klientiem

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
Aizņēmēja veids	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Privātpersonas	399,121	447,195	399,114	447,194
Privātuzņēmumi	397,446	301,021	397,549	304,092
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	24,921	51,966	24,961	60,067
Kopā kredīti, bruto	821,488	800,182	821,624	811,353
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,375)	(50,085)	(31,377)	(50,085)
Kopā kredīti, neto	790,113	750,097	790,247	761,268

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

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

Desmit lielākās pozīcijas 2014. gada 31. decembrī veidoja 21,9% (21,9%) no kopējā koncerna/ bankas neto kredītportfeja.

Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc to veida:

Kredīta veids	EUR'000					
	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto	Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto
Koncerns						
Parastie kredīti	711,657	27,860	739,517	687,988	23,997	711,985
Kredītlīnijas	78,049	14,492	92,541	83,806	21,561	105,367
Prasības pret finanšu palīgsabiedrībām un citiem finanšu starpniekiem	24,921	-	24,921	23,799	-	23,799
Norēķinu kontu debeta atlikumi	5,151	-	5,151	3,079	-	3,079
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,710	15,906	17,616	1,510	14,573	16,083
Kopā kredīti, bruto	821,488	58,258	879,746	800,182	60,131	860,313
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,375)	-	(31,375)	(50,085)	-	(50,085)
Kopā kredīti, neto	790,113	58,258	848,371	750,097	60,131	810,228
Banka						
Parastie kredīti	710,831	27,860	738,691	699,160	23,997	723,157
Kredītlīnijas	78,986	14,752	93,738	83,806	21,868	105,674
Prasības pret finanšu palīgsabiedrībām un citiem finanšu starpniekiem	24,961	-	24,961	23,798	-	23,798
Norēķinu kontu debeta atlikumi	5,136	-	5,136	3,079	-	3,079
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,710	15,976	17,686	1,510	14,626	16,136
Kopā kredīti, bruto	821,624	58,588	880,212	811,353	60,491	871,844
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,377)	-	(31,377)	(50,085)	-	(50,085)
Kopā kredīti, neto	790,247	58,588	848,835	761,268	60,491	821,759

ABLV Bank, AS konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi par 2014. gadu.

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

Kredītu grupa	EUR'000							
	31.12.2014				31.12.2013			
	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi kreditētiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Portfeļa uzkrājumi kreditētiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā	Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi kreditētiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Portfeļa uzkrājumi kreditētiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā
Hipotekārie	223	23,236	477	23,936	1,224	35,290	3,031	39,545
Biznesa	5,057	217	168	5,442	6,178	243	272	6,693
Pārējie	-	1,963	-	1,963	545	3,244	-	3,789
Patēriņa	2	32	-	34	-	58	-	58
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	5,282	25,448	645	31,375	7,947	38,835	3,303	50,085

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

Tautsaimniecības nozare	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 31.12.2014.	Banka 31.12.2013.
Privātpersonu hipotekārie kredīti	331,525	357,908	331,525	357,908
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	163,922	139,837	163,922	139,837
Finanšu un apdrošināšanas darbības	117,581	98,114	110,613	106,215
Tirdzniecība	63,022	51,546	63,020	51,546
Citi privātpersonu kredīti	38,903	42,383	38,898	42,299
Transports un loģistika	11,488	8,782	11,488	8,782
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	1,258	6,908	5,212	10,797
Rūpniecība	5,555	6,582	5,555	6,582
Būvniecība	1,390	2,045	1,390	2,045
Enerģētika	-	-	3,061	3,365
Pārējās nozares	55,469	35,992	55,563	31,892
Kopā kredīti, neto	790,113	750,097	790,247	761,268

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

Kredītu grupa	EUR'000					
	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2014.
Hipotekārie	362,189	-	-	342,236	-	342,236
Biznesa	436,526	8,011	68,778	461,504	63,572	601,865
Pārējie	21,817	-	-	-	1	1
Patēriņa	956	2,064	-	-	-	2,064
Kopā kredīti, bruto	821,488	10,075	68,778	803,740	63,573	946,166
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,375)					
Kopā kredīti, neto	790,113					
						31.12.2013.
Hipotekārie	404,646	-	-	362,583	-	362,583
Biznesa	366,168	3,598	229,276	409,929	17,590	660,393
Pārējie	27,847	-	-	-	371	371
Patēriņa	1,521	4,592	-	-	-	4,592
Kopā kredīti, bruto	800,182	8,190	229,276	772,512	17,961	1,027,939
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(50,085)					
Kopā kredīti, neto	750,097					

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

	EUR'000					
	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa						31.12.2014.
Hipotekārie	362,189	-	-	342,236	-	342,236
Biznesa	436,669	8,011	87,929	462,444	62,277	620,661
Pārējie	21,817	-	-	-	1	1
Patēriņa	949	2,064	-	-	-	2,064
Kopā kredīti, bruto	821,624	10,075	87,929	804,680	62,278	964,962
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,377)					
Kopā kredīti, neto	790,247					
Kredītu grupa						31.12.2013.
Hipotekārie	404,647	-	-	362,583	-	362,583
Biznesa	377,338	3,598	229,276	409,929	17,590	660,393
Pārējie	27,847	-	-	-	371	371
Patēriņa	1,521	4,592	-	-	-	4,592
Kopā kredīti, bruto	811,353	8,190	229,276	772,512	17,961	1,027,939
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(50,085)					
Kopā kredīti, neto	761,268					

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 32. pielikumā Pārskata perioda laikā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 13,1 (12,9) miljoni EUR, kas turpmāk koncernā tiek atzīti kā pārdošanai turētie nefinanšu aktīvi.

19. Pielikums

Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi:

	EUR'000									
	31.12.2014.					31.12.2013.				
Uzņēmuma nosaukums	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no kopējā pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Koncerna daļa no kopējā pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	
Traumatoloģijas un ortopēdijas klīnika Ādaži	LV	2	8	30	2	3	13	30	4	
DEPO DIY, SIA	LV	-	-	-	-	7,501	22,829	25	6,631	
Kopā ieguldījumi asociētos uzņēmumos		2	8	x	2	7,504	22,842	x	6,635	

ABLV Bank, AS konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi par 2014. gadu.

Bankas ieguldījumi:

	31.12.2014.					31.12.2013.				
	Reģ. valsts	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, (%)	Uzskaites vērtība	EUR'000
Uzņēmuma nosaukums										
Pillar Holding Company, KS	LV	80,000	76,836	100	80,000	90,000	91,815	100	90,000	
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	16,315	100	25,000	20,000	15,361	100	20,000	
New Hanza City, SIA	LV	10,500	10,039	100	10,500	9,818	9,661	100	9,818	
AmberStone Group, AS	LV	14,000	13,863	40.89	5,725	4,900	4,900	100	4,900	
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	3,300	11,318	100	3,300	10,000	12,245	100	10,000	
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	784	3,834	91.83	720	640	3,973	90	576	
ABLV Consulting services, AS	LV	711	817	100	711	711	886	100	711	
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	894	90	585	569	935	100	569	
ABLV Private Equity Management, SIA	LV	171	201	100	171	171	304	100	171	
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	98	100	100	-	-	-	-	
Pillar, SIA	LV	3	2	100	6	3	3	100	6	
ABLV Corporate Services, SIA	LV	-	-	-	-	28	191	100	28	
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, bruto		135,219	134,217	x	126,818	136,840	140,274	x	136,779	
Vērtības samazināšanās izdevumi					(11,719)				(3,950)	
Kopā bankas ieguldījumi meitas un asociētos uzņēmumos, neto					115,099				132,829	

ABLV Asset Management, IPAS, pārskata periodā emitēja vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) 65,0 tūkstošu EUR apmērā.

Pārskata periodā holdingkompānija AmberStone Group, AS palielināja pamatkapitālu emitējot jaunas akcijas 9,1 miljonu EUR apmērā. Tika piesaistīti jauni investori, līdz ar to bankas daļa AmberStone Group, AS pamatkapitālā samazinājās līdz 40.9 %. Tā kā holdingkompānija AmberStone Group, AS, tika dibināta, lai koncerna ietvaros nodalītu ar finanšu un bankas pakalpojumu sniegšanu nesaistītu biznesu, pārskata periodā tā nopirka no ABLV Private Equity 2010, KS, tai piederošās Orto klīnika, SIA daļas un Vaiņode Agro Holding, SIA daļas. Minētā darījuma rezultātā samazinājās koncerna līdzdalības apjoms šajos uzņēmumos un šo uzņēmumu meitas sabiedrībās.

ABLV Asset Management, IPAS, klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi 2014. gada 31. decembrī bija 107,2 (93,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS, klientu finanšu instrumentu vērtība 2014. gada 31. decembrī bija 925,5 (780,4) miljoni EUR.

Izmaiņas līdzdalībā radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos:

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014. - 31.12.2014.	01.01.2013. - 31.12.2013.	01.01.2014. - 31.12.2014.	01.01.2013. - 31.12.2013.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	6,635	3,796	136,779	129,026
Nodibinātas jaunas meitas sabiedrības	-	-	878	4,900
Nodibināti / (atsavināti) asociētie uzņēmumi	(6,632)	912	-	-
Ieguldījumu izmaiņa asociētajos uzņēmumos atbilstoši pašu kapitāla metodei	(1)	2,496	-	-
Asociētā uzņēmuma dividenžu izmaksa	-	(569)	-	-
Līdzdalības pieaugums asociētā uzņēmumā, kas pārskata periodā tiek iekļauts konsolidācijas procesā	-	-	825	-
Ieguldījumu (samazinājums)/ pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	(10,858)	3,564
Atsavinātas meitas sabiedrības	-	-	(806)	(711)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	2	6,635	126,818	136,779
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(11,719)	(3,950)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	2	6,635	115,099	132,829

Finanšu informācija par uzņēmumiem, kuros ir būtiska nekontrolējamā daļa:

