

AS DNB BANKA

KONSOLIDĒTIE UN
BANKAS FINANŠU PĀRSKATI
PAR GADU, KAS BEIDZĀS
2013. GADA 31. DECEMBRĪ

DNB

Saturs

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS.....	3
BANKAS PADOME UN VALDE.....	5
PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU.....	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS.....	7
FINANŠU PĀRSKATI.....	9
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	9
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats.....	11
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	13
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats.....	14
Pielikumi.....	16

AS DNB banka
Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija

Tālrunis:
(371) 6 717 1880

Fakss:
(371) 782 0080
(371) 732 3449

Reģistrācijas numurs:
4000 302 4725

DNB

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

2013. gada nozīmīgākais notikums DNB bankā bija eiro ieviešana. Pateicoties bankas klientu apkalpošanas kanālu, tehnoloģiskās platformas un darbinieku sagatavotībai, pāreja uz jauno valūtu bankas klientiem notika vienkārši un efektīvi. Turklāt, lai sniegtu klientiem iespēju bez steigas apmainīt savu skaidro naudu latos uz eiro, līdz pat 2014. gada jūnijā beigām DNB bankas naudas iemaksas bankomāti pieņems arī latu banknotes.

DNB Grupas Latvijā operacionālie ienākumi 2013. gada decembra beigās sasniedza 49,6 miljonus LVL. Grupas operacionālā peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem 2013. gada decembra beigās sasniedza 17,7 miljonus LVL, kas ir par 10% mazāk nekā 2012. gada 31.decembrī, kas saistīts galvenokārt ar EURO ieviešanas izdevumiem un izmaksām sakarā ar DNB Grupas IT projektiem. 2013. gada laikā DNB Grupas Latvijā peļņa sasniedza 7,5 miljonus LVL.

DNB grupas Latvijā kredītportfelis Latvijā decembra beigās sasniedza 1,4 miljardus LVL. DNB grupas depozītu portfelis, no kura 97% ir rezidentu depozīti, 2013.gada decembra beigās bija par 17% augstāks nekā gada sākumā, sasniedzot 770 miljonus LVL.

Finanšu stabilitātes rādītāji tika nodrošināti virs regulatora prasībām - likviditāte uz gada beigām bija 52.8% un kapitāla pietiekamība - 12.3%.

DNB bankas un tās akcionāra stabilitāti un veiksmīgo darbību augstu novērtē iedzīvotāji, kā arī Latvijas un starptautiskie uzņēmumi. DNB bankas klientu skaits 2013. gada laikā palielinājās par 16,5 tūkstošiem privātpersonu un 1760 uzņēmumiem. Šā gada laikā arī vairāki lieli un Latvijas tautsaimniecībai nozīmīgi uzņēmumi par savu banku izvēlējās tieši DNB, pateicoties augstiem klientu apkalpošanas standartiem, individuālai pieejai un striktai korporatīvās sociālās atbildības politikai.

Privātpersonu segmentā aktīvākais darbs notika klientu izglītošanā uzkrājumu veidošanai un virzīšanai uz elektroniskiem kanāliem. 2013. gada sākumā tika aktivizēta jauna internetbanka, piedāvājot plašāku funkcionalitāti un klientam draudzīgāku vizuālo noformējumu. Pārskata periodā tika paaugstināta DNB bankas filiāļu tīkla efektivitāte, piedāvājot plašāku pakalpojumu klāstu privātpersonām un juridiskām personām filiālēs ar aktīvāku klientu plūsmu, palielinot iespējas atrisināt klientu jautājumus filiālē uz vietas un attīstot konsultatīvu pieeju klientu apkalpošanā. Klientu ikdienas operāciju pieejamībai tika modernizēts bankomātu tīkls, palielinot iemaksas bankomātu skaitu un uzstādot jaunus multivalūtu izmaksas bankomātus.

Īpaši veiksmīgs 2013. gads bijis IPAS DNB Asset Management. DNB Asset Management pamatdarbības virziens ir valsts fondēto pensiju shēmas (pensiju sistēmas 2.līmeņa) līdzekļu pārvaldīšana. DNB Asset Management ir viens no lielākajiem pensiju sistēmas 2.līmeņa līdzekļu pārvaldītājiem Latvijā, piedāvājot dalībniekiem trīs veida ieguldījumu stratēģijas – konservatīvo, sabalansēto un aktīvo. 2013. gadā DNB Asset Management pārvaldīto pensiju plānu aktīvi pieauga par 25.2% (līdz LVL 116,1 miljoniem), un kopējais pensiju plānu dalībnieku skaits palielinājās par 11.5%, sasniedzot 100,069. Abi pieauguma rādītāji ir augstākie nozarē.

DNB Asset Management sniedz arī citus aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus, tajā skaitā fondu un institucionālo klientu portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumus. DNB Asset Management pārvalda atvērto ieguldījumu fondu DNB Rezerves fonds (neto aktīvi gada beigās 12,7 miljoni LVL).

DNB Līzings aizvadītajā gadā noturēja tirgus daļu, pateicoties veiksmīgai sadarbībai ar visiem nozīmīgiem auto tirgotājiem, kā arī stratēģiskās sadarbības izveidei ar Moller Auto. Neskatoties uz kopējā tirgus portfeļa samazināšanās tendenci, DNB Līzings 2013. gada laikā palielināja līzingu portfeļa kopapjomu par 5.5%.

Arī DNB bankas nekustamo īpašumu pārvaldības uzņēmumi Salvus aizvadīja veiksmīgu gadu. Kopējo nekustamo īpašumu skaitu izdevās samazināt, vienlaikus uzlabojot gan atsevišķas vienības, gan kopējo portfeļa vērtību. Tas ļāvis arī būtiski samazināt ar īpašumu uzturēšanu un pārvaldību saistītos izdevumus.

DNB Markets 2013. gadā turpināja attīstību globālos tirgos un spēja saviem klientiem piedāvāt ieguldījumus jaunos finanšu instrumentos.

Viena no DNB bankas darbības prioritātēm 2013. gadā bija arī efektivitātes celšana. Pateicoties piederībai lielākajai Norvēģijas finanšu grupai DNB, tās plašā zināšanu, tehnoloģiju un pieredzes bāze tika izmantota operatīvās darbības un IT attīstības procesu pilnveidošanai. Tāpat šīs zināšanas tika izmantotas turpmākai funkciju konsolidācijai Baltijas līmenī. Pēc veiksmīgas DNB Markets **pārvaldības modeļa ieviešanas Baltijā 2012.** gadā, vienots pārvaldības modelis 2013. gadā tika izveidots produktu attīstības funkcijai. Arī turpmākajos gados sagaidāma ciešāka funkciju integrācija Baltijā.

Terje Turness

Padomes priekšsēdētājs

Osmunds Skars

Valdes priekšsēdētājs, prezidents

Rīgā

2014. gada 21. martā

DNB

BANKAS PADOME UN VALDE 2013. GADA 31. DECEMBRĪ

Bankas padome

Vārds, uzvārds	Iestāde	Amats	Apstiprināšanas datums
Terje Turness	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētājs	2011.gada 1.marts
Tonijs Samuelsens	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2008.gada 26.marts*
Elīne Skramstada	DNB Bank ASA	Padomes locekle	2012.gada 11.decembris
Leifs Renē Hansens		Padomes loceklis	2013.gada 31.maijs

* No 2012. gada 14. jūnija līdz 2013. gada 31. maijam Tonijs Samuelsens bija Padomes priekšsēdētāja vietnieks.

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši amatu padomē kopš 2012. gada 31. decembra:

Vārds, uzvārds	Iestāde	Amats	Amata atstāšanas datums
Margarēte Melbi Grenna	DNB Bank ASA	Padomes locekle	2013.gada 31.maijs
Olafs Tronsgārds	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2013.gada 31.maijs

Bankas valde

Vārds, uzvārds	Amats	Apstiprināšanas datums
Osmunds Skars	Valdes priekšsēdētājs, prezidents (CEO)	2012.gada 1.septembris
Toms Erdals	Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)	2012.gada 1.janvāris
Ole Kristians Karteruds	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	2012.gada 1.aprīlis
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis, Privātpersonu un MVU apkalpošanas vadītājs	2006.gada 10.augusts
Jānis Teteris	Valdes loceklis, Korporatīvo klientu apkalpošana vadītājs	2009.gada 1.augusts
Dace Kauliņa	Valdes locekle, Personāla pārvaldes vadītāja	2013.gada 25.janvāris
Intars Sloka	Valdes loceklis, Operacionālās darbības direktors (COO)	2013.gada 25.janvāris

Kopš 2012. gada 31. decembra neviens no valdes locekļiem nav atstājis amatu valdē

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

AS DNB banka valde ir atbildīga par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 95. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī un to 2013. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS DNB banka valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Kredīties-tāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Osmunds Skars

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Ole Christian Karterud

Valdes loceklis

Toms Erdals

Valdes loceklis

Ivars Kapitovičs

Valdes loceklis

Jānis Teteris

Valdes loceklis

Dace Kauliņa

Valdes loceklis

Intars Sloka

Valdes loceklis

Rīgā

2014. gada 21. martā

DNB

NEATKARĪGO REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS DNB banka akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS DNB banka un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – „Grupa”) konsolidēto 2013. gada finanšu pārskata un AS DNB banka (turpmāk tekstā – Banka) 2013. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā no 9. līdz 95. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2013. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

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

Revidentu atbildība

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

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2013. gada pārskatā 2. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne

Valdes priekšsēdētāja

LR zvērināta revidente

Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,

2014. gada 21. martā

D
N
B

FINANŠU PĀRSKATI

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikumi	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Procentu ienākumi	5	43,090	54,671	40,492	51,682
Procentu izdevumi	6	(11,617)	(23,028)	(10,386)	(21,518)
Neto procentu ienākumi		31,473	31,643	30,106	30,164
Komisijas naudas ienākumi	7	13,742	13,146	12,411	12,090
Komisijas naudas izdevumi	8	(4,201)	(3,795)	(4,105)	(3,775)
Neto komisijas naudas ienākumi		9,541	9,351	8,306	8,315
Neto peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	4,559	7,093	4,583	7,031
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumiem	10	902	1,415	(972)	204
Citi pamatdarbības ienākumi	11	3,090	1,099	4,569	2,026
Dividenžu ienākumi		9	5	624	402
Pamatdarbības peļņa		49,574	50,606	47,216	48,142
Personāla izmaksas	12	(13,507)	(12,749)	(13,082)	(12,307)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(14,558)	(14,487)	(14,893)	(15,038)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	21, 22	(2,759)	(3,073)	(2,114)	(2,266)
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(1,018)	(623)	(956)	(484)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	25	(10,509)	(10,294)	(10,240)	(9,985)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		7,223	9,380	5,931	8,062
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	241	(252)	96	(459)
Pārskata perioda peļņa		7,464	9,128	6,027	7,603
Peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		7,464	9,128	6,027	7,603
Pārējie visaptverošie ienākumi					
Posteni, kas nevar tikt atzīti peļņā / zaudējumos					
Izmaiņas pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervēs		83	-	83	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		83	-	83	-
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		7,547	9,128	6,110	7,603
Visaptverošie ienākumi attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		7,547	9,128	6,110	7,603

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 95. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Terje Turness
Padomes priekšsēdētājs

Osmunds Skars
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Toms Erdals
Valdes loceklis

Rīgā
2013. gada 21. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

D
N
B

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

Aktīvi	Pielikums	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Kase un prasības pret centrālajām bankām	15	137,670	65,616	137,670	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	38,146	19,000	37,734	18,613
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	23,214	14,054	23,214	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	29,135	66,097	29,135	66,097
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		28,751	65,714	28,751	65,714
<i>Ieguldījumu fondi</i>		384	383	384	383
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		46	26	46	26
Kredīti un debitoru parādi		1,390,760	1,405,292	1,362,850	1,376,870
<i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	16	181,320	159,815	181,320	159,815
<i>Kredīti</i>	17	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		890	672	650	452
Ieguldījumu īpašumi	23	47,082	40,535	12,208	16,778
Pamatlīdzekļi	22	23,090	24,448	4,692	5,368
Nemateriālie aktīvi	21	1,695	1,669	1,374	1,311
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	19	-	-	6,227	6,027
Atliktā nodokļa aktīvi	14	6,125	6,026	6,125	6,026
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		431	345	14	14
Pārējie aktīvi	24	7,055	5,941	2,836	2,602
Kopā aktīvi		1,705,339	1,649,721	1,624,775	1,579,854

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 95. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Terje Turness

Padomes priekšsēdētājs

Osmunds Skars

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Toms Erdals

Valdes loceklis

Rīgā

2014. gada 21. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Saistības	Pielikums	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	11,419	20,535	11,419	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	22,645	16,193	22,645	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		1,497,206	1,447,309	1,395,475	1,352,504
Terminsaistības pret kredītiestādēm		727,581	789,896	622,007	691,368
Depozīti un pārējās finanšu saistības		769,625	657,413	773,468	661,136
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	28	4,448	3,835	4,161	3,703
Atliktā nodokļa saistības	14	20	51	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	274	-	-
Pārējās saistības	29	3,292	3,845	1,597	1,900
Uzkrājumi	30	1,249	167	22,141	23,792
Kopā saistības		1,540,279	1,492,209	1,457,438	1,418,627
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	31	134,361	134,361	134,361	134,361
Akciju emisijas uzcelojums		48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves kapitāls		157,511	157,511	157,511	157,511
Pārvērtēšanas rezerve		118	35	118	35
Uzkrātais rezultāts		(175,924)	(183,389)	(173,647)	(179,674)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		165,060	157,512	167,337	161,227
Kopā kapitāls		165,060	157,512	167,337	161,227
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,705,339	1,649,721	1,624,775	1,579,854

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 95. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Terje Turness
Padomes priekšsēdētājs

Osmunds Skars
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Toms Erdals
Valdes loceklis

Rīgā
2014. gada 21. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

D N B

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Koncerns

	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārvērtēšanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2012. gada 1. janvārī	134,361	48,994	157,511	35	(192,516)	148,385
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	9,128	9,128
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	9,128	9,128
2012. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(183,388)	157,513
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7,464	7,464
Pārējie visaptverošie ienākumi						
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	83	-	83
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	83	7,464	7,547
2013. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	118	(175,924)	165,060

Banka

	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārvērtēšanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2012. gada 1. janvārī	134,361	48,994	157,511	35	(187,277)	153,624
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7,603	7,603
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	-	7,603	7,603
2012. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(179,674)	161,227
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	6,027	6,027
Pārējie visaptverošie ienākumi						
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	83	-	83
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	83	6,027	6,110
2013. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	118	(173,647)	167,337

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa un dividendēm	7,223	9,380	5,931	8,062
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	2,759	3,073	2,114	2,266
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums	10,509	10,294	10,240	9,985
(Peļņa) / Zaudējumi no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	197	(2,775)	197	(2,775)
(Peļņa) / Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(1,418)	(2,464)	589	(1,157)
(Peļņa) no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	(36)	(73)	(17)	(70)
Saņemtās dividendes	(9)	(5)	(624)	(402)
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	22	120	21	122
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	19,247	17,550	18,451	16,031
Kredītu un debitoru parādu samazinājums	25,761	25,470	25,504	29,232
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(271)	(722)	(270)	(722)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/ samazinājums	36,725	(5,989)	36,725	(5,989)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(62,315)	(100,492)	(69,361)	(96,779)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(218)	(50)	(198)	40
Pārējo aktīvu samazinājums	(1,310)	5,001	(476)	3,495
Noguldījumu no klientiem pieaugums	112,212	96,529	112,332	92,339
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	(2,668)	3,175	(2,668)	3,175
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	613	1,315	458	1,277
Pārējo saistību (samazinājums)	307	-	(1,871)	(1,562)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	128,083	41,787	118,626	40,537
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(1,615)	(2,612)	(1,561)	(2,398)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	224	816	77	141
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(200)	(200)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana/ (iegāde)	(5,129)	303	3,981	1,666
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(6,520)	(1,493)	2,297	(791)

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Saņemtās dividendes	9	5	624	402
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	9	5	624	402
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	121,572	40,299	121,547	40,118
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	222,290	182,111	221,906	181,880
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)	(22)	(120)	(21)	(122)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 15	343,840	222,290	343,432	221,906
Saņemto procentu naudas plūsma	43,849	55,979	41,251	52,951
Samaksāto procentu naudas plūsma	10,671	25,910	9,463	24,196

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

D
N
B

Finanšu pārskatu pielikumi

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DNB banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Banka un tās meitas uzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā.

2011. gada 30. jūnijā DNB Bank ASA (iepriekšējais nosaukums - DnB NOR Bank ASA) iegādājās no Bank DNB A/S (iepriekšējais nosaukums – Bank DnB NORD A/S) visas Bankas akcijas, kuras piederēja Bank DNB A/S (Dānija) un veidoja 100% no bankas pamatkapitāla; DNB Bank ASA kļuva par AS DNB banka tiešo akcionāru.