	EUR'000			
Uzņēmuma nosaukums	AmberStone Group, AS	Vaiņode Agro Holding, SIA	Vaiņodes Bekons, SIA	Orto klīnika, SIA
				31.12.2014.
Nekontrolējošās līdzdalības daļa no pamatkapitāla, (%)	59.11	71.4	71.4	75.5
Pašu kapitāls, kas attiecināms uz nekontrolējamo daļu	8,194	3,633	3,010	1,264
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi, kas attiecināmi uz nekontrolējamo daļu	(81)	(51)	(46)	142
Apkopotie peļņa/zaudējumi				
Neto apgrozījums	53	88	5,531	4,426
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	-	(156)	(5,043)	(3,756)
Administratīvie un citi izdevumi	(189)	(101)	(668)	(241)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(136)	(169)	(180)	429
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	(27)	73
Pārskata perioda peļņa	(136)	(169)	(153)	356
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms	(136)	(169)	(153)	356
Attiecināms uz nekontrolējamā daļu	(81)	(51)	(46)	142
Nekontrolējamai daļai izmaksātas dividendes	-	-	-	-
Apkoptais finanšu stāvokļa pārskats				
Istermiņa aktīvi	9,429	1,734	3,070	1,108
Ilgtermiņa aktīvi	4,440	4,535	10,564	1,418
Saistības	(6)	(1,842)	(7,806)	(376)
Pašu kapitāls	13,863	4,427	5,828	2,150
Attiecināms uz bankas akcionāriem	5,669	794	2,818	886
Nekontrolējamā daļa	8,194	3,633	3,010	1,264
				31.12.2013.
Nekontrolējošās līdzdalības daļa no pamatkapitāla, (%)	-	30	30	40
Pašu kapitāls, kas attiecināms uz nekontrolējošo līdzdalību	-	1,370	813	688
Pārskata perioda peļņa/ zaudējumi, kas attiecināmi uz nekontrolējošo līdzdalību	-	(48)	18	58
Apkopotie peļņa/zaudējumi				
Neto apgrozījums	-	165	5,044	2,600
Pārdotās produkcijas ražošanas izmaksas	-	(202)	(4,642)	(2,229)
Administratīvie un citi izdevumi	-	(91)	(324)	(197)
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	-	(128)	78	174
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	17	28
Pārskata perioda peļņa	-	(128)	61	146
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms	-	(128)	61	146
Attiecināms uz nekontrolējamā daļu	-	(48)	18	58
Nekontrolējamai daļai izmaksātas dividendes	-	-	-	-
Apkoptais finanšu stāvokļa pārskats				
Istermiņa aktīvi	-	1,720	2,144	812
Ilgtermiņa aktīvi	-	4,558	11,430	1,318
Saistības	-	(1,715)	(10,295)	(319)
Pašu kapitāls	-	4,563	3,279	1,811
Attiecināms uz bankas akcionāriem	-	3,193	2,466	1,123
Nekontrolējamā daļa	-	1,370	813	688

ABLV Bank, AS konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi par 2014. gadu.

Koncerna sastāvs 2014. gada 31. decembrī:

Nr.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesīgā daļa (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100	100
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100	100
3	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
4	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Holdingkompānijas darbība	100	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
7	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100	100
8	Pillar, SIA	LV	40103554468	Holdingkompānijas darbība	100	100
9	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100
10	Pillar 2 & 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
11	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
12	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
13	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
14	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
15	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
16	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
17	Pillar 12, SIA	LV	40103290273	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
18	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
19	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
20	Elizabetes Park House, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6	91.6
21	Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	LV	40103437217	Projektēšana un autoruzraudzība	100	100
22	Pillar Parking, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100	100
23	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
24	GP Electro, SIA	LV	40103693339	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100
25	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	90	100
26	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	91.8	100
27	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100	100
28	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100	100
29	AmberStone Group, AS	LV	40103736854	Holdingkompānijas darbība	40.9	40.9
30	Vaiņode Agro Holding, SIA	LV	40103503851	Holdingkompānijas darbība	28.6	28.6
31	Vaiņodes Agro, SIA	LV	40103484940	Lauksaimniecība	28.6	28.6
32	Vaiņodes Bekons, SIA	LV	42103019339	Lauksaimniecība	28.6	28.6
33	Gas Stream, SIA	LV	42103047436	Elektroenerģijas ražošana	28.6	28.6
34	Bio Future, SIA	LV	42103047421	Elektroenerģijas ražošana	28.6	28.6
35	IZ SPV, SIA	LV	40103551480	Elektroenerģijas ražošana	28.6	28.6
36	NR SPV, SIA	LV	40103551353	Elektroenerģijas ražošana	28.6	28.6
37	Orto klīnika, SIA	LV	40103175305	Medicīniskie pakalpojumi	24.5	24.5
38	Orto māja, SIA	LV	40103446845	Operācijas ar nekustamo īpašumu	24.5	24.5

Koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi:

Nr.	Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	Koncerna daļa (%)
1	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	LV	LV0000400778	Korporatīvo obligāciju fonds	65.6
2	ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	60.4
3	ABLV US Industry USD Equity Fund	LV	LV0000400836	Akciju fonds	38.4
4	ABLV European Corporate EUR Bond Fund	LV	LV0000400810	Korporatīvo obligāciju fonds	37.5

20. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

	EUR'000			
	Koncerns		Banka	
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Ieguldījumu īpašumi	29,996	31,787	25,029	24,327
Avansa maksājumi ieguldījumu īpašumiem	61	1,571	4	3
Kopā ieguldījumu īpašumi	30,057	33,358	25,033	24,330

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2014. gadā:

	Koncerns				Banka			EUR'000
	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	
Sākotnējā vērtība 01.01.2014.	27,983	-	3,916	31,899	24,188	225	24,413	
Pārskata periodā iegādātie	784	-	-	784	671	-	671	
Pārklasifikācija	(24,930)	25,330	(2,890)	(2,490)	-	79	79	
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	(79)	(79)	-	(79)	(79)	
Sākotnējā vērtība 31.12.2014.	3,837	25,330	947	30,114	24,859	225	25,084	
Uzkrātais nolietojums 01.01.2014.	-	-	112	112	-	86	86	
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	-	48	48	-	11	11	
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(42)	(42)	-	(42)	(42)	
Uzkrātais nolietojums 31.12.2014.	-	-	118	118	-	55	55	
Atlikusī vērtība 01.01.2014.	27,983	-	3,804	31,787	24,188	139	24,327	
Atlikusī vērtība 31.12.2014.	3,837	25,330	829	29,996	24,859	170	25,029	

Pārskata periodā koncerns ir veicis ieguldījumu koncernam pārklasifikāciju, nodalot ieguldījumus, kas būtu jau uzskatāmi par daļu no nākotnē plānotajiem celtniecības objektiem.

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2013. gadā:

	EUR'000					
	Koncerns					
	Kopā, atskaitot avansa maksājumus			Banka Kopā, atskaitot avansa maksājumus		
	Zeme	Ēkas		Zeme	Ēkas	
Sākotnējā vērtība 01.01.2013.	27,076	1,723	28,799	24,386	309	24,695
Pārskata periodā iegādātie	1,116	1,757	2,873	11	-	11
Pārklasifikācija	(209)	729	520	(209)	209	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(293)	(293)	-	(293)	(293)
Sākotnējā vērtība 31.12.2013.	27,983	3,916	31,899	24,188	225	24,413
Uzkrātais nolietojums 01.01.2013.	-	75	75	-	75	75
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	37	37	-	11	11
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013.	-	112	112	-	86	86
Atlikusī vērtība 01.01.2013.	27,077	1,648	28,725	24,387	233	24,620
Atlikusī vērtība 31.12.2013.	27,983	3,804	31,787	24,188	139	24,327

Nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2014. gadā bija 12,7 (17,1) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi – 193,1 (190,7) tūkstoši EUR, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 175,6 (169,3) tūkstoši EUR.

21. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

	EUR'000			
	Koncerns 31.12.2014.	Koncerns 31.12.2013.	Banka 31.12.2014.	Banka 31.12.2013.
Nemateriālie aktīvi	5,263	4,953	4,896	4,562
Nemateriālā vērtība	229	229	-	-
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	817	457	804	454
Kopā nemateriālie aktīvi	6,309	5,639	5,700	5,016
Zeme	4,055	1,234	173	182
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	20,669	19,057	4,512	4,565
Ražošanas iekārtas	5,057	5,330	-	-
Biroja aprīkojums un datortehnika	5,098	4,357	3,910	3,155
Transporta līdzekļi	1,570	1,471	782	797
Nomātā īpašuma uzlabojumi	601	589	601	589
Nepabeigtā celtniecība	199	120	-	-
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	628	514	628	457
Kopā pamatlīdzekļi	37,877	32,672	10,606	9,745

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2014. gadā:

	EUR'000								
	Nemateriālā vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas	Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums un datortehnika	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2014.	229	9,720	1,234	6,773	1,567	23,968	2,084	12,331	57,906
Pārskata periodā iegādātie	-	1,348	65	380	422	1,203	454	2,008	5,880
Pārklasificēti	-	-	2,765	130	(222)	2,545	(4)	543	5,757
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(106)	(9)	(13)	(221)	(894)	(261)	(917)	(2,421)
Sākotnējā vērtība 31.12.2014.	229	10,962	4,055	7,270	1,546	26,822	2,273	13,965	67,122
Uzkrātais nolietojums 01.01.2014.	-	4,767	-	1,443	858	4,911	613	7,974	20,566
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	1,037	-	783	109	1,242	305	1,786	5,262
Pārklasificēti	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Nolietojuma norakstīšana	-	(105)	-	(13)	(221)	-	(211)	(893)	(1,443)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2014.	-	5,699	-	2,213	746	6,153	703	8,867	24,381
Atlikusī vērtība 01.01.2014.	229	4,953	1,234	5,330	709	19,057	1,471	4,357	37,340
Atlikusī vērtība 31.12.2014.	229	5,263	4,055	5,057	800	20,669	1,570	5,098	42,741

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2013. gadā:

	EUR'000									
	Nemateriālo vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums un datortehnika	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2013.	229	9,209	1,244	5,916	2,290	19,380	878	1,679	10,784	51,609
Pārskata periodā iegādātie	-	1,299	41	827	104	2,321	569	1,161	3,125	9,447
Pārklasifikācija	-	-	(51)	30	(2,274)	2,267	-	-	43	15
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(788)	-	-	-	-	-	(756)	(1,621)	(3,165)
Sākotnējā vērtība 31.12.2013.	229	9,720	1,234	6,773	120	23,968	1,447	2,084	12,331	57,906
Uzkrātais nolietojums 01.01.2013.	-	4,344	-	807	-	3,847	761	756	8,152	18,667
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	1,211	-	636	-	1,064	97	319	1,380	4,707
Nolietojuma norakstīšana	-	(788)	-	-	-	-	-	(462)	(1,558)	(2,808)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013.	-	4,767	-	1,443	-	4,911	858	613	7,974	20,566
Atlikusī vērtība 01.01.2013.	229	4,865	1,244	5,110	2,289	15,533	117	922	2,632	32,941
Atlikusī vērtība 31.12.2013.	229	4,953	1,234	5,330	120	19,057	589	1,471	4,357	37,340

2014. gada 31. decembrī koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 8,3 (7,7) miljoni EUR, savukārt bankai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 7,9 (7,5) miljoni EUR.

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2014. gadā:

	EUR'000						
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2014.	8,976	182	7,590	1,191	1,172	10,453	29,564
Pārskata periodā iegādātie	1,271	-	1,194	121	126	1,660	4,372
Pārklasificēti	-	-	-	-	(4)	543	539
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(120)	(9)	(894)	(221)	(144)	(873)	(2,261)
Sākotnējā vērtība 31.12.2014.	10,127	173	7,890	1,091	1,150	11,783	32,214
Uzkrātais nolietojums 01.01.2014.	4,414	-	3,025	602	375	7,298	15,714
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	937	-	353	109	141	1,441	2,981
Pārklasificēti	-	-	-	-	(4)	-	(4)
Nolietojuma norakstīšana	(120)	-	-	(221)	(144)	(866)	(1,351)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2014.	5,231	-	3,378	490	368	7,873	17,340
Atlikusī vērtība 01.01.2014.	4,562	182	4,565	589	797	3,155	13,850
Atlikusī vērtība 31.12.2014.	4,896	173	4,512	601	782	3,910	14,874

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2013. gadā:

	EUR'000						
	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2013.	8,559	182	7,203	878	1,016	9,496	27,334
Pārskata periodā iegādātie	1,205	-	387	569	544	2,503	5,208
Pārklasificēti	-	-	-	-	-	43	43
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(788)	-	-	-	(388)	(1,589)	(2,765)
Sākotnējā vērtība 31.12.2013.	8,976	182	7,590	1,447	1,172	10,453	29,820
Uzkrātais nolietojums 01.01.2013.	4,075	-	2,718	761	578	7,742	15,874
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	1,127	-	307	97	171	1,087	2,789
Nolietojuma norakstīšana	(788)	-	-	-	(374)	(1,531)	(2,693)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2013.	4,414	-	3,025	858	375	7,298	15,970
Atlikusi vērtība 01.01.2013.	4,483	182	4,485	117	438	1,754	11,459
Atlikusi vērtība 31.12.2013.	4,562	182	4,565	589	797	3,155	13,850

Ārpusbilances saistības par noslēgtajiem līgumiem par nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādi atspoguļotas 28. pielikumā.

22. Pielikums

Pārējie aktīvi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Nākamo periodu izdevumi	1,626	1,720	1,079	1,107
Debitoru parādi	1,613	1,765	2,726	568
Norēķini par finanšu instrumentiem	761	43	761	43
Citi nodokļu aktīvi	430	450	5	1
Dārgmetāli	402	360	402	360
Prasības pret MFGlobal	-	726	-	726
Prasības par meitas uzņēmumu atsavināšanu	-	-	-	588
Citi aktīvi	3,882	4,076	932	2,484
Kopā pārējie aktīvi	8,714	9,140	5,905	5,877
Vērtības samazināšanās izdevumi	(358)	(485)	(265)	(420)
Kopā pārējie aktīvi, neto	8,356	8,655	5,640	5,457

23. Pielikums

Noguldījumi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Noguldītāja veids				
Privātuzņēmumi				
norēķinu konti	2,865,778	2,313,818	2,824,266	2,309,579
termiņnoguldījumi	41,458	37,756	40,766	37,756
Kopā privātuzņēmumi	2,907,236	2,351,574	2,865,032	2,347,335
Citi finanšu starpnieki				
norēķinu konti	7,668	5,481	20,493	20,148
termiņnoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi finanšu starpnieki	7,668	5,481	20,493	20,148
Citi noguldītāji				
norēķinu konti	1,075	3,318	1,075	1,478
termiņnoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi noguldītāji	1,075	3,318	1,075	1,478
Kopā uzņēmumu noguldījumi	2,915,979	2,360,373	2,886,600	2,368,961
Privātpersonas				
norēķinu konti	536,949	382,347	502,086	382,047
termiņnoguldījumi	35,588	25,449	17,346	25,449
Kopā privātpersonu noguldījumi	572,537	407,796	519,432	407,496
Kopā noguldījumi	3,488,516	2,768,169	3,406,032	2,776,457

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 8.2% (12.0%) no kopējā noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 88.1% (88.3%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

Bankas emitētie vērtspapīri:

								EUR'000	
ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nomināl-vērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ Kupona Likme, %	Koncerns	Banka	Koncerns / banka
							31.12.2014.	31.12.2014.	31.12.2013.
Subordinētās obligācijas									
LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2010.	15.09.2020.	6.5	15,733	15,733	13,120
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	13,650	13,650	13,016
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,458	4,465	4,276
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	16,482	16,482	14,663
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	14,130	14,130	12,029
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	14,219	14,219	12,133
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	17,010	17,211	12,419
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2018.	4.3	12,294	12,294	10,891
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.1	5,191	5,191	-
Subordinētās obligācijas, kopā							113,167	113,375	92,547
Parastās obligācijas									
LV0000800969	USD	50,000	1,000	30.07.2012.	30.07.2014.	1.2+Libor 6m	-	-	33,742
LV0000801041	EUR	15,000	1,000	05.11.2012.	05.11.2014.	1.55	-	-	13,674
LV0000801058	USD	50,000	1,000	06.11.2012.	06.11.2014.	1.45	-	-	31,405
LV0000801108	EUR	20,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.68	9,893	18,566	12,918
LV0000801116	USD	50,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.70	36,824	36,824	34,021
LV0000801199	USD	50,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	34,830	34,830	35,556
LV0000801207	EUR	20,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	17,971	19,559	18,472
LV0000801215	USD	50,000	1,000	16.10.2013.	16.10.2015.	1.90	36,810	36,810	36,051
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	30,830	30,830	-
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	13,036	14,547	-
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.00	59,996	59,996	-
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.05	19,747	19,747	-
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	2.10	51,010	51,010	-
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	1.90	17,484	18,487	-
Parastās obligācijas, kopā							328,431	341,206	215,839
Emitētie vērtspapīri, kopā							441,598	454,581	308,386

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

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 127,6 (102,7) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 113,2 (92,6) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 14,4 (10,1) miljonu EUR apmērā.

Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 10,6 (9,3) miljoni USD un 5,7 (3,3) miljoni EUR.

Informācija par emitēto subordinēto obligāciju pamatnosacījumiem ir atspoguļota 24. pielikumā.

Subordinēto depozītu analīze 2014. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	8,603	106	8,709	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	5,695	9	5,704	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	14,298	115	14,413		

Subordinēto depozītu analīze 2013. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	6,774	73	6,847	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	3,295	7	3,302	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	10,069	80	10,149		

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas.

Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 5,83 (5,98) gadi.

Subordinētās obligācijas un subordinētie depozīti ir iekļauti koncerna/ bankas pašu kapitāla aprēķina otrajā līmenī un tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā. Aizdevējiem, saskaņā ar noslēgtajiem subordinēto depozītu līgumu nosacījumiem, nav tiesību prasīt šo aizdevumu pirmstermiņa atmaksu. Aizdevējiem nav tiesību pārvērst ne subordinētos depozītus, ne subordinētās obligācijas bankas pamatkapitālā. Subordinēto obligāciju diskonta/ kupona likmes un to izmaksu biežums ir norādīts emisijas galīgajos noteikumos un emitentam nav tiesību atcelt kuponu izmaksu nepastāvēt maksātnespējai. Emitenta likvidācijas gadījumā ieguldījumu izmaksa notiek atbilstoši normatīvajiem aktiem. Detalizēta informācija par emisiju noteikumiem ir pieejama bankas mājas lapā un attiecīgajos subordinēto obligāciju emisiju sēriju galīgajos noteikumos.

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

Pārskata periodā, 2014. gada 14. marta bankas akcionāru sapulcē, tika pieņemts lēmums par ABLV Bank, AS pamatkapitāla denomināciju no LVL uz EUR, nosakot, ka ABLV Bank, AS, pamatkapitāls ir 30 001 899 EUR, ko veido 30 001 899 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību 1 EUR.

Pirms denominācijas bankas pamatkapitāls bija 21 085 500 LVL, ko veidoja 140 570 akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību 150 LVL jeb 213.40 EUR.

2014. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 32,7 miljoni (30,0 miljoni) EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1.0 (213.40) EUR. Bankas pamatkapitālu veido 29 385 000 (127 170) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 265 000 (13 400) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).

2014. gada 31. decembrī bankai bija 128 (118) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Daļa no Bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no Bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no Bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,450	4.93	1,430	5.27
Nika Berne	250	0.85	246	0.90
Cassandra Holding Company, SIA	10,970	37.33	9,996	36.83
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	12,670	43.11	11,672	43.00
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
OF Holding, SIA	12,670	43.12	11,672	43.00
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	12,670	43.12	11,672	43.00
Pārējie akcionāri kopā	4,045	13.77	3,799	14.00
Akcijas ar balsstiesībām kopā	29,385	100.00	27,143	100.00
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,265		2,860	
Pamatkapitāls kopā	32,650		30,003	

Pārskata periodā banka emitēja 2 243 062 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām (balstoties uz 31.03.2014. kārtējās akcionāru sapulces lēmumiem) un 405 039 personāla akcijas (balstoties attiecīgi uz 21.03.2014. un 03.10.2014. ārkārtas akcionāru sapulču lēmumiem). Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1.0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija EUR 12,05, ko veidoja nominālvērtība 1.0 EUR un emisijas uzcelojums 11.05 EUR. Emisijas tika veiktas ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilitātes attīstību nākotnē. Pēc šīm emisijām bankas pamatkapitālu veido 29 385 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 265 000 personāla akcijas. Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akcijas nedod balsstiesības un nedod tiesības saņemt likvidācijas kvotu. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo akciju emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA, un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Darbinieku skaits	Personālakciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000
Padomes priekšsēdētājs un padomes	3	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	-	1	-	-
Valdes locekļi	6	1,550,528	1,551	6	7,250	1,547
Pārvalžu vadītāji un vietnieki	18	1,465,242	1,465	17	6,150	1,313
Nesadalītas	-	249,230	249	-	-	-
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā	x	3,265,000	3,265	x	13,400	2,860

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	01.01.2014. - 31.12.2014.	01.01.2013. - 31.12.2013.	01.01.2014. - 31.12.2014.	01.01.2013. - 31.12.2013.
Aprēķinātās dividendes	43,786	23,560	43,427	23,356
Izmaksātās dividendes	43,774	23,554	43,415	23,349

	EUR	
	Banka	Banka
	01.01.2014. - 31.12.2014.	01.01.2013. - 31.12.2013.
Vienas bankas akcijas nominālvērtība	1.00	213.40
Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.44	174.30
Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.44	174.30

Tā kā 2014. gada martā tika veikta bankas akciju denominācija saistībā ar pāreju no LVL un EUR, ir veikts salīdzinošo rādītāju pārrēķins Visaptverošo ienākumu pārskata pozīcijā „Uz bankas akcionāriem attiecināmā peļņa uz vienu akciju”. Pārrēķins ir veikts, lai nodrošinātu retrospektīvo 2013. gada un 2014. gada rādītāju salīdzināšanu. Pirms denominācijas 2013. gada peļņa uz vienu bankas akciju bija 357.85 EUR, bet pēc 2014. gada martā veiktās denominācijas, 2013. gada peļņa uz vienu bankas akciju ir 1.68 EUR.