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) *Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta*

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b) *Uzskaites pamati*

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu, Koncerna, Bankas ēku un ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Šie finanšu pārskati sastāv no mātes uzņēmuma AS DNB banka un konsolidētajiem pārskatiem.

c) *Konsolidācija*

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar brīdi, kad Banka iegūst kontroli, un izslēgti no konsolidācijas pārdošanas brīdī, kad kontrole tiek pārtraukta. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa vai zaudējumi no savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti.

d) *Ienākumu un izdevumu atzīšana*

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

Saistībā ar finanšu aktīviem vai saistībām saņemtās vai samaksātās komisijas, kas nav iekļautas to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos, tiek pārnestas un atzītas par aktīva vai saistības spēkā esošās procentu likmes korekciju. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti to patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL - pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR
2013. gada 31. decembris	0.515	0.702804
2012. gada 31. decembris	0.531	0.702804

f) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības, saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu, veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

g) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku risku sakarā ar vērtības izmaiņām, kas samazināts par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar pašreizējo procentu likmi.

Koncerns vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram nozīmīgam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeli, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Koncerns izvērtē, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama izmērāma novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi no aktīviem ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būtu atšķirīgi no pieņēmumiem, varētu būt nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad kredīts kļūst neatgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam; vēlāk atgūtās summas tiek iekļautas ienākumu pārskatos.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radusies starpība tiek atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas. Uzkrājumi grupās novērtētiem kredītiem tiek veidoti latos.

Individuālie un grupu uzkrājumi

Nozīmīgie kredīti (*material loans*) katrs atsevišķi tiek izvērtēti reizi ceturksnī, vai tiem nav nepieciešams veidot uzkrājumus, ja ir iestājies vismaz viens no zaudējumu notikumiem, piemēram, vienas vai vairāku klienta saistību izpilde kavēta vairāk par 90 dienām (pamatsummas vai procentu), vienas vai vairāku klienta saistību pārstrukturēšana, klientam

ir būtiskas finansiālas problēmas vai citas problēmas, kas var radīt būtiskas finansiālas problēmas, klients ir pārkāpis finanšu vienošanās/citas vienošanās, kas ietekmē klienta spēju izpildīt saistības, klientam, kurš veic licencētu darbību, izsniegtās licences darbības apturēšana vai atsaukšana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējamu zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot IBNR pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Nenozīmīgie kredīti (*immaterial loans*) tiek novērtēti reizi ceturksnī kredītportfeļu līmenī, t.i., hipotekārie kredīti, kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām, mazi un vidēji kredīti juridiskām personām (galvenokārt maziem un vidējiem uzņēmumiem), kā arī aktīvie līzings līgumi. Katra portfeļa ietvaros pieeja atšķiras atkarībā no aizdevumu kvalitātes – kavēto dienu skaita un pārstrukturēšanas statusa. Nenozīmīgo kredītu lielākā daļa ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām (abas šīs grupas veido fiziskām personām izsniegti kredīti, kuri ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu). Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājumu vērtībām, izvēlēto nodrošinājuma realizācijas stratēģiju, aprēķinātajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem tiek klasificēti kā grupu (*pool*) uzkrājumi, uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā IBNR vai pool uzkrājumi.

Uzkrājumi pārtrauktiem līzings līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz faktiskajiem zaudējumiem, faktoringa un patēriņa kredītu gadījumā uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz kavējuma dienu skaitu.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika korigēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Ja klientam ir ilgstošas finansiālas problēmas, tad banka kopā ar klientu, ja iespējams, meklē ilgtermiņa risinājumu (piemēram, termiņa pagarināšana, labprātīga īpašuma pārdošana u.c.). Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētiem kredītiem tiek veikts ikceturkšņa individuāls vai grupu vērtības samazinājuma izvērtējums.

Kā daļu no procentu ienākuma Banka atzīst kredītu uzkrājumu samazinājumu, kurš veidojas sakarā ar sagaidāmo naudas plūsmu diskontēšanas perioda saīsinājumu.

i) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzinga devēji

To, vai vienošanās uzskatāma vai satur nomu, nosaka vienošanās saturs, un tam nepieciešams novērtējums, vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētu aktīvu izmantošanas un vai līdz ar vienošanos tiek nodotas aktīva izmantošanas tiesības.

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistēmātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Noma, kuras gadījumā Koncerns nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzingu). Nosacītā noma tiek atzīta ienākumu veidā to gūšanas periodā.

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes. Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna un Bankas pamatlīdzekļiem. Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

j) Finanšu aktīvi pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Klasificētos kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Procenti, kas nopelnīti laikā, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu ieņēmumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā.

k) Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kas bilancē tiek uzskaitīti pēc izmaksu vērtības, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums, zaudējumu summa tiek vērtēta kā starpība starp aktīva posteņa bilances vērtību un aktīva pašreizējo vērtību. Aktīva posteņa bilances vērtību samazina vai nu tiešā veidā vai ar uzkrājumu konta starpniecību. Zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

l) Pamatlīdzekļi

Īpašumi tiek novērtēti patiesā vērtībā. Iekārtas un pārējie aktīvi tiek iegrāmatoti par vērtību, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

Kategorija	Gada likme
Ēkas	1% - 2%
Būves daļas	2% - 6%
Inženiertīkli un iekārtas	4%
Biroja aprīkojums	10% - 20%
Datoru tīkli un iekārtas	20% - 25%
Transportlīdzekļi	20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusi vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā korigēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

Pārvērtēšanas rezerve

Zemes un ēku patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus rādītājiem un izmantojot novērtējumu, ko parasti veic profesionāls vērtētājs. Iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība nozīmē tā tirgus vērtību, kas noteikta ar novērtējuma palīdzību.

Vērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamā nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma posteņu patiesās vērtības izmaiņām. Ja pārvērtētā aktīva patiesā vērtība būtiski atšķiras no tā bilances vērtības, nepieciešams izdarīt papildu pārvērtēšanu.

Ja tiek pārvērtēts nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma postenis, nepieciešams pārvērtēt visu nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma sadaļu, pie kuras šis aktīvs pieder.

m) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji grāmatoti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti grāmatošanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās iegrāmatošanas ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē. Starpība starp tīrajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, Koncerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

n) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot piršanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

o) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas un opcijas līgumi, preču mijmaiņas darījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatsummas tiek atzītas Bankas ārpusbilances kontos.

p) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un klientiem. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

q) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstuļu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

r) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams iemainīt aktīvu vai nokārtot saistību starp kompetentām, labprātīgām pusēm darījumā, kurā abas puses cenšas panākt sev izdevīgākos noteikumus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, aktīvā tirgū tiek balstīta uz kotētām tirgus cenām.

s) Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

t) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām, citiem ārpusbilances posteņiem un likuma noteiktām rezervēm. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par uzkrāto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajām sociālās apdrošināšanas iemaksām.

u) Finanšu garantijas

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

v) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

w) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās:

Koncerns regulāri pārskata savu kredītportfeli, lai novērtētu zaudējumus kā aprakstīts piezīmē 2(h).

2013. gadā Banka pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, kā rezultātā tika veiktas izmaiņas izmantotajos pieņēmumos, tomēr pieeja netika mainīta. Lai novērtētu uzkrājumu līmeni hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, Banka veica individuālu un statistisku nekustamā īpašuma nodrošinājumu pārvērtēšanu, kā arī pārskatīja uzkrājumu aprēķinos izmantotos pieņēmumus un veica tajos izmaiņas (katras nodrošinājumu realizācijas stratēģijas īpatsvars (labprātīga pārdošana un piespiedu realizācija), realizācijas vērtības izsolēs, nekustamā īpašuma cenu pieaugums, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas, pārstrukturēto kredītu novērtētā pāreja kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde, un citi). Visu šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs palielinājās par LVL 2,2 milj..

- Pārnestie (nākamo periodu) aktīvi:

Pārnestie nodokļu aktīvi tiek atspoguļoti attiecībā uz neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tādā mērā, kādā ir iespējams, ka būs pieejama ar nodokli apliekamā peļņa, par kuru ir iespējams izmantot zaudējumus. Nepieciešams autoritatīvs vadības viedoklis, lai noteiktu atspoguļojamo pārnesto nodokļu aktīvu apjomu, pamatojoties uz iespējamajiem termiņiem un nākotnes ar nodokli apliekamo peļņu kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģijām. Atliktie nodokļu aktīvi balstās uz peļņas pieņēmumiem piecu gadu laikā.

- Patiesā vērtība:

Ja finanšu pozīcijas pārskatā reģistrēto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patieso vērtību nav iespējams atvasināt no aktīvā tirgus, tā tiek noteikta, pielietojot dažādas novērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šiem modeļiem izmantojamie dati pēc iespējas tiek iegūti no pieejamajiem tirgus datiem, bet, ja tādi nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību. Vērtējums ietver likviditātes apsvērumus un modeļu datus. Finanšu instrumentu novērtēšana sīkāk ir raksturota 35. piezīmē.

- Ieguldījumu īpašumi:

Skat. 35. piezīmi.

D N B

3 JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA

Pārskata gadā Koncerns piemērojis šādus SFPS grozījumus:

- **Grozījumi SGS. Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana”** – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādīšana. Šie grozījumi maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklasificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklasificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tie neietekmē. Tā kā Koncernam ir tikai viens ienākumu postenis, kas netiek atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmaiņas finanšu pārskata sniegšanā ir minimālas.
- **Grozījumi SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”** - Veikti vairāki grozījumi, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās atdeves koncepcijas izslēgšanas, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. Šie grozījumi neietekmē Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav šādi pabalsti.
- **Grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”: Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits.** Grozījumi ievieš kopējas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaita vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Šie grozījumi neietekmē Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncernam nav ieskaitu vienošanās.
- **SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana”** Galvenais SFPS Nr. 13 mērķis ir mazināt patiesās vērtības novērtēšanas principu sarežģītību un uzlabot to piemērošanas konsekveni. Tas nemaina prasības, kas nosaka, kādos gadījumos uzņēmumam uzskaitē jāizmanto patiesā vērtība. Drīzāk šajā standartā sniegtas pamatnostādnes patiesās vērtības noteikšanai saskaņā ar SFPS tajos gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana SFPS tiek prasīta vai ir atļauta. Šī standarta ieviešana būtiski neietekmē Koncerna finanšu pārskatos atzīto aktīvu un saistību vērtības, tomēr Koncerns ir uzrādījis papildus piezīmes (skat. 35.piezīmi).
- **SFPIK 20. interpretācija „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā”** Šī interpretācija attiecas uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Interpretācija neietekmē Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerns nenodarbojas ar izrakteņu ieguvu.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

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

Grozījumi SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”: (Spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā Koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

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. SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” nosaka, ka, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu, uzņēmumam šie ieguldījumi jāuzskaita to sākotnējā vērtībā vai saskaņā ar SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”. Šo grozīgumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šo grozīgumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaits kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaits iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kuras atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Grozījumi neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr Koncernam varētu nākties savos finanšu pārskatos sniegt papildu informāciju.

Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

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

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” – Klasifikācija un novērtēšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitē, kā arī riska ierobežošanas principi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Jomas, kurās jāveic šāds būtisks izvērtējums, ietver, piemēram, *de facto* kontroli, potenciālās balsstiesības, kā arī to, vai lēmumu pieņēmējs darbojas kā princips vai aģents. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

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

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

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 piemērotajiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti līdz brīdim, kad SGSP būs pabeigusi visaptveroša standarta izstrādi šādu aktīvu un saistību uzskaitē. Šī standarta ieviešana nebūs ietekmes uz Koncernu.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 „Ieguldījumu sabiedrības” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

SFPS uzlabojumi

Spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk:

2012. gada maijā SGSP izdeva tālāk minēto piecu standartu grozījumu apkopojumu. Šo grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;
- SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”;
- SGS Nr. 34 „Starpperiodu finanšu pārskati”.

Spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk:

2013. gada decembrī SGSP izdeva tālāk minēto piecu standartu grozījumu apkopojumu. Šo grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

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

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.



4 RISKU VADĪBA

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2013. gadā Banka turpināja risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās plāno turpmāk ievērot mātes bankas galvenās risku pārvaldīšanas politikas un vadlīnijas. Tomēr jāņem vērā tas, ka Koncerns izmanto standartizēto pieeju saskaņā ar Bāzele II noteikumiem, turpretī mātes banka izmanto uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju. Tāpēc atsevišķu pakārtoto procesu harmonizācijas iespējas risku pārvaldīšanas jomā ir ierobežotas.

Organizatoriskā un pilnvaru struktūra

- *Padome un valde.* Padome nosaka Koncerna riska profila ilgtermiņa mērķus. Riska profils tiek realizēts ar riska pārvaldīšanas sistēmas starpniecību, tostarp nosakot pilnvaras. Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas sistēmas ieviešanu, attīstīšanu, kontroli un regulāru pārskatīšanu.
- *Pilnvaras.* Kreditēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ikgadēja limitu pārskatīšana.* Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā budžeta izstrādes un plānošanas procesu laikā.
- *Neatkarīgas risku pārvaldīšanas funkcijas.* Risku pārvaldīšanas funkcijas īsteno un risku pārvaldīšanas rīkus izstrādā ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.

Uzraudzība un izmantošana

- *Atbildība.* Visi vadošie darbinieki ir atbildīgi par risku savas atbildības sfēras ietvaros, un viņiem attiecīgi pastāvīgi jābūt pilnībā informētiem par risku situāciju.
- *Risku pārskati.* Pārskatu sagatavošana un iesniegšana par riskiem Koncernā nodrošina to, ka visiem vadošajiem darbiniekiem ir nepieciešamā informācija par esošajiem risku līmeņiem un iespējamām attīstības tendencēm. Lai nodrošinātu kvalitatīvus un neatkarīgus risku pārskatus, par pārskatu sagatavošanu ir atbildīgas ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.
- *Kapitāla novērtēšana.* Bankas augstākā līmeņa vadībai regulāri tiek iesniegts Koncerna kapitāla un risku situācijas kopsavilkums un analīze.
- *Informācijas par riskiem izmantošana.* Risku vadība ir neatņemama biznesa pamatdarbības vadības un uzraudzības procesa sastāvdaļa, tostarp risku novērtējums iespēju robežās tiek ņemts vērā stratēģijas un plānošanas procesos, kreditēšanā, produktu izstrādē un citās ikdienas darbībās.

Galvenie risku mērīšanas instrumenti

Riska mērīšanas instrumenti ir atbilstoši operācijām dažādās darbības jomās vai procesos, piemēram, kontrolējot un analizējot noteiktos limitus, galvenos finanšu un riska rādītājus un koeficientus, mērķa rādītājus kredītportfeli, stresa testēšanas rezultātus, kā arī veicot risku analīzi iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kredītrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kredītrisks ietver arī koncentrācijas risku un atlikušo risku.
- *Tirgus risks* ir zaudējumu risks, kas rodas no neierobežotām pozīcijām (*un-hedged*) ārvalstu valūtā, procentu likmēs, preču vai akciju tirgos. Risks atspoguļo iespējamās peļņas svārstības tirgus cenās vai likmēs un valūtas kursos.
- *Likviditātes risks* ir nepieņemama apmēra zaudējumu risks saistībā ar nespēju finansēt aktīvu pieaugumu un izpildīt saistības.
- *Operacionālais risks* ir zaudējumu risks, kas rodas procesu un sistēmu nepilnību un kļūdu rezultātā, darbinieku kļūdu rezultātā vai ārēju notikumu iespaidā. Operacionālais risks ietver arī darbības atbilstības risku un juridisko risku.
- *Biznesa risks* ir peļņas svārstību risks tādu ārējo apstākļu izmaiņu rezultātā kā tirgus situācija, darbības regulējums vai ienākumu zaudēšana reputācijas pasliktināšanās dēļ. Reputācijas risks bieži rodas kā citu riska kategoriju sekas. Koncerna biznesa risks pārsvarā tiek pārvaldīts ar stratēģijas palīdzību un pastāvīgi veltot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.

Koncerns nosaka kopējo risku iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, aprēķinot kapitāla prasības un uzturot kapitālu visiem būtiskajiem riskiem, izņemot likviditātes risku. Risku mērīšana ir joma, kas tiek nepārtraukti pilnveidota, un novērtēšanas metodes un rīki tiek pastāvīgi uzlaboti.

a) Kredītrisks

Kredītrisks ir Koncerna galvenā riska kategorija. Kredītportfelī ietilpst aizdevumi, saistības citu izsniegto kredītu, garantiju, līzingu, faktoringa, vērtspapīru ar procentu ienākumiem, apstiprinātu, bet neizsniegto kredītu formā, tāpat tas ietver darījumu partneru risku, kas rodas no atvasināto finanšu instrumentu un ārvalstu valūtas līgumiem. Norēķinu risks, kas rodas saistībā ar maksājumu pārskaitījumiem, arī ietver darījumu partneru risku, tā kā ne visi darījumi notiek reālajā laikā.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēma

Koncerna kredītpolitika, kredītu stratēģijas un kreditēšanas vadlīnijas (*Kreditēšanas rokasgrāmata*) regulē kreditēšanas darbību Koncernā un tās ir balstītas uz attiecīgajām mātes bankas kredītpolitikām un vadlīnijām. Tiek pārņemta mātes bankas labākā prakse, pieredze un zināšanas, lai izveidotu vienotu un spēcīgu kreditēšanas kultūru.