27. Pielikums

Pārējās saistības

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Trešajām personām piederošās fondu daļas	10,910	-	-	-
Uzkrātie izdevumi	8,238	8,891	6,708	7,286
Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar finanšu instrumentiem	3,139	29	3,139	29
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2,022	1,633	1,729	1,410
Parādi piegādātājiem	1,622	1,175	25	62
Pārējās saistības	3,672	5,620	1,604	2,311
Kopā pārējās saistības	29,603	17,348	13,205	11,098

28. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Iespējamās saistības				
Galvojumi un garantijas	9,531	7,681	9,444	7,689
Iespējamās saistības kopā	9,531	7,681	9,444	7,689
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	27,860	23,997	27,860	23,997
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	15,906	14,573	15,976	14,626
Neizmantotās kredītlīnijas	14,492	21,561	14,752	21,868
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	2,297	308	877	308
Akreditīvi	763	209	763	209
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	61,318	60,648	60,228	61,008
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	70,849	68,329	69,672	68,697

29. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2014. gada 31. decembrī bija 160,6 (146,3) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā - 48,2 (52,6) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS, klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A, aktīvus pārvaldīšanā. Detalizēta informācija par ABLV Asset Management, IPAS, klientu aktīvu apjomu ir norādīta 19. pielikumā. Par kredītrisku un citiem riskiem, kas saistīti ar šiem aktīviem, atbild klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/ vai bankai.

30. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

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

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

								EUR'000
				31.12.2014.				31.12.2013.
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	14	1,705	217	187	-	1,725	410	857
Saistības								
Noguldījumi	948	2,517	7,978	1,510	359	2,517	7,827	2,023
Parastās obligācijas	-	30	411	18	-	-	-	43
Subordinētās obligācijas	43	3,219	1,156	1,004	83	1,757	1,093	1,801
Ārpusbilances saistības								
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	149	43	20	-	165	300	94
Garantijas	-	125	-	-	-	188	-	-
				01.01.2014. - 31.12.2014.				01.01.2013. - 31.12.2013.
Ienākumi/ izdevumi	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	-	51	16	4	-	77	97	10
Procentu izdevumi	(2)	(106)	(52)	(34)	(7)	(101)	(31)	(53)
Komisijas naudas ienākumi	-	16	16	4	-	20	21	7
Neto rezultāts no darījumiem ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	264	-	-	(238)	(243)	(27)

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

Aktīvi	31.12.2014.					31.12.2013.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Kredīti	14	1,705	68	13,026	169	-	1,725	293	15,358	552
Saistības										
Noguldījumi	948	2,517	7,978	14,765	1,374	359	2,517	7,817	28,466	1,776
Parastās obligācijas	-	30	411	12,775	18	-	-	-	20	43
Subordinētās obligācijas	43	3,219	1,156	36	564	83	1,757	1,093		1,532
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	149	43	330	20	-	165	300	360	84
Garantijas	-	125	-	8	-	-	188	-	7	-
Ienākumi/ izdevumi	01.01.2014. - 31.12.2014.					01.01.2013. - 31.12.2013.				
	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītie uzņēmumi	Meitas uzņēmumi	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	-	51	16	941	3	-	71	95	953	10
Procentu izdevumi	(2)	(106)	(52)	(438)	(20)	(7)	(100)	(31)	(9)	(34)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	5,966	-	-	-	-	1,974	-
Komisijas naudas ienākumi	-	16	16	630	4	-	17	16	736	7
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(6,590)	-	-	-	-	(5,586)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	3,547	-	-	-	-	2,012	-
Atzīts vērtības samazinājums, neto	-	-	-	(7,769)	-	-	-	-	-	-

Informācija par vārda akcijām bez balss tiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 26. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos radniecīgajos un asociētajos uzņēmumos, ir norādīta 19. pielikumā.

31. Pielikums

Segmentu analīze

Koncerns un banka uzskata, ka, saskaņā ar galvenajiem darbības virzieniem, visu koncerna darbību var sadalīt četros segmentos: bankas pakalpojumi, konsultāciju pakalpojumi, ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi un pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā.

Koncerns darbības segmentus nodala, pamatojoties uz organizatorisko struktūru. Banka visu savu darbību uzskata par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala, savukārt koncerna ietvaros banka un visi tās meitas uzņēmumi ir attiecināti uz kādu no koncerna darbības segmentiem:

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS, Vaiņode Agro Holding, SIA, Vaiņodes Agro, SIA, Vaiņodes bekons, SIA, Gas Stream, SIA, Bio Future, SIA, Orto klīnika, SIA, Orto māja, SIA, AmberStone Group, AS, IZ SPV, SIA, NR SPV, SIA, koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi (sk.19. pielikumu).
- pārņemtā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 12, SIA, Pillar 2 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar Parking, SIA, Elizabetes Park House, SIA, New Hanza City, SIA, GP Electro, SIA, Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm.

Koncerna darbības segmentu analīze:

	EUR'000			
	31.12.2014.			
	Bankas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,868	1	-	3
Prasības pret kredītiestādēm	816,516	380	40	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	2,242,572	14,445	-	-
Kredīti	808,538	12,950	-	-
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	2	-	-
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	41,929	21,366	389	10,559
Pārējie aktīvi	7,956	4,725	556	61,054
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	4,177,379	53,869	985	71,616
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(33,670)	-	-	(93)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	4,143,709	53,869	985	71,523
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	43,637	3,348	-	-
Atvasinātie līgumi	5,630	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	3,943,825	701	-	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	34,022	-	-	93
Pārējās saistības	12,833	14,688	1,267	1,762
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	4,039,947	18,737	1,267	1,856
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	4,267,659	44,686	1,670	(10,166)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(33,670)	-	-	(93)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	4,233,989	44,686	1,670	(10,259)
	EUR'000			
	01.01.2014. - 31.12.2014.			
Peļņa/ zaudējumi				
Neto procentu ienākumi	51,872	1,607	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	47,830	5,199	(10)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	19,007	8	(24)	1
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(810)	6,011	1,546	498
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	-	-	-	4,587
Administratīvie izdevumi	(46,496)	(2,880)	(5,219)	(3,303)
Nolietojums	(3,217)	(1,740)	(103)	(250)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(1,003)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(3,670)	-	-	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	-	-	-	(1,546)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,031)	(71)	(92)	106
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	59,482	8,134	(3,902)	93

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

EUR'000				
31.12.2013.				
	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,757	11	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	640,115	169	41	-
Vērtspapīri un atvasinātie līgumi	1,409,172	-	-	-
Kredīti	795,983	4,193	-	6
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	6,635	-	-
Pamatlīdzekļi, nemateriālie aktīvi un ieguldījumu īpašumi	39,837	22,072	434	9,326
Pārējie aktīvi	3,880	3,532	383	74,337
Kopā aktīvi atbilstoši iekšējām atskaitēm	3,245,744	36,612	858	83,669
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(50,742)	-	-	(64)
Kopā aktīvi atbilstoši ar SFPS	3,195,002	36,612	858	83,605
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	10,654	3,633	-	-
Atvasinātie līgumi	2,046	-	-	-
Noguldījumi un emitētie vērtspapīri	3,085,950	753	-	1
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi uzkrājumi	51,150	-	-	64
Pārējās saistības	15,750	3,825	975	2,896
Kopā saistības atbilstoši iekšējām atskaitēm	3,165,550	8,211	975	2,961
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	3,349,777	21,992	1,315	(6,201)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam*	(50,742)	-	-	(64)
Kopā saistības atbilstoši SFPS	3,299,035	21,992	1,315	(6,265)
EUR'000				
01.01.2013.-31.12.2013.				
Peļņa/ zaudējumi				
Neto procentu ienākumi	41,946	689	-	7
Neto komisijas naudas ienākumi	44,957	5,965	(10)	-
Neto rezultāts no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	22,010	(3)	(14)	-
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	(16)	8,416	1,625	269
Neto peļņa no pārdošanai turētiem aktīviem	24	-	-	4,745
Administratīvie izdevumi	(44,903)	(4,597)	(5,603)	(470)
Nolietojums	(3,010)	(61)	(110)	(1,563)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(9,466)	-	-	-
Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi	(1,218)	-	-	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	1,091	1	-	(457)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8,122)	(956)	(58)	(110)
Kopā peļņa/ (zaudējumi)	43,293	9,454	(4,170)	2,421

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

32. Pielikums

Patiesā vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Koncerns un banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

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

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

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	EUR'000			
	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	4,079	4,079	451	451
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	21,165	21,165	16,766	16,794
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,271,227	1,271,227	738,683	738,655
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,296,471	1,296,471	755,900	755,900
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,872	259,872	356,768	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	816,936	816,936	640,325	640,325
Kredīti	790,113	789,850	750,097	748,441
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	958,423	959,298	653,037	657,747
Ieguldījumu īpašumi	30,057	30,057	33,358	34,032
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	2,855,401	2,856,013	2,433,585	2,437,313
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	5,630	5,630	2,046	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	5,630	5,630	2,046	2,046
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,991,512	3,988,282	3,100,991	3,100,155
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	3,991,512	3,988,282	3,100,991	3,100,155

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

	EUR'000			
	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	4,079	4,079	451	451
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	14,884	14,884	16,766	16,794
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,209,073	1,209,073	731,687	731,659
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,228,036	1,228,036	748,904	748,904
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,908	258,908	356,747	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	795,282	795,282	619,037	619,037
Kredīti	790,247	789,984	761,268	759,611
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	930,579	929,894	651,411	656,120
Ieguldījumu īpašumi	25,033	25,033	24,330	25,266
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	2,800,049	2,799,101	2,412,793	2,416,781
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	5,630	5,630	2,046	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	5,630	5,630	2,046	2,046
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,923,756	3,922,378	3,109,483	3,108,648
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	3,923,756	3,922,378	3,109,483	3,108,648

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

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

Pārskata periodā bankas vadība pieņēma lēmumu pārklasificēt Ukrainas emitentu parāda vērtspapīrus 1,5 miljonu EUR apmērā no pirmā līmeņa uz otro, jo šo emitentu vērtspapīriem tika konstatēts būtisks likviditātes kritums.