DNB Grupas galvenais stratēģiskais mērķis ir nodrošināt tādu kredītportfeļa kvalitāti un struktūru, kas nodrošinātu Grupas ienesīgumu īstermiņā un ilgtermiņā. Koncerns plāno palielināt kredītportfeli tikai ar zema un vidēja riska klientiem.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

- Klienta patiesa vēlme un spēja atmaksāt kredītu ir/tai ir jābūt visa pamatā, kad tiek lemts par kredīta apstiprināšanu; nodrošinājums tiek uzskatīts tikai par risku mazinošu faktoru.

- Saglabāt sabalansētu kredītportfeli no koncentrācijas viedokļa, tostarp īpatsvaru starp privātpersonām un juridiskajām personām.
- Izvairīties no lielas riska koncentrācijas, kas saistīta ar vienu klientu/klientu grupu vai kopumu augsta riska kategorijās, atsevišķās ekonomiskajās nozarēs un ģeogrāfiskos reģionos, kur ievērojamas viena vai vairāku riska faktoru izmaiņas var būtiski ietekmēt Koncerna ienesīgumu.
- Nefinansēt nozares, kurās Koncernam nav kompetences un pieredzes.
- Jebkādas kredīta izmaiņas tiek apstiprinātas attiecīgajā lēmumu pieņemšanas hierarhijas līmenī. Visā kredītēšanas procesā jāievēro "četrus acu princips".
- Spēcīga risku pārvaldīšanas kultūra veicina nepārkāpt noteiktās kvalitātes prasības, neskatoties uz noteiktajiem apjomu vai tirgus daļu sasniegšanas mērķiem.

Riska klasifikācija

Riska klasifikācija ir svarīgs kredītēšanas procesa un Koncerna kredītriska pārvaldīšanas elements. Koncerns ir izstrādājis dažādus riska klasifikācijas modeļus noteiktiem kredītportfeļiem/kredītproduktiem. Riska klasifikācijas sistēmas tiek izmantotas lēmumu pieņemšanas, riska uzraudzības un iekšējo pārskatu sagatavošanas procesā. Klasifikācijas sistēmās izmantotie riska parametri ir kredītēšanas procesa un nepārtrauktas uzraudzības, tostarp kredītēšanas stratēģijas īstenošanas, neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna kredītriska modeļi veido pamatu statistiskajiem aprēķiniem attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem ilgtermiņa skatījumā un riska svērto kapitālu portfeļa perspektīvā. Klienti tiek klasificēti pēc saistību nepildīšanas varbūtības (SNV). Klienta riska klasifikācija tiek pārskatīta kopā ar katrām nozīmīgām izmaiņām kredīta apstiprināšanā vai būtiskām izmaiņām klienta riska profilā, bet vismaz vienu reizi gadā, ja nav nolemts citādi.

Riska grupas tiek noteiktas, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru izmantotajām skalām. Saistību neizpildes varbūtība (SNV) ir statistisks lielums, kas atspoguļo paredzamo saistību nepildītāju attiecību pret kopējo klientu skaitu. Šī attiecība sākotnēji noteikta vienā klientu klasē viena gada ietvaros. Kredīti, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti desmit riska grupās. Papildus tam šaubīgas un ienākumus nenesošas saistības iekšējās uzskaites vajadzībām tiek klasificētas 11. un 12. grupā.

Riska segments	Riska pakāpe	SNV no	SNV līdz
Zems risks	1	0,01	0,10
	2	0,10	0,25
	3	0,25	0,50
	4	0,50	0,75
Mērens risks	5	0,75	1,25
	6	1,25	2,00
	7	2,00	3,00
Augsts risks	8	3,00	5,00
	9	5,00	8,00
	10	8,00	...

D
N
B

Kredītu apstiprināšanas pilnvaras

Kredītu lēmumu pieņemšanas pilnvaras ir balstītas uz divpersonisku apstiprināšanas sistēmu ar individuālām kredītu apstiprināšanas pilnvarām. Kredītu apstiprināšanas pilnvaras paliek biznesa struktūrvienībās, bet pirms galīgās kredīta apstiprināšanas jāsaņem apstiprinājums no attiecīgajām risku pārvaldīšanas jomas amatpersonām, kuras ir organizatoriski neatkarīgas no biznesa struktūrvienībām. Konsultatīvā kredītu komiteja pilda padomdevēja funkciju, sniedzot ieteikumus lēmumu pieņēmējiem / apstiprinātājiem saistībā ar lieliem kredītiem vai saistībām, kas ietver neparastus / specifiskus riskus. Zemāka riska kredītus apstiprina atbilstošais biznesa struktūras vadītājs un risku pārvaldīšanas jomas amatpersona.

Visas individuālās kredīta apstiprināšanas pilnvaras ir personiskas un tiek piešķirtas atbilstoši darbinieka kvalifikācijai, pieredzei un kompetencei. Lēmumus par kredītproduktu piešķiršanu ar ierobežotām nelielām summām un stingri noteiktām produkta prasībām pieņem biznesa struktūrvienības; šajos gadījumos riska struktūrvienības rekomendācijas tiek aizstātas ar attiecīgiem kvantitatīvā novērtējuma (angliski – „scoring”) modeļiem, kuros iekļauts riska novērtējums. Visā kredīta apstiprināšanas procesā tiek ievērots “divu acu pāru” princips.

Koncerns ir noteicis kritērijus, kuru gadījumā lēmumu pieņemšana par kredītu piešķiršanu jānodod izlemšanai augstākam lēmumu pieņemšanas līmenim nekā parasti.

Kredītriska mazināšana

Kredītriska mazināšana Koncernā ir kredītriska pārvaldīšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Galvenie kredītriska mazināšanas pasākumi ir stingri nodefinētas noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredīspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Kredītriska mērīšana

Kredītrisks tiek uzraudzīts, sekojot līdzi riska parametru izmaiņām, migrācijai un sadalījumam dažādās riska kategorijās. Izmaiņas riska koncentrācijā tiek cieši uzraudzītas attiecībā uz saistību apjomu un riska grupām.

Koncerns ir izstrādājis dažādus vadības rīkus, lai uzraudzītu klientu pastāvīgo kredītrisku un jau agrīnā stadijā proaktīvi veiktu atbilstošus pasākumus negatīvas notikumu attīstības gadījumā. Lielākas saistības tiek uzraudzītas individuāli, un pārskatīšanas biežums un apjoms ir atkarīgs no ekspozīcijas lieluma un riska klasifikācijas, turpretī mazākas ekspozīcijas uzrauga biznesa struktūrvienības, pamatojoties uz automātiski sagatavotām atskaitēm vai sadarbībā ar riska pārskatu sagatavošanas struktūrvienību. Koncerns ir izstrādājis agrīnā brīdinājuma signālu sistēmu saistību noteikšanai, kad nepieciešams pievērst īpašu uzmanību un veikt atsevišķus papildu pasākumus.

Ir izstrādāti detalizēti noteikumi, saskaņā ar kuriem tiek izmantots un uzraudzīts nodrošinājums, tai skaitā vadlīnijas dažādu iekšlāto aktīvu novērtēšanai. Šādi novērtējumi ir daļa no kredītlēmumu pieņemšanas procesa, un nodrošinājuma vērtējumi tiek pārskatīti kopā ar ikgadējo saistību termiņa pagarināšanu vai vismaz vienu reizi gadā. Ir izstrādāta procedūra periodiskai nodrošinājuma fiziskai kontrolei. Koncerns turpina darbu pie iekšējo statistisko nodrošinājuma pārvērtēšanas metožu pilnveidošanas.

Kredītriska stresa testēšana

Stresa testēšana tiek izmantota, lai noteiktu dažādu ārkārtas, tomēr iespējamu un ļoti nelabvēlīgu notikumu vai tirgus apstākļu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Koncerna riska profilu, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem. Stresa testēšana tiek veikta vismaz vienu reizi sešos mēnešos. Stresa testēšanas gaitā tiek izstrādāti vismaz 2 scenāriji – pamatscenārijs (*standard scenario*) un pesimistiskais scenārijs (*severe scenario*). Stresa testi tiek veikti vismaz diviem laika posmiem, t.i., 1 un 2 gadu laika periodiem; ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) ietvaros – arī 3 gadu ilgā laika periodam.

Attiecībā uz fiziskām personām stresa testēšana tiek veikta apkopotā līmenī jeb no augšas uz leju (*top-down method*) ar Koncerna izstrādāta modeļa palīdzību, kas balstīts uz makroekonomikas rādītājiem (bezdarbs, IKP, inflācija utt.), kā arī kredītu, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un pārstrukturētu kredītu portfeļu attīstības scenāriju analīzi.

Pamata scenārijs paredz pakāpenisku makroekonomiskās situācijas uzlabošanos, piemēram, mērenu iekšzemes kopprodukta pieaugumu, reģistrētā bezdarba samazināšanos. Pesimistiskais scenārijs paredz makroekonomisko rādītāju būtisku pasliktināšanos sakarā ar krīzi Eiro zonā. Saskaņā ar šo scenāriju, piemēram, iekšzemes kopprodukts samazināsies, bezdarba līmenis palielināsies.

Stresa testēšana juridiskām personām tiek veikta specifiskiem darījumiem jeb no apakšas uz augšu (*bottom-up method*) – individuāli tiek izvērtēti riska darījumi, kas veido pietiekama priekšstata radīšanai atbilstošu kredītportfeļu, kam nav iestājusies saistību neizpilde, daļu. Pēc tam rezultāti tiek izmantoti, lai izdarītu secinājumus par visiem kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde. Arī kredīti, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un šaubīgie kredīti tiek novērtēti atsevišķi.

Stresa testiem vajadzētu palīdzēt noteikt ekonomiskās situācijas iespējamās izmaiņas nākotnē, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Koncerna riskam pakļauto kredītu pozīciju un spēju pārciest šādas izmaiņas. Šie novērtējumi tiek ņemti vērā Koncerna riska un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kā arī, aprēķinot nepieciešamo kapitāla rezervi (*capital buffer*). Stresa testēšanas rezultāti tieši iespaido Koncerna stratēģiskos un biznesa lēmumus.

Koncerns nosaka tos faktoros, kuru iestāšanās iespēju vērtē kā ticamāku. Šī izvērtējuma rezultātā tiek noteikts kapitāla rezerves (*capital buffer*) apmērs.

Nozaru risku pārvaldīšana

Koncerns ir noteicis maksimālo limitu katrai nozarei. Koncerns ir identificējis un regulāri pārskata jutīgās nozares, kurās kredīti pašlaik netiek izsniegti. Nekustamo īpašumu nozarē Koncerns ir noteicis stingras vadlīnijas un limitus ar mērķi pārvaldīt, samazināt apjomus un uzlabot portfeļa kvalitāti šajā segmentā.

Nozarēm ir noteikti pieņemamā riska kritēriji. Tie tiek izmantoti kā indikatīvie rādītāji, vērtējot klienta kredītspēju. Lai palielinātu nozaru finansēšanas kompetenci, Grupa ir organizējusi uzņēmumu apkalpošanu saskaņā ar nozaru stratēģisko specializāciju un sarežģītāki finansēšanas darījumi tiek veikti ciešā sadarbībā ar mātes bankas atbilstošām struktūrvienībām.

Saskaņā ar mātes bankas kredītpolitiku, ētikas un korporatīvās sociālās atbildības vadlīnijām Koncerns ir noteicis, kurām nozarēm finansējums nedrīkst tikt piešķirts.

Valsts riska pārvaldīšana

Koncerns stingri ievēro "vietējā tirgus" pieeju. Koncerns lielā mērā ierobežo jebkādas riska pozīcijas, kas saistītas ar valstīm, kurās DNB Grupai nav pārstāvniecības.

Visas valstis tiek klasificētas saskaņā ar Grupas SNV riska skalu. Valsts riska klasifikācija ir balstīta uz ārējo reitinga aģentūru klasifikāciju. Riska pakāpes tiek pārskatītas un atjauninātas reizi mēnesī. Valsts riska limiti tiek apstiprināti tikai, pamatojoties uz mātes bankas ieteikumiem. Valsts riska limiti tiek pārskatīti reizi gadā, vai gadījumos, ja kādas valsts riska reitings pasliktinās.

2013. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kreditēšanas procesu saskaņošana ar DNB Grupu. Līdztekus vairākiem nelieliem projektiem Koncerns ieviesa DNB Grupas Kreditēšanas rokasgrāmatu un turpināja realizēt riska svērtos cenu noteikšanas rīkus un pilnveidot risku pārskatus. Mūsu uzmanība bija vērsta uz risku pārvaldīšanas kultūras un korporatīvās sociālās atbildības stiprināšanu visā organizācijā.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Koncerns un Banka

2013

	Bruto uzskaites vērtība LVL'ooo	Summas, par kurām ir veikts aktīvu un saistību savstarpē- jais ieskaits LVL'ooo	Uzskaites vērtība LVL'ooo	Summas, par kurām nav veikts aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits LVL'ooo	Uzskaites vērtī- ba pēc iespējamā aktīvu un saistību savstarpējā ieskaista LVL'ooo
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	23,214	-	23,214	3,441	19,773
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	22,645	-	22,645	3,441	19,204

DNB

b) Tirgus risks

Koncerns ir pakļauts valūtas riskam (turpmāk tekstā – FX risks) un procentu likmju riskam un zemāk tekstā atklāj tās jutīgumu pret minētajiem riskiem. Koncernam nav atvērtu pozīciju preču vai akciju tirgos, un tā nav pakļauta preču vai akciju cenu izmaiņām. 2013. gada laikā nebija būtisku izmaiņu tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

Valūtas risks

Koncerns un Banka cenšas sabalansēt aktīvus, pasīvus un ārpusbilances posteņus ārvalstu valūtās, lai valūtas risks būtu limitu ietvaros, kurus nosaka Kredītiestāžu likums un Bankas akcionārs DNB Bank ASA. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopejā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās – 20% no pašu kapitāla. 2013. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret valūtas risku:

Koncerna jutīgumu pret FX risku aprēķina reizinot ārvalstu valūtu atklātas pozīcijas ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām. Bankas FX riska parametri ir uzrādīti zemāk tabulā. Tiek pieņemts, ka 2013. gada 31. decembrī *euro* valūta nerada ārvalstu valūtas risku, ņemot vērā Latvijas pievienošanās eirozonai 2014. gada 1. janvārī.

Valūta	Iespējama izmaiņa
USD	5,30%
LTL	0,20%
PLN	5,60%
DKK	0,10%
NOK	4,00%
Citas ārvalstu valūtas	5,00%

Valūtu kursu iespējamās izmaiņas ietekmē Bankas peļņu vai zaudējumus un 2013. gada 31. decembrī sastāda LVL 10 tūkst. (2012. gada 31. decembrī: LVL 102 tūkst.).

Procentu likmju risks

Pamatdarbības gaitā procentu likmju risks rodas atšķirīgu termiņu dēļ (fiksētajai likmei) un likmju pārskatīšanas dēļ (mainīgajai likmei) Koncerna un Bankas aktīvos, pasīvos un ārpusbilances posteņos.

Jutīgums pret procentu likmju risku:

Procentu likmju risku atsevišķu valūtu griezumā aprēķina un kontrolē, izmantojot Bāzes punkta vērtības (*Basis Point Value - BPV*) analīzi, kas atspoguļo Koncerna nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības jutīgumu pret paralēlām izmaiņām tirgus procentu likmēs par 0,01%. Koncerns īsteno konservatīvu pieeju procentu likmju riska pārvaldībā, cenšoties sabalansēt aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu termiņu un pārcenošanas profilus, lai atbilstu akcionāra DNB Bank ASA noteiktajiem limitiem. Limiti ir noteikti atsevišķi katrai valūtai, kurā Koncerns un Banka veic būtisku darbību, kā arī visām valūtām kopā. 2013. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus. 2013. gada 31. decembra bilances un ārpusbilances latos izteiktie posteņi ir pievienoti *euro* valūtā izteiktajiem posteņiem, ņemot vērā Latvijas pievienošanās eirozonai 2014. gada 1. janvārī.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

	LVL'ooo	
	2013. gada 31. decembrī	2012. gada 31. decembrī
LVL	-	(5,8)
EUR	0,3	6,6
USD	0,1	(0,1)
Citas ārvalstu valūtas	0,1	0,1
Kopā	4,5	12,7

Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietojumu uz dažādiem laika periodiem un/vai dažādiem pārcenošanas periodiem, kā arī tādu atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu, kā procentu likmju mijmaiņas līgumi.

c) Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kreditreitinga A-1/A+/Stabils, apstiprinājusi Standard & Poor's 2013. gada septembrī), par kuru vienošanās tika parakstīta 2011. gada vidū. DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesēnā finanšu krīze, kuras laikā DNB Bank ASA vajadzības gadījumā savlaicīgi nodrošināja pietiekamu Koncerna likviditāti.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Bankas likviditātes riska līmenis tiek mērīts un analizēts kā izdzīvošanas periods dažādu stresa scenāriju apstākļos. Koncerns novērtē iespējamās sekas, kas varētu rasties no likviditātes krīzes Bankā, banku sektorā vai kombinētā scenārija gadījumā, kad likviditātes krīze ir gan Bankā, gan banku sektorā. Izdzīvošanas periods ir periods ar pozitīvu kopējo naudas plūsmu; naudas plūsmas tiek regulāri mērītas un informācija par tām tiek iesniegta Bankas vadībai.