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000								
31.12.2014.								
31.12.2013.								
Aktīvi patiesā vērtībā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	5	4,074	-	4,079	21	430	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	17,318	3,847	-	21,165	3,903	12,863	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,267,246	2,859	1,122	1,271,227	717,479	19,656	1,548	738,683
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,284,569	10,780	1,122	1,296,471	721,403	32,949	1,548	755,900
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	259,872	-	-	259,872	356,768	-	-	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	783,397	33,539	-	816,936	637,875	2,450	-	640,325
Kredīti	-	-	790,113	790,113	-	-	750,097	750,097
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	873,611	84,002	810	958,423	640,829	12,208	-	653,037
Ieguldījumu īpašumi	-	-	30,057	30,057	-	-	33,358	33,358
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	1,916,880	117,541	820,980	2,855,401	1,635,472	14,658	783,455	2,433,585
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	5,630	-	5,630	-	2,046	-	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	5,630	-	5,630	-	2,046	-	2,046
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,883,256	16,797	91,459	3,991,512	3,020,685	3,633	76,673	3,100,991
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	3,883,256	16,797	91,459	3,991,512	3,020,685	3,633	76,673	3,100,991

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000								
31.12.2014.								
31.12.2013.								
Aktīvi patiesā vērtībā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	5	4,074	-	4,079	21	430	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	2,939	11,945	-	14,884	3,903	12,863	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,205,092	2,859	1,122	1,209,073	710,483	19,656	1,548	731,687
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,208,036	18,878	1,122	1,228,036	714,407	32,949	1,548	748,904
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	258,908	-	-	258,908	356,747	-	-	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	767,133	28,149	-	795,282	619,024	13	-	619,037
Kredīti	-	-	790,247	790,247	-	-	761,268	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	845,767	84,002	810	930,579	639,203	12,208	-	651,411
Ieguldījumu īpašumi	-	-	25,033	25,033	-	-	24,330	24,330
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	1,871,808	112,151	816,090	2,800,049	1,614,974	12,221	785,598	2,412,793
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	5,630	-	5,630	-	2,046	-	2,046
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	5,630	-	5,630	-	2,046	-	2,046
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā								
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,834,434	16,797	72,525	3,923,756	3,036,128	-	73,355	3,109,483
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās saistības	3,834,434	16,797	72,525	3,923,756	3,036,128	-	73,355	3,109,483

Trešajā patiesās vērtības noteikšanas avotu līmenī klasificēto koncerna/ bankas finanšu instrumentu izmaiņu analīze:

	31.12.2014.	Dzēšana	Atzīts vērtības samazinājums	legāde	Valūtas kursa ietekme	EUR'000 31.12.2013.
Aktīvi patiesā vērtībā						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,122	(194)	(518)	203	83	1,548
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	1,122	(194)	(518)	203	83	1,548

33. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

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

2014. gada gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. No 2014. gada 1. janvāra Eiropas Savienības (ES) dalībvalstīs, tai skaitā Latvijā, ir stājies spēkā un piemērojams jauns regulējums banku uzraudzībā - Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK un Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā - Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, ar ko groza Regulu Nr. 648/2012, kas ievieš ES likumdošanā starptautisko banku uzraudzības standartu Basel III. Atbilstoši Regulas prasībām, koncerns un banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro pamatrādītāja pieeju un RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi.

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

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 (risku profila) apzināšanu un kontroli. Iekšējā kapitāla pietiekamības procesā (ICAAP) piemērojamās metodes un aprēķināšanas kārtība ir detalizēti aprakstīta Paziņojumā par informācijas atklāšanu bankas interneta mājas lapā www.ablv.com.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi				
apmaksātais pamatkapitāls	32,650	30,003	32,650	30,003
akciju emisijas uzcenojums	66,270	41,485	66,270	41,485
rezerves kapitāls	2,134	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	66,742	60,381	68,600	68,756
pārskata perioda peļņa	32,936	50,304	32,936	43,676
nemateriālie aktīvi	(6,309)	(5,639)	(5,700)	(5,016)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(1,504)	-	(1,427)	-
nekontrolējamā daļa	9,492	3,896	-	-
pirmā līmeņa kapitāla samazinājums (atbilstoši Pillar II)	-	(911)	-	(2,735)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	202,411	181,653	195,463	178,303
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi				
otrā līmeņa kapitāla samazinājums (atbilstoši Pillar II)	-	(911)	-	(2,735)
subordinētais kapitāls	114,457	91,282	114,457	90,520
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	114,457	90,814	114,457	88,228
Pašu kapitāls kopā	316,868	272,467	309,920	266,531
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	113,444	100,500	112,048	102,053
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	3,686	12,316	5,174	7,332
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	1,023	6,753	718	1,769
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	2,663	5,563	4,456	5,563
Darījuma partnera kredītriska kapitāla prasība	340	54	340	54
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	92	-	92	-
Operacionālā riska kapitāla prasība	18,299	15,185	14,234	12,210
Kapitāla prasību kopsumma	135,861	128,055	131,888	121,649
Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	11.92	11.35	11.86	11.73
Minimālais pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	7.00	-	7.00	-
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	18.66	17.02	18.80	17.53
Minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	10.50	8.00	10.50	8.00

Bankai noteiktais minimālais pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs - 8% un minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs - 13.20%.

Pārskata periodā banka ir ievērojusi uzraudzības iestāžu noteiktās prasības.

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

	EUR'000			
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2014.	31.12.2013.
Riska darījumu kategorija				
Komerccabiedrības	48,546	38,035	48,087	47,425
Iestādes	22,749	17,873	21,483	19,116
Mazo riska darījumu portfelis	15,572	16,208	15,572	16,208
Citi posteņi	16,592	19,666	9,031	10,586
Centrālās valdības vai centrālās bankas	3,666	4,092	3,367	4,092
Kavētie riska darījumi	1,990	2,453	1,990	2,453
Pārējās riska darījumu kategorijas	4,329	2,173	12,518	2,173
Kopā kredītriska kapitāla prasība	113,444	100,500	112,048	102,053

34. 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, tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu iespējamus draudus, kā arī, pieņemtu lēmumus par to novēršanu, lai nodrošinātu atbilstošu līdzsvaru starp riskiem un peļņu, kā arī, lai līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli un darbību.

Risku pārvaldīšanas process 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;
- stress testu veikšanu ar mērķi:
 - identificēt situācijas, kuras var būtiski ietekmēt koncerna un/ vai bankas darbību;
 - novērtēt koncerna un/ vai bankas spēju izturēt būtisku ārējo un iekšējo apstākļu pasliktināšanos;
 - noteikt veidus, kā koncerns un/ vai banka varētu minimizēt atsevišķus riskus;
 - sagatavot rīcības plānus ārkārtas un krīzes situācijām;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

Risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādāta risku stratēģija, kas nosaka riskus, kurus banka uzņemas individuāli un koncerna līmenī, veicot savu darbību un sniedzot pakalpojumus, nosaka pieļaujamo risku līmeni un rīcību, pieļaujamā risku līmeņa ievērošanas nodrošināšanai. Risku stratēģija, ko apstiprina bankas padome, ir izstrādāta, pamatojoties uz „ABLV grupas, darbības stratēģiju 2014. – 2016. gadam”. Papildus risku stratēģijai ir izstrādātas arī risku vadības politikas, kuras apstiprina bankas padome, to ieviešanu un efektivitāti uzrauga valde un Risku direktors (CRO), bet īsteno attiecīgās struktūrvienības, tajā skaitā Riska vadības pārvalde, kuru funkcijas ir stingri nodalītas no biznesa funkcijām.

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

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

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

35. Pielikums

Kreditrisks

Kreditrisks ir varbūtība ciest zaudējumus, ja koncerna vai bankas darījumu partneris vai parādnieks nepildīs līgumā noteiktās saistības pret koncernu vai banku, kā arī varbūtība, ka ieķīlātie aktīvi varētu nesegt koncerna vai bankas prasības.

Kreditriskā pārvaldīšanas pamatprincipi

Kreditriskā pārvaldīšana tiek veikta pamatojoties uz Kredītpolitiku, kas nosaka kreditriskā pārvaldīšanas organizāciju un pamatprincipus, lai savlaicīgi konstatētu, analizētu, novērtētu un novērstu iespējamās kredītriskus. Koncerns un banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros ar fiksētu ienākumu un prasībām pret kredītiestādēm.

Kreditriskā pārvaldīšanas process ietver:

- kreditriskā un koncentrācijas riska ierobežojošo limitu noteikšanu un kontroli;
- kredītu piešķiršanas kritēriju noteikšanu un kontroli;
- klientu maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtēšanu;
- izsniegto kredītu kvalitātes monitoringu individuāli un portfeļa līmenī;
- kredītu un citu aktīvu atgūstamās vērtības noteikšanu;
- kreditriskā mērīšanu un novērtēšanu;
- kreditriskā un koncentrācijas riska pārvaldīšanu regulējošo normatīvo dokumentu pārskatīšanu.

Kreditriskā pārvaldīšanai tiek izmantoti:

- limitu sistēma, kas nosaka ierobežojumus kredītportfeļa apjomam atbilstoši Regulai, koncerna un/ vai bankas finanšu plānam, kā arī atsevišķām kredītēšanas programmām;
- koncentrāciju ierobežojošie limiti, nosakot kredītportfeļa diversifikāciju pa tautsaimniecības nozarēm, viena veida nodrošinājumiem, valstīm un valūtām.

Kreditriskā mērīšanai koncerns un banka veic:

- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītportfeļa kvalitātes analīzi, limitu izpildes analīzi un koncentrācijas analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kreditriskā stresa testēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, pašreizējās un plānotās darbības nodrošināšanai.

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 kreditriskā paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic koncerna un bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Banka ir tiesīga korigēt (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.

Kredītpolitika, Kredītēšanas noteikumi un citi normatīvie dokumenti nosaka akceptējamā nodrošinājuma galvenos kritērijus un veidus, nodrošinājuma novērtēšanas pamatprincipus un regularitāti. Atkarībā no nodrošinājuma veida un riska darījuma apjoma, bankas darbinieki veic nodrošinājuma vērtības monitoringu 1 – 4 reizes gadā. Atsevišķos gadījumos var tikt pasūtīts neatkarīga vērtētāja vērtējums. Riska darījumiem, kas pārsniedz 3 miljonus EUR vai 5% no bankas pašu kapitāla, neatkarīga vērtētāja vērtējums tiek veikts reizi 3 gados.

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

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

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana;
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā banka nebūtu piešķirusi;
- samērā liela iespēja, ka aizņēmējs sāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- kreditētā projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar aizņēmēju saistītās personas, kas ietekmē aizņēmēja spēju pildīt kredītsaistības pret iestādi, saistību nepildīšana;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad kredīta atmaksa ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības;
- citi notikumi, kas paaugstina kredītrisku.

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
31.12.2014.						
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	271,494	418,412	784	19,795	710,485	854,360
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	39,214	5,460	128	-	44,802	40,843
līdz 30 dienām	27,200	3,044	82	-	30,326	27,644
no 31 līdz 59 dienām	10,811	2,029	17	-	12,857	11,559
no 60 līdz 89 dienām	1,203	387	29	-	1,619	1,640
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	51,481	12,654	44	2,022	66,201	50,963
Kopā kredīti, bruto	362,189	436,526	956	21,817	821,488	946,166
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,936)	(5,442)	(34)	(1,963)	(31,375)	
Kopā kredīti, neto	338,253	431,084	922	19,854	790,113	
31.12.2013.						
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,870	341,159	1,205	23,974	647,208	922,968
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	46,733	10,510	205	-	57,448	47,824
līdz 30 dienām	31,736	3,503	147	-	35,386	30,134
no 31 līdz 59 dienām	13,244	280	51	-	13,575	11,660
no 60 līdz 89 dienām	1,753	-	7	-	1,760	1,195
vairāk kā 90 dienas	-	6,727	-	-	6,727	4,835
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	77,043	14,499	111	3,873	95,526	57,147
Kopā kredīti, bruto	404,646	366,168	1,521	27,847	800,182	1,027,939
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(39,545)	(6,693)	(58)	(3,789)	(50,085)	
Kopā kredīti, neto	365,101	359,475	1,463	24,058	750,097	

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

	EUR'000					
	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
	31.12.2014.					
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	271,494	419,733	777	19,795	711,799	883,348
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	39,214	5,460	128	-	44,802	40,843
līdz 30 dienām	27,200	3,044	82	-	30,326	27,644
no 31 līdz 59 dienām	10,811	2,029	17	-	12,857	11,559
no 60 līdz 89 dienām	1,203	387	29	-	1,619	1,640
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	51,481	11,476	44	2,022	65,023	40,771
Kopā kredīti, bruto	362,189	436,669	949	21,817	821,624	964,962
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,936)	(5,446)	(32)	(1,963)	(31,377)	
Kopā kredīti, neto	338,253	431,223	917	19,854	790,247	
	31.12.2013.					
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,871	352,329	1,205	23,974	658,379	922,968
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	46,733	10,510	205	-	57,448	47,824
līdz 30 dienām	31,736	3,503	147	-	35,386	30,134
no 31 līdz 59 dienām	13,244	280	51	-	13,575	11,660
no 60 līdz 89 dienām	1,753	-	7	-	1,760	1,195
vairāk kā 90 dienas	-	6,727	-	-	6,727	4,835
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	77,043	14,499	111	3,873	95,526	57,147
Kopā kredīti, bruto	404,647	377,338	1,521	27,847	811,353	1,027,939
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(39,545)	(6,693)	(58)	(3,789)	(50,085)	
Kopā kredīti, neto	365,102	370,645	1,463	24,058	761,268	

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

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2014. gada 31. decembrī ir 74,2 (61,3) miljoni EUR. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās, līdz brīdim, ja vismaz gadu nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums, vai arī kredītam ir iestāties kāds no zaudējumu notikumiem.

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

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

EUR'000						
31.12.2014.						
	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums			Aktīvi, kas ir kavēti		
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Individuāli novērtēti	Ir portfeļa uzkrājumi un ir atzīts vērtības samazinājums	Ir portfeļa uzkrājumi un nav atzīts vērtības samazinājums	Bruto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,872	-	-	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	744,365	72,571	-	-	-	816,936
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16,547	4,618	-	-	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,263,298	6,917	1,172	-	-	1,271,387
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	884,819	71,098	4,469	-	-	960,386
Kredīti	690,963	19,522	13,286	82,528	15,189	821,488
Hipotekārie	270,038	1,456	585	80,120	9,990	362,189
Biznesa	400,346	18,066	12,599	345	5,170	436,526
Pārējie	19,795	-	-	2,022	-	21,817
Patēriņa	784	-	102	41	29	956
Kopā finanšu aktīvi, bruto	3,863,943	174,726	18,927	82,528	15,189	4,155,313
31.12.2013.						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,768	-	-	-	-	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	574,857	65,468	-	-	-	640,325
Atvasinātie līgumi	451	-	-	-	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	16,766	-	-	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	723,813	14,721	269	-	-	738,803
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	569,002	83,831	319	-	-	653,152
Kredīti	627,660	19,546	17,695	78,567	56,714	800,182
Hipotekārie	278,568	2,301	2,440	74,604	46,733	404,646
Biznesa	323,914	17,245	14,502	526	9,981	366,168
Pārējie	23,975	-	545	3,327	-	27,847
Patēriņa	1,203	-	208	110	-	1,521
Kopā finanšu aktīvi, bruto	2,852,551	200,332	18,283	78,567	56,714	3,206,447

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

	EUR`000					
	31.12.2014.					
	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums			Aktīvi, kas ir kavēti		
	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Individuāli novērtēti	Ir portfeļa uzkrājumi un ir atzīts vērtības samazinājums	Ir portfeļa uzkrājumi un nav atzīts vērtības samazinājums	Bruto finanšu aktīvi
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,908	-	-	-	-	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	722,919	72,363	-	-	-	795,282
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	14,884	-	-	-	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,201,144	6,917	1,172	-	-	1,209,233
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	856,975	71,098	4,469	-	-	932,542
Kredīti	689,214	22,584	12,109	82,528	15,189	821,624
Hipotekārie	270,038	1,456	585	80,120	9,990	362,189
Biznesa	398,604	21,128	11,422	345	5,170	436,669
Pārējie	19,795	-	-	2,022	-	21,817
Patēriņa	777	-	102	41	29	949
Kopā finanšu aktīvi, bruto	3,748,123	172,962	17,750	82,528	15,189	4,036,552
	31.12.2013.					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,747	-	-	-	-	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	568,797	50,240	-	-	-	619,037
Atvasinātie līgumi	451	-	-	-	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	16,766	-	-	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	723,813	7,724	269	-	-	731,806
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	567,376	83,831	319	-	-	651,526
Kredīti	638,831	19,546	17,695	78,567	56,714	811,353
Hipotekārie	278,569	2,301	2,440	74,604	46,733	404,647
Biznesa	335,084	17,245	14,502	526	9,981	377,338
Pārējie	23,975	-	545	3,327	-	27,847
Patēriņa	1,203	-	208	110	-	1,521
Kopā finanšu aktīvi, bruto	2,856,015	178,107	18,283	78,567	56,714	3,187,686

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. Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, kas tiek noteikti procentos no atbilstošā pašu kapitāla, ņemot vērā ar kreditēšanas produktu, nodrošinājuma atrašanās vietu un nodrošinājuma likviditāti saistītos riskus. Kredītportfeļa koncentrāciju vienā tautsaimniecības nozarē ierobežojošie limiti tiek noteikti ņemot vērā atbilstošajā nozarē izsniegto kredītu kvalitātes rādītājus, kā arī nozares attīstības tendences Latvijā un ārvalstīs. Kredītportfeļa ierobežojumus pa valstīm nosaka, ņemot vērā kļūlas reģistrācijas un piedziņas iespējas, kā arī valsts politisko un ekonomisko stāvokli.

Kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošie limiti viena veida nodrošinājumam tiek noteikti, ņemot vērā nodrošinājuma likviditāti.

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

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 atbilstošo pašu kapitālu. Atbilstoši Regulai koncerns un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no atbilstošā pašu kapitāla.

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

Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļiem piemēroto 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.

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.

Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, bankā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību banka nosaka sadarbības limita apmērus kredītiestādēs, un attiecīgi iekšējo noteikumu kārtībā kontrolē noteikto limitu izpildi.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,912	960	-	-	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	8,949	492,078	67,811	192,096	-	56,002	816,936
Atvasinātie līgumi	-	82	3,911	-	-	86	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,069	7,199	1,727	5,483	-	2,687	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,528	299,806	230,858	640,855	57,767	29,413	1,271,227
Kredīti	563,572	27,407	14,349	13,144	-	171,641	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	180,640	151,650	101,462	257,703	57,324	209,644	958,423
Kopā finanšu aktīvi	1,028,670	979,182	420,118	1,109,281	115,091	469,473	4,121,815
Saistības							
Atvasinātie līgumi	-	5,564	8	-	-	58	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	153,721	330,893	954,163	73,657	-	2,479,078	3,991,512
Kopā finanšu saistības	153,721	336,457	954,171	73,657	-	2,479,136	3,997,142
Ārpusbilances posteņi	37,822	3,383	3,341	206	-	26,097	70,849

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

EUR'000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,758	10	-	-	-	-	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	6,720	288,583	199,770	72,841	-	72,411	640,325
Atvasinātie līgumi	-	98	1	334	-	18	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,907	239	-	1,278	-	2,342	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	21,286	170,907	123,689	356,640	40,245	25,916	738,683
Kredīti	565,518	33,936	21,076	7,608	-	121,959	750,097
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	76,670	80,178	70,678	168,038	52,843	204,630	653,037
Kopā finanšu aktīvi	1,039,859	573,951	415,214	606,739	93,088	427,276	3,156,127
Saistības							
Atvasinātie līgumi	-	462	6	1,578	-	-	2,046
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	415,750	269,761	561,400	26,655	-	1,827,425	3,100,991
Kopā finanšu saistības	415,750	270,223	561,406	28,233	-	1,827,425	3,103,037
Ārpusbilances posteņi	22,433	2,416	1,022	71	-	42,387	68,329

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,908	-	-	-	-	-	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	8,569	470,845	67,810	192,095	-	55,963	795,282
Atvasinātie līgumi	-	82	3,911	-	-	86	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,237	213	-	1,318	-	1,116	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,528	263,708	226,360	620,960	57,767	27,750	1,209,073
Kredīti	572,989	18,133	14,347	13,144	-	171,634	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	176,846	142,847	92,895	253,546	56,504	207,941	930,579
Kopā finanšu aktīvi	1,042,077	895,828	405,323	1,081,063	114,271	464,490	4,003,052
Saistības							
Atvasinātie līgumi	-	5,564	8	-	-	58	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	181,507	335,594	925,236	72,815	-	2,408,604	3,923,756
Kopā finanšu saistības	181,507	341,158	925,244	72,815	-	2,408,662	3,929,386
Ārpusbilances posteņi	36,631	3,398	3,340	206	-	26,097	69,672

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

EUR'000

	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,747	-	-	-	-	-	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	6,551	267,505	199,770	72,841	-	72,370	619,037
Atvasinātie līgumi	-	98	1	334	-	18	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,907	239	-	1,278	-	2,342	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	21,286	163,911	123,689	356,640	40,245	25,916	731,687
Kredīti	580,831	29,743	21,076	7,659	-	121,959	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	76,670	78,552	70,678	168,038	52,843	204,630	651,411
Kopā finanšu aktīvi	1,054,992	540,048	415,214	606,790	93,088	427,235	3,137,367
Saistības							
Atvasinātie līgumi	-	462	6	1,578	-	-	2,046
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	439,122	274,096	560,283	26,655	-	1,809,327	3,109,483
Kopā finanšu saistības	439,122	274,558	560,289	28,233	-	1,809,327	3,111,529
Ārpusbilances posteņi	22,801	2,416	1,022	71	-	42,387	68,697

36. Pielikums

Citi finanšu riski

Likviditātes risks

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

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

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

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

- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret 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;
- likvido aktīvu īpatsvara kopējos bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina bankas reputāciju.

Bankas likviditātes rādītājs - 2014. gada 31. decembrī bija 74,74% (79,20%). Atbilstoši FKTK prasībām bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 60% apmērā no bankas tekošo saistību kopsummas.