Banka izmanto likviditātes riska rādītāju kopumu, lai noteiktu savu likviditātes pozīciju, likviditātes strukturālās neatbilstības un finansējuma koncentrāciju. 2013. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 52.8% (2012. gada 31. decembrī: 53.4%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tā, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju norēķināties par savām saistībām. Banka ir izstrādājusi agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi atklātu likviditātes krīzi, un Likviditātes krīzes pārvaldīšanas plānu, lai atbilstoši pārvaldītu Bankas likviditāti tirgus problēmu gadījumā.

d) Operacionālais risks**Operacionālā riska pārvaldība**

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Operacionālajam riskam jābūt zēmam, un riska pārvaldībai jānodrošina, ka neparedzamo zaudējumu risks tiek samazināts.

Visi vadītāji ir atbildīgi par operacionālā riska pārzināšanu un operacionālā riska pārvaldīšanu savā atbildības sfērā. Tas tiek nodrošināts, veicot riska novērtējumu visām būtiskām izmaiņām ikdienas darbībā, kā arī īpaši kritiskajās funk-

cijās. Identificējot nepieciešamību pēc uzlabojumiem, speciālo pasākumu ieviešana tiek iniciēta. Lai ierobežotu sekas, kas rodas būtisku notikumu, darbības pārtraukumu utt. dēļ, tiek izstrādāti visaptveroši darbības nepārtrauktības un ārkārtas situāciju rīcības plāni, kas palīdz racionāli un efektīvi tikt galā ar krīzes situācijām, samazinot zaudējumu apjomu un atjaunojot normālo situāciju.

Koncerna apdrošināšana ir operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas sastāvdaļa. Apdrošināšanas līgumi tiek slēgti, lai mazinātu finansiālās sekas no nevēlamiem notikumiem, kas mēdz atgadīties par spīti ieviestajām drošības procedūrām un citiem riska novēršanas pasākumiem. Apdrošināšanas programma sedz arī juridiskās saistības, ar kurām Koncerns var saskarties saistībā ar tā darbību.

Operacionālā riska novērtēšana

Koncerna operacionālā riska notikumi, kas radīja zaudējumus, un notikumi ar potenciāliem zaudējumiem tiek reģistrēti Koncerna notikumu datubāzē un pārraudzīti. Informācija par nevēlamiem notikumiem, kas Koncernam radīja vai varēja radīt finansiālus zaudējumus, sniedz vērtīgu informāciju par nepieciešamajiem uzlabojumiem.

Grupās vadība regulāri saņem operacionālā riska pārskatus, kas ir pamats riska situācijas izvērtēšanai. Tāpat ikgadējā ziņojumā Koncerna vadība saņem informāciju par Koncerna aktuālo operacionālā un biznesa risku pārvaldību un kontroli. Šis ziņojums atspoguļo grupas mērogā riskus, ar tiem saistītos uzlabojumus un detalizētu kvalitātes novērtējumu, kas balstās uz Koncerna mērķi riska pārvaldības un kvalitātes nodrošināšanas jomās.

5 PROCENTU IENĀKUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:	41,812	53,183	39,214	50,194
- kredītiem un debitoru parādiem	38,546	48,682	35,948	45,693
- kredītiem ar vērtības samazinājumu	2,708	3,764	2,708	3,764
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	558	737	558	737
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	974	1,488	974	1,488
No atvasinātajiem finanšu instrumentiem	304	-	304	-
Kopā procentu ienākumi	43,090	54,671	40,492	51,682

6 PROCENTU IZDEVUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	(2,330)	(4,071)	(2,340)	(4,106)
-saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(7,321)	(14,517)	(6,080)	(12,972)
- maksājumiem Garantijas fondā un finanšu stabilitātes nodevai	(1,966)	(2,361)	(1,966)	(2,361)
- atvasinātiem finanšu instrumentiem	-	(2,079)	-	(2,079)
Kopā procentu izdevumi	(11,617)	(23,028)	(10,386)	(21,518)

Tīrie procentu ienākumi	31,473	31,643	30,106	30,164
--------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

D
N
B

7 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Naudas pārskaitījumi	6,163	6,275	6,163	6,276
Maksājumu karšu apkalpošana	1,846	1,690	1,846	1,690
Aktīvu pārvaldīšana	1,734	1,395	672	588
Kredītu uzraudzība un apkalpošana	763	890	500	643
Klientu apkalpošana	946	819	919	784
Garantijas	522	500	531	500
Apdrošināšana	628	477	628	477
Darījumi ar skaidru naudu	458	354	458	354
Tirdzniecības finansēšana	90	121	90	121
Investīciju produkti	136	107	148	139
Pārējie komisijas naudas ienākumi	456	518	456	518
Kopā komisijas naudas ienākumi	13,742	13,146	12,411	12,090

8 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Naudas pārskaitījumi	(2,421)	(2,280)	(2,421)	(2,279)
Darījumi ar skaidru naudu	(731)	(639)	(731)	(639)
Klientu apkalpošana	(280)	(236)	(280)	(236)
Kredītu uzraudzība	(206)	(224)	(193)	(206)
Komisijas par garantijām	(55)	(96)	(55)	(96)
Kredītkomisijas	(62)	(75)	(62)	(75)
Maksājumu karšu apkalpošana	(35)	(22)	(35)	(22)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(411)	(223)	(328)	(222)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(4,201)	(3,795)	(4,105)	(3,775)
Tīrie komisijas naudas ienākumi	9,541	9,351	8,306	8,315

9 NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTS-PAPĪRU TIRDZNICĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	4,274	4,197	4,297	4,137
Peļņa no patiesā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	504	241	504	241
Peļņa / (Zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	(237)	984	(237)	984
(Zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	(22)	(120)	(21)	(122)
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	40	1,791	40	1,791
	4,559	7,093	4,583	7,031

10 NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Neto nomas izdevumi/ ienākumi				
Ieguldījumu īpašumu noma*	632	444	64	98
Ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(1,905)	(1,970)	(782)	(1,246)
	(1,273)	(1,526)	(718)	(1,148)

Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas

Peļņa / (Zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	1,418	2,464	(589)	1,157
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	757	477	335	195
	2,175	2,941	(254)	1,352

Kopā	902	1,415	(972)	204
-------------	------------	--------------	--------------	------------

*Nomas ienākumi tiek gūti no komercobjektu iznomāšanas

11 CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Peļņa no īpašumu un aprīkojuma pārdošanas	36	73	17	70
Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	130	320	-	-
Ienākumi no meitas uzņēmumiem	-	-	1,994	1,457
Citi pamatdarbības ienākumi	2,924	706	2,558	499
	3,090	1,099	4,569	2,026

12 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Valdes atalgojums	673	315	673	315
Darbinieku atalgojums	10,316	9,914	9,974	9,558
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	2,518	2,520	2,435	2,434
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	13,507	12,749	13,082	12,307
Izdevumi, saistītie ar IS izstrādi	3,978	3,633	3,978	3,633
Iekārtu uzturēšana un pārējie, saistītie ar IS, izdevumi	2,591	2,527	2,432	2,409
Sponsorēšana un reklāma	1,452	1,927	1,355	1,829
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi, īres maksa	2,211	1,924	2,833	2,751
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	905	1,499	905	1,499
Sakaru izdevumi	611	686	579	653
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	145	397	97	232
Personāla apmācība	223	197	219	191
Personāla apdrošināšana	170	170	164	166
Apdrošināšana	157	161	135	141
Komandējumi	101	113	99	110
Pārējie izdevumi	2,014	1,253	2,097	1,424
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	14,558	14,487	14,893	15,038
Administratīvie izdevumi kopā	28,065	27,236	27,975	27,345

2013. gada laikā Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 855 un 832 (2012. gadā Koncernā vidējais darbinieku skaits bija 859, Bankā – 837).

13 CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Zaudējumi par īpašumu un pamatlīdzekļu norakstīšanu	73	147	61	104
Citi pamatdarbības izdevumi	945	476	895	380
	1,018	623	956	484

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	(111)	281	3	2
Atliktais nodoklis	(130)	(29)	(99)	457
	(241)	252	(96)	459

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Koncerna un Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi (skatīt zemāk):

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Peļņa pirms nodokļiem	7,223	9,380	5,931	8,062
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	1,084	1,407	890	1,209
Neatskaitāmā vērtspāpīru un atvasināto instrumentu pārvērtēšana	(140)	(739)	180	(590)
Uzkrājumi debitoriem	83	53	43	25
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	47	353	129	387
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(92)	(60)	(92)	(60)
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	(871)	(733)	(1,150)	(971)
	111	281	-	-
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	(5,975)	(5,946)	(6,026)	(6,483)
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	(130)	(29)	(99)	457
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(6,105)	(5,975)	(6,125)	(6,026)

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem:

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,730	1,127	639	508
Kopējais atlikta nodokļa aktīvs:				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(193)	(171)	(189)	(169)
Pārējas pagaidu atšķirības	284	(1,077)	84	(1,059)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	17,636	21,108	18,547	21,098
Uz nākošajiem taksācijas gadiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(25,562)	(26,962)	(25,206)	(26,404)
Neto atliktā nodokļa aktīvi	(6,105)	(5,975)	(6,125)	(6,026)

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek ieģrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2013. gada 31. decembrī attiecībā uz nodokļu zaudējumiem balstījās uz peļņas pieņēmumiem piecu gadu laikā. Gaidāmā nākotnes ar nodokli apliekamā peļņa balstās uz darbības plāna pieņēmumiem, ņemot vērā nedrošību, kas rodas no pašreizējās ekonomiskās situācijas. Ja darbības plāna peļņa un pieņēmumi nākamajos ceturkšņos būtiski atšķiras no pašreizējiem pieņēmumiem, esošo atlikto nodokļu aktīvu summai var būt vajadzīga korekcija.

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2013. gada 31. decembrī sastāda LVL 170 miljonus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo taksācijas periodu apliekamā ienākuma neierobežoti ilgu laiku.

D
N
B

15 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Kase	28,677	21,442	28,677	21,442
Prasības pret centrālajām bankām	108,993	44,174	108,993	44,174
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	137,670	65,616	137,670	65,616
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	217,589	177,209	217,181	176,825
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(11,419)	(20,535)	(11,419)	(20,535)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	343,840	222,290	343,432	221,906

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpildi. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

16 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	418	405	6	18
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	37,226	17,224	37,226	17,224
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	502	1,371	502	1,371
Prasības uz pieprasījumu kopā	38,146	19,000	37,734	18,613
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	1,510	1,232	1,510	1,232
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	179,810	157,283	179,810	157,283
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	1,300	-	1,300
Termiņa depozīti kopā	181,320	159,815	181,320	159,815
Kopā	219,466	178,815	219,054	178,428

Prasībām pret kredītiestādēm efektīvā procentu likme 2013. gada 31. decembrī bija 0.3% (2012: 0.2%).

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA LVL 37,027 tūkst. apmērā (2012: LVL 16,767 tūkst.).

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA LVL 179,438 tūkst. apmērā (2012: LVL 156,900 tūkst.).

17 IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI

a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Līdz 1 gadam	116,325	216,022	141,906	158,831
Virs 1 gada	1,260,328	1,245,743	1,184,208	1,249,948
Uzkrātie procenti	4,038	6,640	4,008	6,610
	1,380,691	1,468,405	1,330,122	1,415,389
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(169,981)	(221,180)	(147,322)	(196,586)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,270)	(1,748)	(1,270)	(1,748)
Kopā	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055

Kredīti LVL 2,251 tūkst. apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām (2012: LVL 1,843 tūkst.). Izsniegtajiem kredītiem efektīvā procentu likme 2013. gada 31. decembrī bija 2.6% (2012: 2.8%).

b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Privātpersonas	803,805	849,138	781,134	832,497
Privātie uzņēmumi	519,484	578,456	494,618	536,461
Valsts uzņēmumi	28,536	12,987	21,854	12,102
Bankas darbinieki un vadība	11,379	12,569	10,694	11,915
Pašvaldības	13,448	8,615	13,030	8,212
Finanšu iestādes	-	-	4,783	7,592
Uzkrātie procenti	4,038	6,640	4,008	6,610
	1,380,691	1,468,405	1,330,122	1,415,389
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(169,981)	(221,180)	(147,322)	(196,586)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,270)	(1,748)	(1,270)	(1,748)
Kopā	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055

DNB

c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	680,680	718,227	680,680	718,226
Komerckredīti	479,853	523,974	534,202	564,308
Privātie kredīti	96,459	111,658	96,459	111,658
Līzings	105,095	93,529	207	210
Karšu kredīti	8,347	8,590	8,347	8,590
Patēriņa kredīti	6,100	5,655	6,100	5,655
Citi	119	132	119	132
Uzkrātie procenti	4,038	6,640	4,008	6,610
	1,380,691	1,468,405	1,330,122	1,415,389
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(169,981)	(221,180)	(147,322)	(196,586)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,270)	(1,748)	(1,270)	(1,748)
Kopā	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055

d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Privātpersonas	801,086	853,776	777,808	829,215
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	149,923	163,868	202,469	209,329
Rūpniecība	82,846	94,550	65,879	82,836
Tirdzniecība	58,722	78,268	49,368	67,122
Transports	34,829	50,906	11,944	29,778
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	20,033	23,124	11,786	14,771
Būvniecība	15,981	16,771	5,526	7,215
Bankas vadība un darbinieki	11,379	12,569	10,694	11,915
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	4,769	1,569	4,769	1,569
Citi	179,174	145,675	167,960	134,340
Kopā kredīti rezidentiem	1,358,742	1,441,076	1,308,203	1,388,090
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	17,911	20,689	17,911	20,689
Uzkrātie procenti	4,038	6,640	4,008	6,610
	1,380,691	1,468,405	1,330,122	1,415,389
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(169,981)	(221,180)	(147,322)	(196,586)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,270)	(1,748)	(1,270)	(1,748)
Kopā	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055

e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Latvija	1,358,742	1,441,076	1,308,203	1,388,090
Pārējās valstis	17,911	20,689	17,911	20,689
Uzkrātie procenti	4,038	6,640	4,008	6,610
Kopā	1,380,691	1,468,405	1,330,122	1,415,389
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(169,981)	(221,180)	(147,322)	(196,586)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,270)	(1,748)	(1,270)	(1,748)
Kopā	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055

f) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Līdz 1 gadam	28,630	32,255	4	4
1 – 5 gadi	80,333	73,295	-	-
Virs 5 gadiem	633	87	-	-
Bruto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	109,596	105,637	4	4

Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Līdz 1 gadam	495	2,172	1	1
1 – 5 gadi	3,815	2,169	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	4,307	4,341	1	1

Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Līdz 1 gadam	28,135	30,084	3	3
1 – 5 gadi	76,521	71,125	-	-
Virs 5 gadiem	633	87	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	105,289	101,296	3	3
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(20,021)	(20,062)	-	-
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(471)	(595)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	84,797	80,639	3	3

g) Nākamā tabula atspoguļo klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu pēc kvalitātes:

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	998,745	988,021	985,949	981,485
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	88,778	100,366	74,343	79,784
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	289,130	373,378	265,822	347,510
Uzkrātie procenti	4,038	6,640	4,008	6,610
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,380,691	1,468,405	1,330,122	1,415,389
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(159,835)	(204,213)	(137,647)	(180,214)
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(10,146)	(16,967)	(9,675)	(16,372)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,270)	(1,748)	(1,270)	(1,748)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,209,440	1,245,477	1,181,530	1,217,055

h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksā nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

Kategorijas	Riska grupas	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Lielie uzņēmumi*	Zema	82,584	54,243	137,560	95,898
	Vidēja	176,879	170,199	165,735	167,889
	Augsta	56,924	55,339	54,431	54,066
MVU* (Mazie un vidējie uzņēmumi)	Zema	8,387	19,013	423	498
	Vidēja	61,638	43,510	37,636	33,593
	Augsta	22,035	26,627	17,249	24,242
Privātpersonas	Zema	286,283	323,710	280,297	315,756
	Vidēja	234,953	243,240	225,984	238,127
	Augsta	69,062	52,140	66,634	51,416
	Kopā	998,745	988,021	985,949	981,485

* Informācija tiek atspoguļota atbilstoši biznesa līnijām. Lielie uzņēmumi – klienti ar saistībām virs 1 MEUR vai ar apgrozījumu virs 10 MEUR, kā arī valsts/pašvaldību iestādes.

h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies (turpinājums):