Banka pārvalda finansējuma likviditātes risku un kontrolē finansējuma struktūru, novērtējot:

- finansējuma struktūru ar mērķi noteikt bankas atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem;
- finansējuma termiņu diversifikāciju;
- iespējamās finansējuma avotus un bankas spēju ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem.

Banka regulāri novērtē un kontrolē tās likvidos aktīvus, kā arī nodrošinājuma pozīcijas (aktīvus, kurus banka var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem resursu piesaistei). Banka diversificē tos aktīvus, ņemot vērā līdzekļu saņemšanas (darījumu noslēgšanas) iespējamās ierobežojumus (juridiskos, regulējošos, operatīvos u.tml.), cenu svārstības, diskontus (starpību starp saņemtajiem līdzekļiem un to nodrošinājuma patieso vērtību), papildu prasības nodrošinājumam krīzes situācijās u.c.

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.

Termiņstruktūras analīze

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

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

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

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

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

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

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2014. gada 31. decembrī

EUR'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,872	-	-	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	758,394	25,003	9,245	-	24,294	816,936
Atvasinātie līgumi	627	1,659	1,793	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	20,872	-	293	-	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,208,011	12,468	9,042	33,673	8,033	1,271,227
Kredīti	99,750	22,369	77,172	384,900	205,922	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	373,351	9,297	101,265	300,149	174,361	958,423
Pārējie aktīvi	71,170	-	2,846	-	74,255	148,271
Kopā aktīvi	2,792,047	70,796	201,656	718,722	486,865	4,270,086
Saistības						
Atvasinātie līgumi	2,180	1,656	1,794	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	311,414	219,221	667,420	2,674,748	118,709	3,991,512
Pārējās saistības	29,722	-	1,180	-	-	30,902
Kopā saistības	343,316	220,877	670,394	2,674,748	118,709	4,028,044
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	242,042	242,042
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	343,316	220,877	670,394	2,674,748	360,751	4,270,086
Ārpusbilances posteņi	21,687	1,859	15,140	4,456	27,707	70,849
Likviditātes neto pozīcija	2,427,044	(151,940)	(483,878)	(1,960,482)	98,407	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,427,044	2,275,104	1,791,226	(169,256)	(70,849)	x

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

EUR'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,768	-	-	-	-	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	620,897	4,007	2,005	-	13,416	640,325
Atvasinātie līgumi	16	434	1	-	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,544	-	11,222	-	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	721,439	4,932	3,815	-	8,497	738,683
Kredīti	109,801	21,732	109,877	281,453	227,234	750,097
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	510,394	5,353	6,390	68,757	62,143	653,037
Pārējie aktīvi	82,233	-	-	-	77,717	159,950
Kopā aktīvi	2,407,092	36,458	133,310	350,210	389,007	3,316,077
Saistības						
Atvasinātie līgumi	231	1,814	1	-	-	2,046
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	782,846	140,223	532,611	1,549,075	96,236	3,100,991
Pārējās saistības	17,662	-	6,192	-	-	23,854
Kopā saistības	800,739	142,037	538,804	1,549,075	96,236	3,126,891
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	189,186	189,186
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	800,739	142,037	538,804	1,549,075	285,422	3,316,077
Ārpusbilances posteņi	21,253	4,222	11,214	16,616	15,024	68,329
Likviditātes neto pozīcija	1,585,100	(109,801)	(416,708)	(1,215,481)	88,561	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,585,100	1,475,299	1,058,591	(156,890)	(68,329)	x

ABLV Bank, AS konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi par 2014. gadu.

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000						
Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,908	-	-	-	-	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	742,130	25,003	4,288	-	23,861	795,282
Atvasinātie līgumi	627	1,659	1,793	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	14,591	-	293	-	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,193,936	9,930	4,089	-	1,118	1,209,073
Kredīti	99,780	22,369	77,172	385,004	205,922	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	373,351	9,297	100,014	279,554	168,363	930,579
Pārējie aktīvi	7,665	-	2,690	-	156,437	166,792
Kopā aktīvi	2,690,988	68,258	190,339	664,558	555,701	4,169,844
Saistības						
Atvasinātie līgumi	2,180	1,656	1,794	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	333,899	215,397	649,676	2,605,867	118,917	3,923,756
Pārējās saistības	13,557	-	-	-	-	13,557
Kopā saistības	349,636	217,053	651,470	2,605,867	118,917	3,942,943
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	226,901	226,901
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	349,636	217,053	651,470	2,605,867	345,818	4,169,844
Ārpusbilances posteņi	20,250	1,859	15,140	4,456	27,967	69,672
Likviditātes neto pozīcija	2,321,102	(150,654)	(476,271)	(1,945,765)	181,916	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,321,102	2,170,448	1,694,177	(251,588)	(69,672)	x

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

EUR'000						
Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	356,747	-	-	-	-	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	606,040	-	-	-	12,997	619,037
Atvasinātie līgumi	16	434	1	-	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,544	-	11,222	-	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	721,439	4,932	3,815	-	1,501	731,687
Kredīti	109,800	21,732	117,697	284,811	227,228	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	510,394	5,353	6,390	67,131	62,143	651,411
Pārējie aktīvi	5,590	-	-	-	172,409	177,999
Kopā aktīvi	2,315,570	32,451	139,125	351,942	476,278	3,315,366
Saistības						
Atvasinātie līgumi	231	1,814	1	-	-	2,046
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	794,971	140,223	532,611	1,545,442	96,236	3,109,483
Pārējās saistības	11,412	-	5,388	-	-	16,800
Kopā saistības	806,614	142,037	538,000	1,545,442	96,236	3,128,329
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	187,037	187,037
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	806,614	142,037	538,000	1,545,442	283,273	3,315,366
Ārpusbilances posteņi	21,622	4,222	11,214	16,616	15,023	68,697
Likviditātes neto pozīcija	1,487,334	(113,808)	(410,089)	(1,210,116)	177,982	x
Likviditātes kopējā pozīcija	1,487,334	1,373,526	963,437	(246,679)	(68,697)	x

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, koncerns un banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neapbrīnātos maksājamus procentus 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

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

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2014. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	EUR'000 Kopā
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23,869	-	-	-	23,869
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(17,177)	(24,830)	-	-	(42,007)
Atvasināto līgumu izejošās summas	18,578	24,804	-	-	43,382
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,442,618	198,895	224,434	119,219	3,985,166
Kopā finanšu saistības	3,467,888	198,869	224,434	119,219	4,010,410
Ārpusbilances posteņi	21,687	16,999	4,456	27,707	70,849
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,489,575	215,868	228,890	146,926	4,081,259

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

	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	EUR'000 Kopā
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10,654	-	-	-	10,654
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(54,917)	(187,439)	-	-	(242,356)
Atvasināto līgumu izejošās summas	54,624	188,649	-	-	243,273
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,721,232	130,361	162,368	121,192	3,135,153
Kopā finanšu saistības	2,731,593	131,571	162,368	121,192	3,146,724
Ārpusbilances posteņi	21,254	15,435	16,616	15,024	68,329
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	2,752,847	147,006	178,984	136,216	3,215,053

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2014. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	EUR'000 Kopā
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28,962	-	-	-	28,962
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(17,177)	(24,830)	-	-	(42,007)
Atvasināto līgumu izejošās summas	18,578	24,804	-	-	43,382
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,368,054	196,950	227,884	119,427	3,912,315
Kopā finanšu saistības	3,398,417	196,924	227,884	119,427	3,942,652
Ārpusbilances posteņi	20,250	16,999	4,456	27,967	69,672
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	3,418,667	213,923	232,340	147,394	4,012,324

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

	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	EUR'000 Kopā
Finanšu saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14,491	-	-	-	14,491
Atvasināto līgumu ienākošās summas	(54,917)	(187,439)	-	-	(242,356)
Atvasināto līgumu izejošās summas	54,624	188,649	-	-	243,273
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2,729,815	130,361	158,736	121,192	3,140,104
Kopā finanšu saistības	2,744,013	131,571	158,736	121,192	3,155,512
Ārpusbilances posteņi	21,623	15,435	16,616	15,023	68,697
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	2,765,636	147,006	175,352	136,215	3,224,209

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 portfeli politikā.

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

- vērtspapīru cenu izmaiņu risks – iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai;
- procentu likmju risks – procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz koncerna un bankas ienākumiem, kā arī koncerna un bankas kapitāla ekonomisko vērtību;
- ārvalstu valūtas risks – iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam, zeltu pielīdzina ārvalstu valūtai;
- preču risks – iespēja ciest zaudējumus kādas preču pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgās preces cenai. Prece šajā izpratnē ir ķermeniska lieta, kuru tirgo vai var tirgot atsevišķā tirgū, piemēram, lauksaimniecības produkti, nafta, dārgmetāli (izņemot zeltu).

Bankai un koncernam nav bijis vērtspapīrošanas pozīciju 2014. gadā.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

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

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

Bankas un koncerna riska darījumu apmērs ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfeli, 2014. gadā bija nebūtisks un pārskata perioda beigās bija 370 tūkst. EUR.

2014. gada novērtētā vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu riskam pakļautā vērtība bija 1,2 (1,3) miljoni EUR.

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.

Bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka ārvalstu valūtas riska ierobežošanai banka drīkst noslēgt atvasināto finanšu instrumentus. Darījumi ar ieguldījumi atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar mērķi gūt peļņu ir aizliegti.

Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD (ASV dolāri) valūtās. Ar 2014. gada 1. janvāri Latvija kļuva par Eiropas Monetārās Savienības dalībvalsti, tādējādi EUR valūtas pozīcija nav pakļauta valūtas riskam. Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2014. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija USD bija 2,7% (3,0%) no bankas pašu kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un banka neveic detalizētāku jutīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2014. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.

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

Koncerna valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī:

	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	EUR'000 Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	256,930	2,678	1	263	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	54,204	697,724	12,765	52,243	816,936
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	10,009	9,958	1,198	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	112,005	1,147,423	6,924	4,875	1,271,227
Kredīti	585,466	192,353	1,108	11,186	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	190,164	757,312	10,521	426	958,423
Pārējie aktīvi	147,825	42	1	403	148,271
Kopā aktīvi	1,360,682	2,807,490	32,518	69,396	4,270,086
Saistības					
Atvasinātie līgumi	5,630	-	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,096,764	2,798,006	29,729	67,013	3,991,512
Pārējās saistības	23,635	6,808	430	29	30,902
Kopā saistības	1,126,029	2,804,814	30,159	67,042	4,028,044
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	-	2,676	2,359	2,354	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(11,103)	(2,074)	1,176	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	-	(8,427)	285	3,530	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 10%	-	843	(29)	(353)	x

Koncerna valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī:

	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	EUR'000 Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	353,737	2,812	-	219	356,768
Prasības pret kredītiestādēm	41,471	505,155	31,168	62,531	640,325
Atvasinātie līgumi	451	-	-	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,929	6,941	3,896	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	33,764	686,174	13,812	4,933	738,683
Kredīti	565,937	176,026	519	7,615	750,097
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	72,790	562,093	17,736	418	653,037
Pārējie aktīvi	157,033	2,527	3	387	159,950
Kopā aktīvi	1,231,112	1,941,728	67,134	76,103	3,316,077
Saistības					
Atvasinātie līgumi	2,046	-	-	-	2,046
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	812,296	2,138,108	73,829	76,758	3,100,991
Pārējās saistības	23,395	408	33	18	23,854
Kopā saistības	837,737	2,138,516	73,862	76,776	3,126,891
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	-	(196,788)	(6,728)	(673)	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	(221,214)	213,044	5,724	822	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	-	16,256	(1,004)	149	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 10%	-	(1,626)	100	(15)	x

ABLV Bank, AS konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi par 2014. gadu.