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Hipotekārie kredīti	512,393	533,707	512,393	533,707
Komerckredīti	351,612	321,710	410,558	376,156
Līzings	71,742	60,983	-	1
Privātie kredīti	52,534	60,661	52,534	60,661
Karšu kredīti	4,903	5,784	4,903	5,784
Patēriņa kredīti	5,561	5,162	5,561	5,162
Citi	-	14	-	14
Kopā	998,745	988,021	985,949	981,485

i) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	6,228	9,163	4,809	7,419
Kavējums 31-60 dienas	1,511	1,782	729	1,350
Kavējums 61-90 dienas	164	91	164	91
Kavējums vairāk par 90 dienām	1,268	3,694	1,268	3,694
Kopā	9,171	14,730	6,970	12,554
Hipotekārie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	42,417	36,598	42,417	36,598
Kavējums 31-60 dienas	8,053	12,161	8,053	12,161
Kavējums 61-90 dienas	3,590	5,452	3,590	5,452
Kavējums vairāk par 90 dienām	608	514	608	514
Kopā	54,668	54,725	54,668	54,725
Privātie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	7,084	6,405	7,084	6,405
Kavējums 31-60 dienas	1,361	1,950	1,361	1,950
Kavējums 61-90 dienas	990	1,126	990	1,126
Kavējums vairāk par 90 dienām	513	736	513	736
Kopā	9,948	10,217	9,948	10,217

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	126	161	126	161
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	1	1	1	1
Kopā	127	162	127	162
Lizings				
Kavējums līdz 30 dienām	7,460	13,831	-	1
Kavējums 31-60 dienas	2,124	1,551	-	-
Kavējums 61-90 dienas	552	729	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	2,098	2,296	-	-
Kopā	12,234	18,407	-	1
Karšu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	2,556	2,057	2,556	2,057
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	2,556	2,057	2,556	2,057
Citi				
Kavējums līdz 30 dienām	6	-	6	-
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	68	68	68	68
Kopā	74	68	74	68
Kavējums līdz 30 dienām	65,877	68,215	56,998	52,641
Kavējums 31-60 dienas	13,049	17,444	10,143	15,461
Kavējums 61-90 dienas	5,296	7,398	4,744	6,669
Kavējums vairāk par 90 dienām	4,556	7,309	2,458	5,013
Kopā	88,778	100,366	74,343	79,784
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksas ir kavētas un kuru vērtība nav samazinājusies	88,778	100,366	74,343	79,784
Nodrošinājuma patiesā vērtība	85,340	82,870	84,847	80,382

j) Nākamā tabula atspoguļo kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa veidiem:

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Komerckredīti	119,070	179,942	116,674	175,597
Hipotekārie kredīti	113,619	129,794	113,619	129,794
Privātie kredīti	33,977	40,780	33,977	40,780
Līzings	21,119	21,732	207	209
Karšu kredīti	887	749	887	749
Patēriņa kredīti	413	331	413	331
Citi	45	50	45	50
Kopā	289,130	373,378	265,822	347,510

j) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc- kredīti LVL'000	Hipotekā- rie kredīti LVL'000	Privātie kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Līzings LVL'000	Karšu kredīti LVL'000	Citi kredīti LVL'000	Kopā LVL'000
2013. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	119,070	113,619	33,977	413	21,119	887	45	289,130
Nodrošinājuma patiesā vērtība	75,431	38,946	13,586	-	20	-	-	127,983
2012. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	179,942	129,794	40,780	331	21,732	749	50	373,378
Nodrošinājuma patiesā vērtība	100,522	49,474	17,051	-	21	-	-	167,068

(j) Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc- kredīti LVL'000	Hipotekā- rie kredīti LVL'000	Privātie kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Līzings LVL'000	Karšu kredīti LVL'000	Citi kredīti LVL'000	Kopā LVL'000
2013. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	116,674	113,619	33,977	413	207	887	45	265,822
Nodrošinājuma patiesā vērtība	75,431	38,946	13,586	-	20	-	-	127,983
2012. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	175,597	129,794	40,780	331	209	749	50	347,510
Nodrošinājuma patiesā vērtība	100,522	49,474	17,051	-	21	-	-	167,068

k) *Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem:*

Ir iekļauta informācija par visiem pārstrukturētiem kredītiem un avansiem (kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai, kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes un kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes)

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	89,941	114,727	89,941	114,727
Komerckredīti	103,512	110,058	102,982	110,058
Privātie kredīti	18,571	24,226	18,571	24,226
Līzings	2,875	4,720	13	13
Patēriņa kredīti	85	105	85	105
Citi	68	68	68	68
Kopā	215,052	253,904	211,660	249,197

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2013. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	20,050	18,900	50,991	89,941
Komerckredīti	25,812	1,569	76,131	103,512
Privātie kredīti	3,621	3,225	11,725	18,571
Līzings	556	1,031	1,288	2,875
Patēriņa kredīti	21	10	54	85
Citi	-	68	-	68
Kopā	50,060	24,803	140,189	215,052

D
N
B

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2013. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	20,050	18,900	50,991	89,941
Komerckredīti	25,812	1,569	75,601	102,982
Privātie kredīti	3,621	3,225	11,725	18,571
Līzings	-	-	13	13
Patēriņa kredīti	21	10	54	85
Citi	-	68	-	68
Kopā	49,504	23,772	138,384	211,660

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2012. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	33,503	23,666	57,558	114,727
Komerckredīti	13,511	3,666	92,881	110,058
Privātie kredīti	5,997	4,279	13,950	24,226
Līzings	2,015	1,161	1,544	4,720
Patēriņa kredīti	36	11	58	105
Citi	-	68	-	68
Kopā	55,062	32,851	165,991	253,904

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2012. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'ooo	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Hipotekārie kredīti	33,503	23,666	57,558	114,727
Komerckredīti	13,511	3,666	92,881	110,058
Privātie kredīti	5,997	4,279	13,950	24,226
Patēriņa kredīti	36	11	58	105
Līzings	-	-	13	13
Citi	-	68	-	68
Kopā	53,047	31,690	164,460	249,197

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- Kredītam ir atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi uz periodu, kas ilgāks par 90 kalendārajām dienām vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendāra dienām;
- Kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendārajām dienām, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 90 kalendāra dienas;
- Kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk kā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgai vai daļējai kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos maksājumu kavējumi, kas pārsniegtu 90 dienu periodu;
- Kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

Kredīts netiek vairs uzskatīts par pārstrukturētu, ja klients ir veicis visus maksājumus saskaņā ar mainītā līguma nosacījumiem vismaz vienu gadu, nekavējot nevienu maksājumu ilgāk par 30 dienām.

D
N
B

18 FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījumu vērtspapīri

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	28,751	65,714	28,751	65,714
Kopā parāda vērtspapīri	28,751	65,714	28,751	65,714
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves fonds	384	383	384	383
Kopā ieguldījumu fondi	384	383	384	383
Kopā	29,135	66,097	29,135	66,097

Reitingu klasifikācija	Atbilstošie Moody's reitingi	2013		2012	
		LVL'ooo	%	LVL'ooo	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	-	-	-
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	-	-	-	-
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	568	2	-	-
4. riska reitinga klase	Baa3	-	-	9,890	15
Neklasificēti		28,567	98	56,207	85
Kopā		29,135	100	66,097	100

2013. gada 31. decembrī spēkā efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 2.8% (2012: 2.8%).

DNB

19 IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamat- kapitāls	Bankas daļa	Ieguldījuma bilances vērtība 2013	Uzkrājumi 2013	Neto ieguldī- juma bilances vērtība 2013	Ieguldījuma bilances vērtība 2012	Uzkrājumi 2012	Neto ieguldījuma bilances vērtība 2012
	LVL'000	%	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
SIA DNB līzings	3,400	100	3,400	-	3,400	3,400	-	3,400
IPAS DNB Asset Managemant	420	100	666	-	666	666	-	666
SIA Skanstes 12	830	100	830	-	830	830	-	830
SIA SALVUS*	2,261	100	2,261	1,450	811	2,261	1,450	811
SIA SALVUS 2*	2,130	100	2,130	2,050	80	2,130	2,050	80
SIA SALVUS 3*	40	100	40	-	40	40	-	40
SIA SALVUS 4*	200	100	200	-	200	200	-	200
SIA SALVUS 5*	200	100	200	-	200	-	-	-
	9,481		9,727	3,500	6,227	9,527	3,500	6,027

* AS DNB banka meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

D
N
B

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kuru vērtība ir atkarīga no līgumā noteiktā bāzes aktīva vai aktīvu vērtības. Atvasināto instrumentu cenas ar dažiem svarīgiem mehānismiem ir saistītas ar bāzes aktuālām tirgus instrumentu cenām.

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kas saskaņā ar grupas riska pārvaldības pasākumiem, galvenokārt, tiek izmantoti risku pozīciju pārvaldīšanai. Koncerns un Banka veic darījumus, izmantojot ārvalstu valūtu, procentu likmi un atvasinātos preču instrumentus. Valūtas atvasinātie instrumenti, galvenokārt, tiek izmantoti ārvalstu valūtas riska ierobežošanai. Procentu likmju atvasinātos instrumentus var izmantot, lai ierobežotu naudas plūsmas izmaiņas, ko izraisa banku un klientu dažādu aizdevumu procentu likmes un finanšu darījumi. Tāpat tos var izmantot patiesās vērtības ierobežošanai, lai ierobežotu fiksēto procentu likmju pozīciju risku.

Turēto atvasināto instrumentu veidi:

- **Ārvalstu valūtas nākotnes līgumi** – vienošanās pirkt vai pārdot konkrētu ārvalstu vai vietējās valūtas apjomu noteiktā nākotnes datumā pēc noteikta kursa.
- **Ārvalstu valūtu mijmaiņas darījumi** – vienošanās par dažādu valūtu maiņu pēc noteikta kursa uz noteiktu laika periodu. Notiek vienošanās pirkt/pārdot noteiktu summu vienā un tajā pašā valūtā un veikt darījumu pretējā virzienā vēlākā datumā.
- **Procentu likmju mijmaiņas darījumi** – procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās starp divām pusēm mainīt fiksētu un mainīgu procentu likmi, periodiski veicot maksājumus, kas balstīti uz līgumā noteiktās nosacītās pamatsummas un procentu likmēm.
- **Starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījumi** – līgumiskas vienošanās, saskaņā ar kurām naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto procentu likmi, kuras aprēķināšanai izmantota nosacītā pamatsumma, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgu procentu likmi, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati nosacītā pamatsumma citā valūtā, vai otrādi. Turklāt var vienoties par to, ka starpvalūtu darījumos mainīgu likmi un nosacīto pamatsummu vienā valūtā iespējams nomainīt uz mainīgu likmi un nosacīto pamatsummu citā valūtā vai fiksēto likmi un nosacīto pamatsummu vienā valūtā – uz fiksēto likmi un nosacīto pamatsummu citā valūtā.
- **Procentu likmju cap opcijas** – procentu likmju cap opcija ir procentu likmju pirkšanas iespēju apvienojums, ar mērķi pasargāt aizņēmēju ar mainīgu aizdevuma procentu likmi no procentu likmju paaugstināšanās. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme pārsniedz noteikto likmi.
- **Procentu likmju floor opcijas** – procentu likmju floor opcija ir procentu likmju pārdošanas iespēju apvienojums, ar mērķi pasargāt pircēju no zaudējumiem, ko izraisa procentu likmju pazemināšanās. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme ir zemāka par noteikto likmi.
- **Procentu likmju collar opcijas** – procentu likmju collar opcija ir procentu likmju cap opcijas un procentu likmju floor opcijas apvienojums. Lai iegūtu šādas tiesības, procentu likmju collar opcijas pircējs (atkarībā no nosacījumiem) iemaksā vai saņem pirmo iemaksu – prēmiju.

- **Preču mijmaiņas darījumi** – līgumiskas vienošanās, saskaņā ar kurām naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto cenu, kuras aprēķināšanai izmantota preces nosacītā pamatsumma, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgo cenu, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati preces nosacītā pamatsumma, vai otrādi.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie atvasināto instrumentu līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Kredītrisks iedalās esošajā un potenciālajā kredītriskā. Esošais kredītrisks ir risks, ka puse, kuras atvasināto instrumentu saistības ir lielākas nekā bankas saistības, nespēj tās izpildīt šobrīd. Potenciālais kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nepildīs saistības jebkurā brīdī līguma darbības laikā.

Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kreditēšanas darījumus. Primārā metode, kā pārvaldīt kredītrisku, ir ierobežot konkrētās puses radītā riska apjomu.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti ārpusbilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju, valūtas kursu svārstībām vai preču cenu izmaiņām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas šajā tabulā:

	2013			2012		
	Līguma nosacītā	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā	Patiesā vērtība	
	pamatvērtība	Aktīvi	Saistības	pamatvērtība	Aktīvi	Saistības
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi	532,256	13,967	14,507	658,800	6,651	8,197
- procentu mijmaiņas līgumi	211,035	1,688	1,521	172,437	3,361	4,023
- nākotnes valūtas darījumi	18,278	21	19	85,877	1,017	928
- opcijas	100,426	1,202	396	123,565	1,987	1,610
- preču mijmaiņas darījumi	31,336	6,336	6,202	33,904	1,038	944
Atvasinātie finanšu instrumenti, kam piemērota patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenta uzskaitē						
- procentu mijmaiņas līgumi	-	-	-	16,305	-	491
Kopā		23,214	22,645		14,054	16,193

D
N
B

21 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2013. gadu:

	Licences un programmno- drošinājums Koncerns LVL'ooo	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns LVL'ooo	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns LVL'ooo	Licences un programmno- drošinājums Banka LVL'ooo	Kopā nemateriālie aktīvi Banka LVL'ooo
Sākotnējā vērtība					
2012. gada 31. decembrī	4,748	247	4,995	4,331	4,331
Iegādāti	546	-	546	542	542
Pārdoti un norakstīti	(29)	-	(29)	-	-
2013. gada 31. decembrī	5,265	247	5,512	4,873	4,873
Uzkrātais nolietojums					
2012. gada 31. decembrī	3,326	-	3,326	3,020	3,020
Aprēķināts par periodu	520	-	520	479	479
Par pārdoto un norakstīto	(29)	-	(29)	-	-
2013. gada 31. decembrī	3,817	-	3,817	3,499	3,499
Atlikusī bilances vērtība					
2012. gada 31. decembrī	1,422	247	1,669	1,311	1,311
2013. gada 31. decembrī	1,448	247	1,695	1,374	1,374

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2013. gada 31. decembrim par summu LVL 331 tūkst. (2012: LVL 213 tūkst.).

D
N
B

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2012. gadu:

	Licences un programmno- drošinājums Koncerns LVL'ooo	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns LVL'ooo	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns LVL'ooo	Licences un prog- rammnodrošinā- jums Banka LVL'ooo	Kopā nemateriā- lie aktīvi Banka LVL'ooo
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	3,811	247	4,058	3,408	3,408
legādāti	1,039		1,039	982	982
Pārdoti un norakstīti	(102)		(102)	(59)	(59)
2012. gada 31. decembrī	4,748	247	4,995	4,331	4,331
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2011. gada 31. decembrī	2,871	-	2,871	2,576	2,576
Aprēķināts par periodu	558	-	558	503	503
Par pārdoto un norakstīto	(103)	-	(103)	(59)	(59)
2012. gada 31. decembrī	3,326	-	3,326	3,020	3,020
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	940	247	1,187	832	832
2012. gada 31. decembrī	1,422	247	1,669	1,311	1,311

D
N
B

22 PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2013. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2012. gada 31. decembrī	20,452	13,120	22	2,337	1,002	36,933
legādāti	117	865	-	87	-	1,069
Pārdoti un norakstīti	-	(905)	(22)	(458)	(481)	(1,866)
2013. gada 31. decembrī	20,569	13,080	-	1,966	521	36,136
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2012. gada 31. decembrī	1,280	9,180	22	1,353	650	12,485
Aprēķināts par periodu	501	1,460	-	210	68	2,239
Par pārdoto un norakstīto	-	(891)	(22)	(408)	(357)	(1,678)
2013. gada 31. decembrī	1,781	9,749	-	1,155	361	13,046
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>						
2012. gada 31. decembrī	19,172	3,940	-	984	352	24,448
2013. gada 31. decembrī	18,788	3,331	-	811	160	23,090

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2012. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2011. gada 31. decembrī	20,499	11,984	307	2,375	3,266	38,431
legādāti	79	1,419	-	75	-	1,573
Pārdoti un norakstīti	(126)	(283)	(285)	(113)	(2,264)	(3,071)
2012. gada 31. decembrī	20,452	13,120	22	2,337	1,002	36,933
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2011. gada 31. decembrī	904	7,924	271	1,176	2,023	12,298
Aprēķināts par periodu	502	1,537	13	243	220	2,515
Par pārdoto un norakstīto	(126)	(281)	(262)	(66)	(1,593)	(2,328)
2012. gada 31. decembrī	1,280	9,180	22	1,353	650	12,485
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>						
2011. gada 31. decembrī	19,595	4,060	36	1,199	1,243	26,133
2012. gada 31. decembrī	19,172	3,940	-	984	352	24,448

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2013. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'ooo	Biroja aprīkojums LVL'ooo	Transporta līdzekļi LVL'ooo	Nomātā īpašu- ma uzlabojumi LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2012. gada 31. decembrī	875	13,030	22	2,006	15,933
legādāti	84	854	-	81	1,019
Pārdoti un norakstīti	-	(904)	(22)	(417)	(1,343)
2013. gada 31. decembrī	959	12,980	-	1,670	15,609
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2012. gada 31. decembrī	136	9,146	22	1,261	10,565
Aprēķināts par periodu	8	1,446	-	181	1,635
Par pārdoto un norakstīto	-	(892)	(22)	(369)	(1,283)
2013. gada 31. decembrī	144	9,700	-	1,073	10,917
Atlikusī bilances vērtība					
2012. gada 31. decembrī	739	3,884	-	745	5,368
2013. gada 31. decembrī	815	3,280	-	597	4,692

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2012. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'ooo	Biroja aprīkojums LVL'ooo	Transporta līdzekļi LVL'ooo	Nomātā īpašu- ma uzlabojumi LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	991	11,911	307	2,115	15,324
legādāti	10	1,402	-	4	1,416
Pārdoti un norakstīti	(126)	(283)	(285)	(113)	(807)
2012. gada 31. decembrī	875	13,030	22	2,006	15,933
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2011. gada 31. decembrī	254	7903	271	1,109	9,537
Aprēķināts par periodu	8	1 524	13	218	1,763
Par pārdoto un norakstīto	(126)	(281)	(262)	(66)	(735)
2012. gada 31. decembrī	136	9,146	22	1,261	10,565
Atlikusī bilances vērtība					
2011. gada 31. decembrī	737	4,008	36	1,006	5,787
2012. gada 31. decembrī	739	3,884	-	745	5,368

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzings darījumiem

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo
Līdz 1 gadam	97	186
1 – 5 gadi	63	166
Virs 5 gadiem	-	-
Kopā	160	352



23 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Ieguldījumu īpašumi ietver īpašumus, ko Koncerns ir pārņēmis kā kredītu nodrošinājumus un no šiem īpašumiem tiek sagaidīts vērtības pieaugums nākotnē.

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

	2013	2012
	Koncerns	Koncerns
Dzīvokļi un privātmājas	49%	58%
Zemes gabali	18%	17%
Objekti komerciālai lietošanai	33%	25%

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

	2013	2012
	Koncerns	Koncerns
Rīga un Rīgas reģions (ieskaitot Jūrmalu)	90%	87%
Citi reģioni	10%	13%

	Koncerns	Banka
	LVL'ooo	LVL'ooo
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2011. gada 31. decembri	38,375	17,287
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	8,759	3,284
Papildinājumi, kapitalizētie ieguldījumi	179	-
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	2,941	1,352
Realizācija	(9,719)	(5,145)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2012. gada 31. decembri	40,535	16,778
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	13,006	265
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	2,175	(254)
Realizācija	(8,634)	(4,581)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	47,082	12,208

Informācija par ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanu skatīt 35.piezīmē.

24 PĀRĒJIE AKTĪVI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Garantijas depozīti izsolēm un avansi par ieguldījumu īpašumiem	3,074	2,270	57	51
Avansi un pārmaksātie nodokļi	254	707	-	-
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	42	1,757	42	1,757
Īstermiņa parādi	191	274	191	274
Citi	4,743	1,949	2,863	618
Kopā	8,304	6,957	3,153	2,700
Uzkrājumi debitoriem	(1,249)	(1,016)	(317)	(98)
Kopā	7,055	5,941	2,836	2,602

D
N
B

25 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Koncerna uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc-kredīti	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Ārpusbilances saistības	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011.gada 31. decembris	238,886	95,625	90,905	212	17,680	356	28,476	5,632	5,583	-	244,469
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(26,237)	(22,827)	(464)	(82)	(13)	(106)	(2,745)	-	(136)	-	(26,373)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	37,480	18,785	13,997	188	112	397	3,429	572	186	-	37,666
- individuālie kredīti un aktīvi	36,918	18,785	13,997	188	122	397	3,429	-	186	-	37,104
- viendabīgu kredītu grupas	562	-	-	-	(10)	-	-	572	-	-	562
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(3,764)	(3,233)	(224)	-	-	-	(307)	-	-	-	(3,764)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(27,825)	(8,174)	(9,725)	(29)	(1,473)	(112)	(2,724)	(5,588)	-	-	(27,825)
Uzkrājumu iekšējā kustība	4,386	44	-	-	4 239	-	-	103	(4,617)	-	(231)
Valūtas maiņas kursa starpība	2	8	(12)	-	11	(1)	(3)	(1)	-	-	2
2012.gada 31. decembris	222,928	80,228	94,477	289	20,556	534	26,126	718	1,016	-	223,944
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(59,061)	(40,284)	(13,710)	-	-	(13)	(5,054)	-	(50)	-	(59,111)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	22,772	12,080	8,004	103	-	215	1,836	534	283	14	23,069
- individuālie kredīti un aktīvi	22,238	12,080	8,004	103	-	215	1,836	-	283	14	22,535
- viendabīgu kredītu grupas	534	-	-	-	-	-	-	534	-	-	534
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(2,709)	(2,330)	(171)	-	-	-	(208)	-	-	(1)	(2,710)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā:	(12,679)	(5,565)	(6,148)	-	(151)	-	(815)	-	-	-	(12,679)
- individuālie kredīti un aktīvi	(5,324)	(5,282)	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(5,324)
- viendabīgu kredītu grupas	(7,355)	(283)	(6,148)	-	(109)	-	(815)	-	-	-	(7,355)
2013.gada 31. decembris	171,251	44,129	82,452	392	20,405	736	21,885	1,252	1,249	13	172,513

Peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 413 tūkst. apmērā (2012: LVL 528 tūkst).

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām LVL 532 tūkst. apmērā (2012: LVL 981 tūkst.).

Bankas uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā LVL'000	Komerc- kredīti LVL'000	Hipotekā- rie kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Karšu kredīti LVL'000	Privātie un citi LVL'000	IBNR LVL'000	Citi aktīvi LVL'000	Ārpusbi- lances saistī- bas LVL'000	Kopā LVL'000
2011. gada 31. decembris	217,124	91,543	90,905	212	356	28,476	5,632	3,613	25,329	246,066
Pilnībā uzkrāts un no- rakstīts	(26,046)	(22,649)	(464)	(82)	(106)	(2,745)	-	(136)	(178)	(26,360)
Iekļauti peļņas vai zaudē- jumu aprēķinā:	37,316	18,785	13,997	188	397	3,429	520	121	-	37,437
- individuālie kredīti un aktīvi	36,796	18,785	13,997	188	397	3,429	-	121	-	36,917
- viendabīgu kredītu grupas	520	-	-	-	-	-	520	-	-	520
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(3,764)	(3,233)	(224)	-	-	(307)	-	-	-	(3,764)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(26,300)	(8,174)	(9,725)	(29)	(112)	(2,724)	(5 536)	-	(1,525)	(27,825)
Valūtas maiņas kursa starpība	4	21	(12)	-	(1)	(3)	(1)	-	(1)	3
2012. gada 31. decembris	198,334	76,293	94,477	289	534	26,126	615	3,598	23,625	225,557
Pilnībā uzkrāts un no- rakstīts	(57,413)	(38,636)	(13,710)	-	(13)	(5,054)	-	-	(1,675)	(59,088)
Iekļauti peļņas vai zaudē- jumu aprēķinā:	22,860	12,153	8,004	103	215	1,836	549	219	195	23,274
- individuālie kredīti un aktīvi	22,311	12,153	8,004	103	215	1,836	-	219	195	22,725
- viendabīgu kredītu grupas	549	-	-	-	-	-	549	-	-	549
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(2,709)	(2,330)	(171)	-	-	(208)	-	-	(1)	(2,710)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā:	(12,480)	(5,517)	(6,148)	-	-	(815)	-	-	(606)	(13,086)
- individuālie kredīti un aktīvi	(5,234)	(5,234)	-	-	-	-	-	-	(405)	(5,639)
- viendabīgu kredītu grupas	(7,246)	(283)	(6,148)	-	-	(815)	-	-	(201)	(7,447)
2013. gada 31. decembris	148,592	41,963	82,452	392	736	21,885	1,164	3,817	21,538	173,947

Peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 413 tūkst. apmērā (2012: LVL 528 tūkst).

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām LVL 465 tūkst. apmērā (2012: LVL 901 tūkst.).

D
N
B

26 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	10,289	17,387	10,289	17,387
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	560	2,392	560	2,392
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	570	756	570	756
Saistības uz pieprasījumu kopā	11,419	20,535	11,419	20,535
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	45,929	28,940	45,929	28,940
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	681,394	759,028	575,973	660,636
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	1,352	-	1,352
	727,323	789,320	621,902	690,928
Uzkrātie procenti	258	576	105	440
Termiņsaistības kopā	727,581	789,896	622,007	691,368
Saistības kopā	739,000	810,431	633,426	711,903

*Ieskaitot DNB Bank ASA LVL 291 tūkst. (2012: LVL 1,809 tūkst.)

**Ieskaitot DNB Bank ASA Koncerns – LVL 660,636 tūkst., Banka – LVL 555,215 tūkst. (2012: Koncerns – LVL 723,888 tūkst., Banka – LVL 625,496 tūkst.)

DNB

27 NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātie uzņēmumi	233,905	145,359	236,657	148,115
Privātpersonas	186,522	131,261	186,522	131,261
Valsts uzņēmumi	9,689	8,964	9,689	8,964
Tranzīta fondi	1,867	12,125	1,867	12,125
Nerezidenti OECD	7,052	4,833	7,052	4,833
Nerezidenti ne-OECD	5,920	4,033	5,920	4,033
Pieprasījuma noguldījumi kopā	444 955	306,575	447,707	309,331
Termiņnoguldījumi				
Privātie uzņēmumi	153,413	176,374	154,501	177,333
Privātpersonas	113,984	125,289	113,984	125,289
Valsts uzņēmumi	44,384	32,294	44,384	32,294
Nerezidenti OECD	1,194	827	1,194	827
Nerezidenti ne-OECD	10,967	14,706	10,967	14,706
Uzkrātie procenti	728	1,348	731	1,356
Termiņnoguldījumi kopā	324,670	350,838	325,761	351,805
Kopā noguldījumi	769,625	657,413	773,468	661,136

D
N
B

28 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un maksājumiem darbiniekiem	1,287	1,140	1,260	1,126
Uzkrātie izdevumi maksājumiem Noguldījumu garantijas fondam un FKTK	568	696	568	696
Citi uzkrātie izdevumi	2,593	1,999	2,333	1,881
	4,448	3,835	4,161	3,703

29 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	1,341	2,101	50	1,415
Kreditoru parādi	1,087	1,257	711	257
Pārējās īstermiņa saistības	864	487	836	228
	3,292	3,845	1,597	1,900

30 UZKRĀJUMI

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Uzkrājumi SIA DNB līzings saistībām	-	-	21,523	23,625
Pārējie uzkrājumi	1,249	167	618	167
	1,249	167	22,141	23,792

Uzkrājumi tika izveidoti SIA DNB līzings saistībām par kredītiem, izsniegtiem, balstoties uz Bankas garantiju.

Daļējo norakstījumu aprēķins tika veikts, balstoties uz SIA DNB līzings aktīvu kvalitāti un izmantojot tādu pašu pieeju kā Bankai.

31 AKCIJU KAPITĀLS

2013. gada 31. decembrī 100% no AS DNB banka akcijām piederēja DNB Bank ASA.

32 ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības				
<i>garantijas</i>	38,441	28,048	38,441	28,048
Saistības pret klientiem				
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	111,452	94,774	133,300	127,454
<i>līgumi par garantiju izsniegšanu</i>	8,631	8,744	8,631	8,743
<i>kredītvēstules</i>	21	2,925	21	2,925
Citas				
<i>eiro priekšpiegāde*</i>	16,975	-	16,975	-

*Saistības pret Latvijas Banku saistībā ar klientiem izsniegtiem priekšpiegādes eiro. Līdz eiro ieviešanas dienai minētās summas tiek uzskaitītas ārpusbilances posteņos.

33 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM PIRMS PIEEJAMĀS ĶĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMIEM

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
Prasības pret kredītiestādēm	219,466	178,815	219,054	178,428
Kredīti un debitoru parādi	1,209,440	1,244,900	1,181,530	1,216,478
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,135	66,097	29,135	66,097
Atvasinātie finanšu instrumenti	23,214	14,054	23,214	14,054
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
Iespējamās saistības	38,441	28,048	38,441	28,048
Finansiālās saistības	21	2,925	21	2,925

Bilances pozīcijām nav nodrošinājuma, izņemot pozīciju „Izsniegti kredīti un avansi” (pielikums 17 j)

34 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus, depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

Prasības pret saistītām pusēm

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Prasības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	218,401	174,150	218,401	174,150
Prasības pret meitas kompānijām	-	-	60,507	54,827
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	106	1,351	106	1,351
DNB Bank Polska S.A	14	10	14	10
DNB Pank	1	-	1	-
DNB Baltic IT A/S	27	11	27	11
Prasības pret saistītām pusēm kopā	218,549	175,522	279,056	230,349

Saistības pret saistītām pusēm

	2013 Koncerns LVL'000	2012 Koncerns LVL'000	2013 Banka LVL'000	2012 Banka LVL'000
Saistības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	679,628	732,330	574,054	633,802
Saistības pret meitas kompānijām	-	-	3,844	3,723
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	570	2,136	570	2,136
DNB Pank	269	472	269	472
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	2,737	-	2,737	3,423
Saistības pret saistītām pusēm kopā	683,204	734,938	581,474	643,556

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Procentu ienākumi no depozītiem / kredītiem	467	545	1,188	1,565
Mātes kompānijas	465	543	465	543
Meitas kompānijas	-	-	721	1,020
Pārējās saistītās kompānijas	2	2	2	2
Komisijas naudas ienākumi	221	394	1,235	1,192
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	399	401
Pārējās saistītās kompānijas	221	394	221	394
Dividendes	-	-	615	397
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	615	397
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	119	25	2,074	1,482
Mātes kompānijas	3	8	3	8
Meitas kompānijas	-	-	2,037	1,474
Pārējās saistītās kompānijas	116	17	34	-
Procentu izdevumi par depozītiem / kredītiem	(6,101)	(13,994)	(4,870)	(12,484)
Mātes kompānijas	(6,090)	(13,937)	(4,850)	(12,391)
Meitas kompānijas	-	-	(9)	(36)
Pārējās saistītās kompānijas	(11)	(57)	(11)	(57)
Izdevumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	(888)	(1,708)	(888)	(1,708)
Mātes kompānijas	(888)	(1,775)	(888)	(1,775)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	67	-	67
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	(6,965)	(4,846)	(6,965)	(4,846)
Mātes kompānijas	(6,965)	(4,786)	(6,965)	(4,786)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	(60)	-	(60)
Samaksātās komisijas naudas	(123)	(80)	(123)	(80)
Mātes kompānijas	(122)	(4)	(122)	(4)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(1)	(76)	(1)	(76)
Pārējie izdevumi	(3,591)	(4,284)	(4,918)	(6,064)
Mātes kompānijas	(992)	(1,551)	(992)	(1,551)
Meitas kompānijas	-	-	(1,327)	(1,780)
Pārējās saistītās kompānijas	(2,599)	(2,733)	(2,599)	(2,733)
	(16,861)	(23,948)	(13,267)	(20,943)

2013. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja LVL 1,173 tūkst. (2012: LVL 1,005 tūkst.).

2013. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas uzņēmumos sastādīja LVL 3,500 tūkst.

Saskaņā ar līgumu, Banka veica pārskaitījumu SIA DNB līzings LVL 1,675 tūkst. apmērā (2012: LVL 178 tūkst.), debitoru parādu segšanai un norakstīšanai.

Informāciju par Bankas valdes locekļu atalgojumu skatīt 12.piezīmē.

35 AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Ja finanšu pārskata posteņa aktīvu un pasīvu patiesās vērtības nav iegūstamas no aktīvā tirgus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šie modeļi iespēju robežās balstās uz novērojamu tirgus informāciju, bet gadījumos, kad novērojami tirgus dati nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību.

Banka izmanto šādu hierarhiju finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai un atspoguļošanai ar vērtēšanas tehnikas palīdzību:

1. līmenis: kotētas (nekorģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un pasīviem;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā; un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Pārējiem finanšu aktīviem patiesās vērtības noteikšanai, vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšana izmantojot pieņēmumus uz novērtēšanas brīdī pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns ņēmis vērā starpību starp piešķirtajiem kredītiem noteikto vidējo pieskaitāmo procentu likmi un vidējo pieskaitāmo procentu likmi, kas piemērota jaunajiem kredītiem. Ņemot vērā to, ka daļai no kredītportfeļa kopš attiecīgo kredītu izsniegšanas brīža **ši pieskaitāmā likme ir mainīta (palielināta), Koncerns ir pieņēmis, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai.**

Saistības

Amortizētajā vērtībā uzskaitīto finanšu saistību (piemēram, saistību pret kredītiestādēm un noguldījumu, izņemot uz pieprasījumu), patiesā vērtība aplēsta izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantotas gada beigās līdzīgiem produktiem piemērotās procentu likmes. Finanšu saistību (piemēram, saistības pret kredītiestādēm), kas dzēšamas uz pieprasījumu vai kurām piemērota mainīga procentu likme, patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai.