Bankas valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī:

	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	EUR'000 Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	255,966	2,678	1	263	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	57,818	672,491	12,755	52,218	795,282
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,798	8,299	787	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	71,336	1,125,938	6,924	4,875	1,209,073
Kredīti	585,556	192,343	1,148	11,200	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	174,982	744,650	10,521	426	930,579
Pārējie aktīvi	166,347	41	1	403	166,792
Kopā aktīvi	1,321,882	2,746,440	32,137	69,385	4,169,844
Saistības					
Atvasinātie līgumi	5,630	-	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,087,042	2,739,958	29,737	67,019	3,923,756
Pārējās saistības	9,718	3,792	18	29	13,557
Kopā saistības	1,102,390	2,743,750	29,755	67,048	3,942,943
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	-	2,690	2,382	2,337	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(11,103)	(2,074)	1,176	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	-	(8,413)	308	3,513	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 10%	-	841	(31)	(351)	x

Bankas valūtas pozīcija 2013. gada 31. decembrī:

	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	EUR'000 Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	353,716	2,812	-	219	356,747
Prasības pret kredītiestādēm	27,469	497,895	31,151	62,522	619,037
Atvasinātie līgumi	451	-	-	-	451
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,929	6,941	3,896	-	16,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26,768	686,174	13,812	4,933	731,687
Kredīti	577,108	176,026	519	7,615	761,268
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	71,164	562,093	17,736	418	651,411
Pārējie aktīvi	175,243	2,368	1	387	177,999
Kopā aktīvi	1,237,848	1,934,309	67,115	76,094	3,315,366
Saistības					
Atvasinātie līgumi	2,046	-	-	-	2,046
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	820,778	2,138,118	73,829	76,758	3,109,483
Pārējās saistības	16,355	407	28	10	16,800
Kopā saistības	839,179	2,138,525	73,857	76,768	3,128,329
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	398,669	(204,216)	(6,742)	(674)	x
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	(221,214)	213,044	5,724	822	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	-	8,828	(1,018)	148	x
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 10%	-	(883)	102	(15)	x

Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2014. 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). Bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka procentu likmju riska ierobežošanai var tikt izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

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

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- pieprasījuma noguldījumi tiek atspoguļoti tajos termiņa intervālos, kas tiek noteikti, pamatojoties un jūtīgumu pret procentu likmju izmaiņām, ko banka vērtē no diviem aspektiem:
 - analizējot noguldītāju vēlmi izvietot savus pieprasījuma noguldījumus bankas piedāvātajos termiņnoguldījumu veidos, atkarībā no bankas cenrādī piedāvāto procentu likmju izmaiņām termiņnoguldījumiem;
 - analizējot tirgus procentu likmju indeksu izmaiņu ietekmi uz pieprasījuma noguldījumu aizplūšanas likmi (decay rate) no bankas, nosakot pieprasījuma noguldījumu daļu, kas jūtīga pret tirgus procentu likmju indeksu izmaiņām, un to paredzamo dzīves ciklu bankā.

Atvasinātos finanšu instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas. 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 neto procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

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

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

		EUR'000			
		Koncerns/ Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2014.- 31.12.2014.		01.01.2013.- 31.12.2013.	
		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
Kopā pa visām valūtām	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(20,580)	20,580	(9,462)	9,462
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(2,971)	2,971	1,259	(1,259)
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(19,150)	19,150	(9,108)	9,108
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	(3,359)	3,359	1,480	(1,480)
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,430)	1,430	(354)	354
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	388	(388)	(221)	221

Preču risks

Preču grupa, kura pakļauj koncernu un banku preču riskam, ir dārgmetāli. Koncerna un bankas normatīvajos dokumentos ir noteikti pozīciju limiti un kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība preču riska segšanai dārgmetālu kontiem (izņemot zeltu), kuri uz aprēķina datumu atrodas koncerna un bankas bilancē.

Norēķinu risks

Norēķinu risks ir risks, kam koncerns un banka ir pakļauti nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (*free deliveries*) risks, un norēķinu riska kapitāla prasība ir minēto risku kapitāla prasību kopsumma. Lai ierobežotu koncerna un bankas pakļautību norēķinu / piegādes riskam, tiek noteikti finanšu instrumentu turētāju limiti bankas un klientu finanšu instrumentiem. Koncernam un bankai uzņemoties norēķinu / piegādes risku klientu darījumos ar finanšu instrumentiem, normatīvos dokumentos ir aprakstīta kārtība koncerna un bankas rīcībai norēķinu ar klientu finanšu instrumentiem kavēšanās gadījumos un noteikta kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība norēķinu riska segšanai. Koncernā un bankā ir noteikta norēķinu kārtība ar finanšu tirdzniecības darījumu partneriem, šādi ierobežojot pakļautību neapmaksāto piegāžu riskam.

Darījuma partnera kredītrisks

Darījuma partnera kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris varētu neizpildīt saistības pret koncernu un banku pirms darījuma naudas plūsmu gala norēķina. Koncerns un banka ir pakļauti darījuma partnera kredītriskam darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Darījuma partnera kredītriska ierobežošanai koncerna un bankas normatīvos dokumentos ir noteikti limiti darījuma partneriem, definētas limitos iekļaujamās prasības, limitu izpildes kontroles kārtība un periodiskums un ir noteiktā kārtība, kādā tiek piesaistīts nodrošinājums. Nodrošinājuma pietiekamības kontrole tiek veikta katru dienu. Koncerns un banka darījuma partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķinā izmanto tirgus vērtības metodi.

37. 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 nodrošinašie pamatprincipi:

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

Operacionāla riska pārvaldīšanai tiek izmantotas šādas riska mazināšanas metodes:

- procesu automatizācija – ieguldījumi datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās ar mērķi automatizēt procesus;
- ārpakalpojumu izmantošana – daļēji izslēdz operacionālā riska rašanās iemeslus, izmantojot ārpakalpojuma sniedzēja pieredzi un iespējas;
- limitu sistēma – atsevišķu darījumu, darbinieku/ struktūrvienību un koncerna un bankas darbības virzienu limitu noteikšana;
- piesardzīga koncerna un bankas darbības procesu organizācija, izmantojot šādus principus, kā funkciju sadalīšana, darbības rezultātu neatkarīga novērtēšana, operāciju autorizācija;
- apdrošināšana – izmanto operacionālā riska zaudējumu mazināšanai no notikumiem, kuriem ir zema iestāšanās varbūtība, bet iespējamais zaudējumu apjoms ir būtisks, to ieteicams izmantot arī gadījumos, kad process nav pilnībā vai daļēji automatizēts.

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

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

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

Pārskata periodā tika veikts operacionālā riska stresa tests ar mērķi novērtēt iespējamos zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionālā riska stresa tests balstījās uz ārējiem un iekšējiem notikumiem, kas reģistrēti riska notikumu datu bāzē un scenāriju analīzes rezultātiem, kas papildināja modeli ar iespējamajiem riska notikumiem un potenciāliem zaudējumiem no tiem. Atsevišķi riska novērtēšanas modeļi tika izveidoti zema riska operacionāliem notikumiem un retiemi notikumiem ar zemu iestāšanās varbūtību, bet būtisku ietekmi (iespējamajiem 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 1 349 (2 084) operacionālā riska notikumi, no kuriem tikai 49 (67) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 404,4 (107,0) tūkstoši EUR apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par koncerna un bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

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

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

Efektīvai klientu darbības uzraudzībai un NILL&TF riska pārvaldīšanai bankā ir izveidota pastāvīgi strādājoša Klientu kontroles komiteja, kas iniciē un apstiprina iekšējos normatīvos dokumentus un to grozījumus klientu identifikācijas, akceptācijas, padziļinātas izpētes un citos 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, apstiprina darbinieku apmācības plānu NILL&TF jomā un 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;
- kārtību, kādā banka nodrošina darbu ar kontroles sarakstiem.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir ļoti grūti noteikt. Koncernā reputācijas riska pārvaldīšana (novērtēšana, piemērojamās metodes, kontrole) noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā. Koncerns 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

Koncernā 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. Koncerns 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.

Koncerns veic risku analīzi, lietojot dokumentētu metodiku, kas ļauj efektīvi plānot risku pārvaldīšanas pasākumus. Saskaņā ar risku analīzes rezultātiem, banka izvēlas nepieciešamos risku pārvaldīšanas jeb drošības līdzekļus. Risku pārvaldīšanas pasākumus banka nosaka, pamatojoties uz drošības pasākumu izmaksu un iespējamo zaudējumu samērojamību. Koncerns velta īpašu uzmanību un veic pasākumus, lai novērstu riskus, kas saistīti ar nesankcionētu piekļušanu bankas informācijai no ārpusē vai ar konfidencialas informācijas noplūdi, kas radusies, lietojot globālos datortīklus (Internet u.c.), elektronisko pastu, modemus, optiskos diskus, USB-flash datu nesējus un citus informācijas nesēju veidus.

Uzsākot katru jaunu informācijas sistēmu izstrādes, iegādes un pārmaiņu (modifikāciju) projektu, banka veic riska analīzi, saistītu ar šīm izmaiņām un veic darbības, lai samazinātu šos riskus.

38. Pielikums

Tiesvedības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros, atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2014. gada 31. decembrī ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam.

39. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda 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.

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 2014. gada konsolidētajā pārskatā no 10. līdz 79. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par Koncerna un Bankas finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī, 2014. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

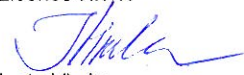
Mūsaprāt, iepriekš minētais konsolidētais finanšu pārskats un bankas finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada konsolidētajā pārskatā no 3. līdz 7. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Mēs esam pārliecinājušies, ka Banka ir sagatavojusi paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par 2014. gadu, un pārbaudījuši informāciju, kura atspoguļota paziņojumā atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56². panta trešās daļas 1. punkta prasībām.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Iveta Vimba
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153
Valdes locekle

Rīgā,
2015. gada 25. februārī