D N B

a) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti patiesajā vērtībā

Koncerns	2013				
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	23,214	-	23,214	23,214
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	28,751	384	29,135	29,135
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	46	46	46
Ieguldījumu īpašumi	-	-	47,082	47,082	47,082
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	22,645	-	22,645	22,645
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	18,788	18,788	18,788
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,054	-	14,054	14,054
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	65,714	383	66,097	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	26	26	26
Ieguldījumu īpašumi	-	-	40,535	40,535	40,535
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	16,193	-	16,193	16,193
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	19,172	19,172	19,172

Banka	2013				
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	23,214	-	23,214	23,214
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	28,751	384	29,135	29,135
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	46	46	46
Ieguldījumu īpašumi	-	-	12,208	12,208	12,208
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	22,645	-	22,645	22,645
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	815	815	815

Banka	2012				
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,054	-	14,054	14,054
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	65,714	383	66,097	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	26	26	26
Ieguldījumu īpašumi	-	-	16,778	16,778	16,778
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	16,193	-	16,193	16,193
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	739	739	739

b) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti amortizētajā vērtībā

Koncerns	2013				
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	137,670	-	-	137,670	137,670
Prasības pret kredītiestādēm	38,146	-	-	38,146	38,146
Kredīti	-	-	1,351,720	1,351,720	1,390,760
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	11,419	-	-	11,419	11,419
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	444,955	-	1,052,548	1,497,503	1,497,206

Koncerns	2012				
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	65,616	-	-	65,616	65,616
Prasības pret kredītiestādēm	19,000	-	-	19,000	19,000
Kredīti	-	-	1,204,880	1,204,880	1,405,292
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,535	-	-	20,535	20,535
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	306,575	-	1,139,499	1,446,074	1,447,309

Banka	2013			Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	1.līmenis LVL'ooo	2.līmenis LVL'ooo	3.līmenis LVL'ooo		
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	137,670	-	-	137,670	137,670
Prasības pret kredītiestādēm	37,734	-	-	37,734	37,734
Kredīti	-	-	1,323,810	1,323,810	1,362,850
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	11,419	-	-	11,419	11,419
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	447,707	-	948,065	1,395,772	1,395,475

Banka	2012			Kopā patiesā vērtība	Kopā uzskaites vērtība
	1.līmenis LVL'ooo	2.līmenis LVL'ooo	3.līmenis LVL'ooo		
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	65,616	-	-	65,616	65,616
Prasības pret kredītiestādēm	18,613	-	-	18,613	18,613
Kredīti	-	-	1,160,209	1,160,209	1,376,870
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	20,535	-	-	20,535	20,535
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	309,331	-	1,041,932	1,351,263	1,352,504

c) Patiesā vērtība: ieguldījumu īpašumi un pamatlīdzekļi (ēkas)

Ieguldījumu īpašumu klases (segmenti)

Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšana tiek veikta atbilstoši 3.līmeņa metodoloģijai. Īpašumi tiek iedalīti atbilstoši nekustāmā īpašuma segmentiem:

- dzīvokļi un privātmājas (dzīvojamais sektors);
- zemes gabali;
- objekti komerciālai lietošanai.

D N B

Vērtēšanas metodes un galvenie pieņēmumi patiesās vērtības noteikšanā.

Vērtēšanas metodes patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantotas tādas pat kā iepriekš – tirgus datu salīdzināšanas metode, ienākumu tiešās kapitalizācijas metode un diskontētās naudas plūsma metode (DCF). Visi vērtējumi ir sagatavoti atbilstoši tirgu vērtības definīcijai un aprēķini ir veikt pie īpašumu labākā un efektīvākā izmantošanas veida.

Segments	Vērtēšanas metode	Pieņēmumi		Vidēji par m ² 2013, LVL	Amplitūda* par m ² 2013, LVL
Dzīvojamais sektors					
Dzīvokļi	Tirgus datu salīdzināšanas			410	100 – 2,100
Privātmājas	Tirgus datu salīdzināšanas			190	35 - 700
Zemes gabali					
Lauksaimniecības	Tirgus datu salīdzināšanas			0.25	0.10 – 0.50
Privātmāju apbūves	Tirgus datu salīdzināšanas			4.20	0.35 – 50
Komerčiāla rakstura	Tirgus datu salīdzināšanas, DCF			12	1 - 350
Komercobjekti					
Biroji	DCF	Nomas maksa	3 - 7 LVL/m ²		
		Noslogojums	70%-95%		
		Diskonta likme	9%-12%		
		Kapitalizācijas likme	8%-11%		
Industriāli	DCF	Nomas maksa	0.7 – 3.5 LVL/m ²		
		Noslogojums	70%-90%		
		Diskonta likme	10%-15%		
		Kapitalizācijas likme	9%-14%		

* Ņemot vērā lielo īpašumu dažādību, norādītā vērtību amplitūda ir plaša. Katrs no segmentiem sastāv no īpašumiem, kuri atrodas dažādās Latvijas pilsētās un reģionos, kā arī ir ar dažādu fizisko un morālo novecojumu. Vērtību atšķirības starp Latvijas galvaspilsētu un citām pilsētām/reģioniem ir ļoti būtiska.

D
N
B

Īpašumu uzskaites vērtības dalījumā pa klasēm (segmentiem)

Koncerns

	Dzīvokļi LVL'000	Zemes gabali LVL'000	Privāt- mājas LVL'000	Komerc- objekti LVL'000	Kopā LVL'000
Bilances vērtība uz 2012. gada 31. decembri	15,801	7,226	6,983	10,525	40,535
Īpašumu iegāde	3,813	1,452	1,831	5,910	13,006
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	674	871	114	516	2,175
Īpašumu pārdošana	(4,662)	(605)	(2,557)	(810)	(8,634)
Bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	15,626	8,944	6,371	16,141	47,082

Banka

	Dzīvokļi LVL'000	Zemes gabali LVL'000	Privāt- mājas LVL'000	Komerc- objekti LVL'000	Kopā LVL'000
Bilances vērtība uz 2012. gada 31. decembri	6,807	2,755	4,740	2,476	16,778
Īpašumu iegāde	158	21	65	21	265
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	3	(206)	(241)	190	(254)
Īpašumu pārdošana	(2,301)	(330)	(1,428)	(522)	(4,581)
Bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	4,667	2,240	3,136	2,165	12,208

Vērtēšanas process

Pārvērtēšanas process ir meitas uzņēmuma (SIA Salvus) pārziņā. Pārvērtēšanas rezultāti tiek apstiprināti Bankas valdē. Par pārvērtēšanas procesu un principiem atbild divi bankas valdes locekļi, kuru pārziņā attiecīgi ir finanses (CFO) un riski (CRO). Pārvērtēšanas principi, kurus apstiprina iepriekšminētie valdes locekļi, nosaka precīzas vadlīnijas visam pārvērtēšanas procesam. Pārvērtēšanas principi katru gadu tiek pārskatīti sadarbībā ar iekšējiem un ārējiem auditoriem, kā arī Bankas iekšējiem vērtētājiem (divi darbinieki, kuri profesionālās kvalifikācijas sertifikāti un ilgstoša pieredze nekustamo īpašumu vērtēšanā), un, nepieciešamības gadījumā, tajos tiek veiktas izmaiņas vai uzlabojumi.

Vispārējā pieeja

Aktīvi tiek sadalīti trīs grupās vai portfeļos :

- zem EUR 100 tūkst. portfelis (īpašumu bilances vērtība zem EUR 100 tūkst.);
- virs EUR 100 tūkst. portfelis (īpašumu bilances vērtība no EUR 100 tūkst. – EUR 500 tūkst.);
- virs EUR 500 tūkst. portfelis (īpašumu bilances vērtība virs EUR 500 tūkst.).

Zem EUR 100 tūkst. portfelis tiek pārvērtēts izmantojot *Matricu* (ārējo vērtētāju izstrādāts vērtēšanas instruments, kurā pieejamas vērtību izmaiņas pa ceturkšņiem dažādiem īpašumu segmentiem, dažādos reģionos). Virs EUR 100 tūkst. un virs EUR 500 tūkst. portfelis tiek pārvērtēts izmantojot individuālus vērtējumus, kuri nav vecāki par gadu un kurus sagatavojuši ārējie vērtētāji.

Vērtību korekcijas

Visus nekustamo īpašumu vērtējumus var uzskatīt par subjektīviem, līdz ar to pastāv un var pastāvēt atšķirības starp diviem dažādiem vērtētājiem, vērtējot vienu un to pašu nekustamo īpašumu. Atbilstoši Latvijas Īpašumu Vērtēšanas Asociācijas sniegtajai informācijai, pieļaujamā atšķirības starp dažādiem vērtētājiem ir līdz 15%. Lai saglabātu konservatīvu pieeju un izvairītos no pārāk optimistisku vērtību atspoguļošanu bilancē, tiek piemērotas sekojošas korekcijas:

- zem EUR 100 tūkst. portfelis - par 10% tiek samazināta tirgus vērtība (pēdējam pieejamajam vērtējumam), kura attiecīgi tiek tālāk izmantota *Matricā*;
- virs EUR 100 tūkst. portfelis - vērtējumā norādītā tirgus vērtība tiek samazināta par 15%;
- virs EUR 500 tūkst. portfelis - visi vērtējumi tiek izskatīti individuāli un korekcijas, ja tādas nepieciešamas, tiek veiktas balstoties uz atbildīgā aktīvu pārvaldnieka pieredzi un zināšanām, konsultējoties ar iekšējiem vērtētājiem.

Rezultātu pārbaude

Visus virs EUR 500 tūkst. portfeļa vērtējumus izskata Bankas iekšējie vērtētāji. Pārējie individuālie vērtējumi tiek izskatīti izlases kārtībā.

Pārvērtēšanas gala rezultātus izskata atbildīgie aktīvu pārvaldnieki un, nepieciešamības gadījumā, veic papildus korekcijas.

Izņēmumi

Pastāv neliels skaits aktīvu (mazāk kā 30) ar zemu vērtību (parku teritorijas, infrastruktūras objekti utt.), kurus nevar novērtēt izmantojot *Matricu*. Šo aktīvu pārvērtēšana tiek veikta balstoties uz pieredzi, analizējot esošo pārdošanas cenu un/vai pieejamo vērtējumu un/vai citu nozīmīgi informāciju.

Aprēķinu jūtīgums

Ienākumu metodes aprēķinos (tiešās kapitalizācijas vai diskontētās naudas plūsmas) veiktie pieņēmumi (nomas maksas un to pieaugums, noslogojums, diskonta un kapitalizācijas likmes utt.) var būtiski ietekmēt gala rezultātu – patieso vērtību. Augtākas nomas maksas un lielāks noslogojums rada lielāku vērtību un otrādi, ja nomas maksas ir zemākas un noslogojums ir zemāks. Tāpat arī augstākas diskonta un kapitalizācijas likmes rada zemāku vērtību un otrādi, ja likmes ir zemākas. Taču visi šie pieņēmumi ir savstarpēji saistīti un izmaiņas vienos veicina izmaiņas citos. Piemēram, optimistiskākas nomas maksas un noslogojumus ietekmē diskonta likmi un tai būtu jābūt lielākai, un šādā pieeja tiek izmanto viscaur vērtēšanas procesā.

Labākā un efektīvākā izmantošana

Daļa no portfelī esošajiem īpašumiem šobrīd netiek izmantoti atbilstoši labākajam un efektīvajam izmantošanas veidam. Lielākoties tie ir neapbūvēti attīstībai paredzēti zemes gabali (gan dzīvojamai, gan komerciāla rakstura apbūvei) vai nebeigtas celtniecības objekti. Kopumā šo objektu bilances vērtības sastāda aptuveni EUR 10 milj. vai 15% no kopējā nekustamo īpašumu portfeļa.

36 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bāzele II noteikumi stājās spēkā 2007. gada 1. janvārī. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas noteikumi šobrīd paredz lielāku atbilstību starp regulatoru noteiktajām kapitāla pietiekamības prasībām un pašu kredītiestāžu izstrādātajām un pielietotajām metodēm. Koncerns gadu no gada pievērš lielu vērību kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu pastāvīgai pilnveidošanai un ir gatavs iespējamiem izaicinājumiem, ko radīs Bāzele III noteikumu prasību ieviešana turpmākajos gados.

Koncerna kapitāls un kapitāla prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku un Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem. Koncerna mērķi kapitāla vadībā ir šādi:

- 1) nodrošināt atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, kā arī Bankas augstākā līmeņa vadības noteiktajiem iekšējiem mērķiem;
- 2) saglabāt Koncerna spēju nodrošināt nepārtrauktu darbību, ar mērķi nodrošināt peļņu akcionāriem un labumus citām ieinteresētajām pusēm;
- 3) atbalstīt Koncerna pamatdarbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas pārskati Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tiek iesniegti reizi mēnesī. Iekšējie kapitāla pietiekamības pārskati ir pieejami pēc pieprasījuma, tomēr parasti tie tiek sagatavoti reizi mēnesī vai ceturksnī un iesniegti augstākā līmeņa vadībai.

Koncerna regulatora kapitāls sastāv no pirmā līmeņa kapitāla, kurš sastāv no pamatkapitāla, akciju emisijas uzcenojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas, atņemot nemateriālos aktīvus, peļņu no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un pārskata gada zaudējumus, ja tādi ir.

2013. gada beigās Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 12.3%, Bankai – 13.2% (2012: 11.8%; 13.0%). Kredītiestāžu likums nosaka, ka minimālajam kapitālam pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem, Bankai jānodrošina pašu kapitāls, kas ir lielāks vai vienāds ar kapitāla prasību summu:

- kredīriskam;
- tirgus riskam;
- operacionālajam riskam.

Saskaņā ar šiem noteikumiem Koncerns aprēķina kredītriska minimālā kapitāla prasības, izmantojot standartizēto pieeju; Koncerns neizmanto VaR vai citus iekšējus modeļus tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai un izmanto pamatrādītāja pieeju operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai.

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu un klasificējot aktīvus atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera dabai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances posteņiem.

Vismaz reizi gadā Koncerns pārskata un uzlabo risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī. Grozījumi un izmaiņas lielākoties tiek veiktas ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā, kad būtiskie riski tiek atkārtoti pārvērtēti vai identificēti un novērtēti.

	2013 Koncerns LVL'ooo	2012 Koncerns LVL'ooo	2013 Banka LVL'ooo	2012 Banka LVL'ooo
Pašu kapitāls	152,029	146,041	157,241	156,253
Pirmā līmeņa kapitāls	152,029	146,041	157,241	156,253
--Apmaksātais pamatkapitāls	134,361	134,361	134,361	134,361
--Akciju emisijas uzcelojums	48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves	(25,721)	(26,445)	(23,669)	(24,703)
-Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(3,910)	(9,200)	(1,071)	(1,088)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
-- Nemateriālie aktīvi	(1,695)	(1,669)	(1,374)	(1,311)
Otrā līmeņa kapitāls	-	-	-	-
--Citas pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	-
Pašu kapitāls kopā	152,029	146,041	157,241	156,253

Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	98,985	99,139	94,792	96,157
Standartizētā pieeja (SP)	90,747	91,357	87,161	88,560
Ārvalstu valūtas pozīcijas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	949	598	604	491
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	7,289	7,184	7,027	7,106
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu pārpalikums/ (iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummā	53,044	46,902	62,449	60,096
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	12.3%	11.8%	13.3%	13.0%
Iestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	152,029	146,041	157,241	156,253

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns izmanto „Pirmais pīlārs +” pieeju, vispirms analizējot minimālās regulējošās kapitāla prasības un pēc tam aprēķinot papildus nepieciešamo kapitālu visu risku segšanai. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;

- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- sastāda pašu kapitāla prognozi, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- sastāda minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamības prognozi, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process atbilst Kredītiestāžu likuma un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir DNB Bank ASA (Norvēģija) kapitāla novērtēšanas procesa sastāvdaļa, kā arī saskaņā ar DNB Bank ASA (Norvēģija) politikām un vadlīnijām tiek veikta procesu, modeļu un metožu piemērošana atbilstoši DNB Bank ASA prasībām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

Šādi riski 2013. gadā tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls papildus minimālām regulējošām kapitāla prasībām.

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieeju. Iekšējā kapitāla līmenis operacionālā riska segšanai tiek noteikts, operacionālā riska kapitāla prasību salīdzinot ar Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā aprēķināto vērtību. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Biznesa risks un stratēģijas risks

Biznesa un stratēģiskie riski tiek mazināti ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz starpības analīzi (gap analysis) un Bāzes punkta vērtības (Basis Point Value) metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, un ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP) ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, ICAAP mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā.

37 AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2013. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'ooo	1 - 3 mēn. LVL'ooo	3 - 12 mēn. LVL'ooo	Virš 12 mēn. LVL'ooo	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	137,670	-	-	-	137,670
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	38,146	-	-	-	38,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,803	2,020	3,954	14,437	23,214
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,135	-	-	-	29,135
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	46	46
Kredīti un debitoru parādi	193,557	38,912	152,862	1,005,429	1,390,760
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	179,436	1,510	374	-	181,320
-- <i>Kredīti</i>	14,121	37,402	152,488	1,005,429	1,209,440
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	162	60	661	7	890
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	47,082	47,082
Pamatlīdzekļi	19	17	63	22,991	23,090
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,695	1,695
Pārējie aktīvi	5,546	92	4,211	3,762	13,611
Kopā aktīvi	407,038	41,101	161,751	1,095,449	1,705,339
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11,419	-	-	-	11,419
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,313	2,658	4,423	12,251	22,645
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	586,254	150,708	152,523	607,721	1,497,206
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	42,096	19,676	68,702	597,107	727,581
-- <i>Depozīti</i>	544,158*	131,032	83,821	10,614	769,625
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,292	709	1,447	-	4,448
Pārējās saistības	1,631	1,045	1,602	283	4,561
Kopā saistības	604,909	155,120	159,995	620,255	1,540,279
Kapitāls un rezerves	-	-	-	165,060	165,060
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	604,909	155,120	159,995	785,315	1,705,339
Iespējamās saistības	1,531	2,806	14,270	19,834	38,441
Saistības	75,263	3,375	28,031	13,435	120,104
Likviditātes risks	(274,665)	(120,200)	(40,545)	276,865	(158,545)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 444,955 tūkst. apmērā

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2012. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 12 mēn.	Virs 12 mēn.	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	65,616	-	-	-	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19,000	-	-	-	19,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,112	446	1,790	6,706	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,332	270	495	-	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	26	26
Kredīti un debitoru parādi	207,462	45,610	131,608	1,020,612	1,405,292
-- Terminprasības pret kredītiestādēm	158,211	-	1	1,603	159,815
-- Kredīti	49,251	45,610	131,607	1,019,009	1,245,477
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	364	14	289	5	672
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	40,535	40,535
Pamatlīdzekļi	10	20	150	24,268	24,448
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,669	1,669
Pārējie aktīvi	2,591	95	4,579	5,047	12,312
Kopā aktīvi	365,487	46,455	138,911	1,098,868	1,649,721
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20,535	-	-	-	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,804	620	2,792	4,977	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	484,246	289,197	194,796	479,070	1,447,309
-- Terminsaistības pret kredītiestādēm	35,996	194,050	96,000	463,850	789,896
-- Depozīti	436,133*	95,147	98,796	15,212	645,288
-- Pārējās finanšu saistības	12,117	-	-	8	12,125
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,870	176	1,789	-	3,835
Pārējās saistības	1,182	889	1,046	1,220	4,337
Kopā saistības	515,637	290,882	200,423	485,267	1,492,209
Kapitāls un rezerves	-	-	-	157,512	157,512
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	515,637	290,882	200,423	642,779	1,649,721
Iespējamās saistības	1,190	1,276	3,758	21,824	28,048
Saistības	53,065	3,184	25,320	24,874	106,443
Likviditātes risks	(204,405)	(248,887)	(90,590)	409,391	(134,491)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 306,575 tūkst. apmērā

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2013. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 – 3 mēn. LVL'000	3 – 12 mēn. LVL'000	Virs 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	137,670	-	-	-	137,670
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	37,734	-	-	-	37,734
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,803	2,020	3,954	14,437	23,214
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29,135	-	-	-	29,135
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	46	46
Kredīti un debitoru parādi	207,360	25,426	179,116	950,948	1,362,850
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	179,436	1,510	374	-	181,320
-- Kredīti	27,924	23,916	178,742	950,948	1,181,530
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	26	53	571	-	650
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	12,208	12,208
Pamatlīdzekļi	2	-	-	4,690	4,692
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,374	1,374
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	6,227	6,227
Pārējie aktīvi	4,309	-	-	4,666	8,975
Kopā aktīvi	419,039	27,499	183,641	994,596	1,624,775
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11,419	-	-	-	11,419
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,313	2,658	4,423	12,251	22,645
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	589,069	150,555	153,552	502,299	1,395,475
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	42,096	19,523	68,702	491,686	622,007
-- Depozīti	546,973*	131,032	84,850	10,613	773,468
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,291	703	1,167	-	4,161
Pārējās saistības	1,598	2	10,909	11,229	23,738
Kopā saistības	607,690	153,918	170,051	525,779	1,457,438
Kapitāls un rezerves	-	-	-	167,337	167,337
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	607,690	153,918	170,051	693,116	1,624,775
Iespējamās saistības	1,531	2,806	14,270	19,834	38,441
Saistības	97,111	3,375	28,031	13,435	141,952
Likviditātes risks	(287,293)	(132,600)	(28,711)	268,211	(180,393)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 447,707 tūkst. apmērā

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2012. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 – 3 mēn. LVL'000	3 – 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	65,616	-	-	-	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18,613	-	-	-	18,613
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,112	446	1,790	6,706	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,332	270	495	-	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	26	26
Kredīti un debitoru parādi	204,167	33,934	102,674	1,036,095	1,376,870
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	158,211	-	1	1,603	159,815
-- <i>Kredīti</i>	45,956	33,934	102,673	1,034,492	1,217,055
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	179	5	267	1	452
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	16,778	16,778
Pamatlīdzekļi	-	-	-	5,368	5,368
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,311	1,311
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	6,027	6,027
Pārējie aktīvi	2,694	-	1	5,947	8,642
Kopā aktīvi	361,713	34,655	105,227	1,078,259	1,579,854
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20,535	-	-	-	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,804	620	2,792	4,977	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	487,017	289,061	195,748	380,678	1,352,504
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	35,996	193,914	96,000	365,458	691,368
-- <i>Depozīti</i>	438,904*	95,147	99,748	15,212	649,011
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	12,117	-	-	8	12,125
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,793	145	1,765	-	3,703
Pārējās saistības	2,170	3,305	8,426	11,791	25,692
Kopā saistības	519,319	293,131	208,731	397,446	1,418,627
Kapitāls un rezerves	-	-	-	161,227	161,227
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	519,319	293,131	208,731	558,673	1,579,854
Iespējamās saistības	1,190	1,276	3,758	21,824	28,048
Saistības	53,065	35,863	25,320	24,874	139,122
Likviditātes risks	(211,861)	(295,615)	(132,582)	472,888	(167,170)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 309,331 tūkst. apmērā

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2013. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(53,479)	(1,891)	(1,986)	-	-	(57,356)
Ilgtermiņa finansējums	(230)	(18,007)	(68,666)	(598,466)	-	(685,369)
Pieprasījuma noguldījumi	(444,955)	-	-	-	-	(444,955)
Termiņnoguldījumi	(99,235)	(131,101)	(84,273)	(9,530)	(1,208)	(325,347)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	201,990	34,927	30,748	14,166	250,410	532,241
Izejošā naudas plūsma	(202,608)	(35,498)	(31,163)	(14,169)	(250,410)	(533,848)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	16,467	-	1,811	-	-	18,278
Izejošā naudas plūsma	(16,468)	-	(1,810)	-	-	(18,278)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(17)	(107)	(221)	(189)	-	(534)
Kopā	(598,535)	(151,677)	(155,560)	(608,188)	(1,208)	(1,515,168)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2013. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(53,479)	(1,891)	(1,986)	-	-	(57,356)
Ilgtermiņa finansējums	(137)	(17,829)	(67,838)	(492,919)	-	(578,723)
Pieprasījuma noguldījumi	(447,707)	-	-	-	-	(447,707)
Termiņnoguldījumi	(99,294)	(131,101)	(85,309)	(9,530)	(1,208)	(326,442)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	201,990	34,927	30,748	14,166	250,410	532,241
Izejošā naudas plūsma	(202,608)	(35,498)	(31,163)	(14,169)	(250,410)	(533,848)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	16,467	-	1,811	-	-	18,278
Izejošā naudas plūsma	(16,468)	-	(1,810)	-	-	(18,278)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(17)	(107)	(221)	(189)	-	(534)
Kopā	(601,253)	(151,499)	(155,768)	(502,641)	(1,208)	(1,412,369)

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(46,316)	(1)	(3,145)	-	-	(49,462)
Ilgtermiņa finansējums	(10,905)	(292,069)	(93,424)	(366,584)	-	(762,982)
Pieprasījuma noguldījumi	(306,575)	-	-	-	-	(306,575)
Terminnoguldījumi	(72,616)	(54,058)	(115,944)	(117,738)	(887)	(361,243)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	117,753	206,267	61,483	17,347	254,250	657,100
Izejošā naudas plūsma	(118,425)	(207,936)	(61,852)	(17,292)	(254,250)	(659,755)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	4,628	81,250	-	-	-	85,878
Izejošā naudas plūsma	(4,644)	(81,234)	-	-	-	(85,878)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(422)	(717)	(547)	2,912	1,189	2,415
Kopā	(437,522)	(348,498)	(213,429)	(481,355)	302	(1,480,502)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(46,316)	(1)	(3,145)	-	-	(49,462)
Ilgtermiņa finansējums	(10,821)	(193,649)	(93,424)	(366,584)	-	(664,478)
Pieprasījuma noguldījumi	(309,331)	-	-	-	-	(309,331)
Terminnoguldījumi	(72,629)	(54,058)	(116,889)	(117,738)	(887)	(362,201)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	117,753	206,267	61,483	17,347	254,250	657,100
Izejošā naudas plūsma	(118,425)	(207,936)	(61,852)	(17,292)	(254,250)	(659,755)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	4,628	81,250	-	-	-	85,878
Izejošā naudas plūsma	(4,644)	(81,234)	-	-	-	(85,878)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(422)	(717)	(547)	2,912	1,189	2,415
Kopā	(440,207)	(250,078)	(214,374)	(481,355)	302	(1,385,712)

38 VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2013. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	126,244	1,556	9,177	693	137,670
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	249	22,407	11,343	4,147	38,146
Atvasinātie finanšu instrumenti	23,214	-	-	-	23,214
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,751	-	384	-	29,135
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	-	26	-	46
Kredīti un debitoru parādi	48,100	11,112	1,327,283	4,265	1,390,760
-- Terminprasības pret kredītiestādēm	5,110	-	172,569	3,641	181,320
-- Kredīti	42,990	11,112	1,154,714	624	1,209,440
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	863	3	24	-	890
Ieguldījumu īpašumi	12,208	-	34,874	-	47,082
Pamatlīdzekļi	22,891	-	199	-	23,090
Nemateriālie aktīvi	1,695	-	-	-	1,695
Pārējie aktīvi	12,211	7	1,392	1	13,611
Kopā aktīvi	276,446	35,085	1,384,702	9,106	1,705,339
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,370	133	7,627	289	11,419
Atvasinātie finanšu instrumenti	22,645	-	-	-	22,645
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	273,683	75,646	1,120,811	27,105	1,497,206
-- Terminsaistības pret kredītiestādēm	2,408	20,085	705,039	49	727,581
-- Depozīti	271,275	55,522	415,772	27,056	769,625
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	4,368	-	80	-	4,448
Pārējās saistības	2,277	-	2,284	-	4,561
Kopā saistības	306,343	75,740	1,130,802	27,394	1,540,279
Kapitāls un rezerves	165,060	-	-	-	165,060
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	471,403	75,740	1,130,802	27,394	1,705,339
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(194,957)	(40,655)	253,900	(18,288)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	181,488	40,764	(242,389)	18,530	(1,607)
Neto garā/(īsā) pozīcija	(13,469)	109	11,511	242	(1,607)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2012. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	57,064	2,079	5,786	687	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	777	1,168	9,546	7,509	19,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,692	6,043	2,312	7	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,714	-	383	-	66,097
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	26	-	26
Kredīti un debitoru parādi	43,369	13,650	1,347,419	854	1,405,292
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	7,801	2	152,012	-	159,815
-- <i>Kredīti</i>	35,568	13,648	1,195,407	854	1,245,477
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	654	5	13	-	672
Ieguldījumu īpašumi	16,778	-	23,757	-	40,535
Pamatlīdzekļi	24,448	-	-	-	24,448
Nemateriālie aktīvi	1,669	-	-	-	1,669
Pārējie aktīvi	9,828	711	1,765	8	12,312
Kopā aktīvi	225,993	23,656	1,391,007	9,065	1,649,721
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,415	12,833	1,228	59	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,726	1,585	8,880	2	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	243,830	57,378	1,119,081	27,020	1,447,309
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	7,558	-	782,283	55	789,896
-- <i>Depozīti</i>	236,272	57,378	336,798	26,965	657,413
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,668	33	134	-	3,835
Pārējās saistības	3,098	9	1,230	-	4,337
Kopā saistības	262,737	71,838	1,130,553	27,081	1,492,209
Kapitāls un rezerves	157,512	-	-	-	157,512
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	420,249	71,838	1,130,553	27,081	1,649,721
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	(194,256)	(48,182)	260,454	(18,016)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	186,547	52,868	(259,850)	17,865	(2,570)
Neto garā/(īsā) pozīcija	(7,709)	4,686	604	(151)	(2,570)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2013. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	126,244	1,556	9,177	693	137,670
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	100	22,407	11,080	4,147	37,734
Atvasinātie finanšu instrumenti	23,214	-	-	-	23,214
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	28,751	-	384	-	29,135
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	20	-	26	-	46
Kredīti un debitoru parādi	72,360	12,262	1,273,994	4,234	1,362,850
-- <i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	5,110	-	172,569	3,641	181,320
-- <i>Kredīti</i>	67,250	12,262	1,101,425	593	1,181,530
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	647	3	-	-	650
Ieguldījumu īpašumi	12,208	-	-	-	12,208
Pamatlīdzekļi	4,652	-	40	-	4,692
Nemateriālie aktīvi	1,374	-	-	-	1,374
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	6,227	-	-	-	6,227
Pārējie aktīvi	8,794	7	173	1	8,975
Kopā aktīvi	284,591	36,235	1,294,874	9,075	1,624,775
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,370	133	7,627	289	11,419
Atvasinātie finanšu instrumenti	22,645	-	-	-	22,645
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	275,113	76,789	1,016,468	27,105	1,395,475
-- <i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	2,408	20,085	599,465	49	622,007
-- <i>Depozīti</i>	272,705	56,704	417,003	27,056	773,468
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	4,081	-	80	-	4,161
Pārējās saistības	2,686	9	21,043	-	23,738
Kopā saistības	307,895	76,931	1,045,218	27,394	1,457,438
Kapitāls un rezerves	167,337	-	-	-	167,337
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	475,232	76,931	1,045,218	27,394	1,624,775
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(190,641)</i>	<i>(40,696)</i>	<i>249,656</i>	<i>(18,319)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	181,488	40,764	(242,389)	18,530	(1,607)
Neto garā/(īsā) pozīcija	(9,153)	68	7,267	211	(1,607)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2012. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'ooo
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	57,064	2,079	5,786	687	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	700	1,159	9,245	7,509	18,613
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,692	6,043	2,312	7	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,714	-	383	-	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	26	-	26
Kredīti un debitoru parādi	69,068	13,560	1,293,402	840	1,376,870
-- <i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	7,801	2	152,012	-	159,815
-- <i>Kredīti</i>	61,267	13,558	1,141,390	840	1,217,055
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	444	5	3	-	452
Ieguldījumu īpašums	16,778	-	-	-	16,778
Pamatlīdzekļi	5,368	-	-	-	5,368
Nemateriālie aktīvi	1,311	-	-	-	1,311
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	6,027	-	-	-	6,027
Pārējie aktīvi	7,472	711	451	8	8,642
Kopā aktīvi	235,638	23,557	1,311,608	9,051	1,579,854
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,415	12,833	1,228	59	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,726	1,585	8,880	2	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	247,149	57,419	1,020,916	27,020	1,352,504
-- <i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	7,558	-	683,755	55	691,368
-- <i>Depozīti</i>	239,591	57,419	337,161	26,965	661,136
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,536	33	134	-	3,703
Pārējās saistības	4,862	9	20,821	-	25,692
Kopā saistības	267,688	71,879	1,051,979	27,081	1,418,627
Kapitāls un rezerves	161,227	-	-	-	161,227
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	428,915	71,879	1,051,979	27,081	1,579,854
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(193,277)</i>	<i>(48,322)</i>	<i>259,629</i>	<i>(18,030)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	186,547	52,868	(259,850)	17,865	(2,570)
Neto garā/(īsā) pozīcija	(6,730)	4,546	(221)	(165)	(2,570)

39 TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prasībām, kas nebija noslēgusies līdz 2013. gada 31. decembrim, nevar radīt materiālus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

40 NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

Pārskata gada pēdējā dienā līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav noticis nekas tāds, kas prasītu izdarīt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai tā piezīmēs vai arī prasītu to izpaušanu.

D
N
B

