



Baltic International Bank

AS “Baltic International Bank”

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Saturs

3–4 **Padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētājas ziņojums**

5 **Padomes un valdes sastāvs**

6 **Paziņojums par vadības atbildību**

7–8 **Neatkarīgu revidentu ziņojums**

Finanšu pārskati

9 **Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats**

10–11 **Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats**

12–13 **Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

14–16 **Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats**

17–101 **Finanšu pārskatu pielikums**

Padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētājas ziņojums

Cienījamās dāmas un godātie kungi!

Iepriekšējais gads bijis pretrunu pilns. Fundamentālie nosacījumi globālās ekonomikas izaugsmei 2014. gadā izrādījušies visai mainīgi. Naftas cenas kritās, dodot papildu stimulu globālās ekonomikas izaugsmei. Taču radušos stimulu nivelēja negatīvie faktori, tostarp vājā investoru aktivitāte, stagnācija un zemā inflācija euro zonā un Japānā. Ģeopolitiski riski vēl joprojām ir augsti un mazina ekonomikas attīstības perspektīvas gan Austrumeiropā, gan Centrāleiropā. Banka būtiski kāpinājusi savas darbības apjomus tādās jomās kā līdzekļu piesaiste, produktu un pakalpojumu attīstīšana nolūkā nodrošināt saviem klientiem plašākas ieguldīšanas un uzkrāšanas iespējas, aktīvu izvietojumam paredzēto jaunu tirgu apgūšanu un ienākumu izaugsmi. Diemžēl iepriekš minētie fundamentālie faktori negatīvi ietekmējuši Bankas aktīvu kvalitāti, rezultātā radot nepieciešamību veidot papildu uzkrājumus.

Banka turpināja aktīvi piesaistīt jaunus klientus, un 2014. gadā Bankas pūles vainagojās zīmīgiem panākumiem. Tas Bankai ļāva būtiski palielināt resursu bāzi, proti, salīdzinājumā ar 2013. gada 31. decembri noguldījumu apjoms palielinājās par 62,8% jeb 172,96 miljonus euro, un 2014. gada 31. decembrī noguldījumu apjoms bija 448,24 (448,23) miljoni euro un veidoja 89,79% no Bankas kopējām saistībām. Noguldījumi ir galvenais Bankas pamatdarbības finansēšanas avots. Gada laikā kopējie klientu līdzekļi, tajā skaitā ārpusbilances aktīvi, pieauga par 39,21% (39,21%) un sasniedza 676,88 (676,87) miljonus euro. Visa gada garumā Banka piedāvājusi saviem klientiem efektīvus risinājumus aktīvu pārvaldīšanai. Klienti izrādījuši aktīvu interesi gan par finanšu individuālo pārvaldīšanu (standartpakalpojums), gan par investīcijām projektu finansēšanā un fiduciāriem jeb uzticības darījumiem.

Pārskata periodā Banka sasniegusi būtisku aktīvu pieaugumu 57,7% (57,6%) apmērā salīdzinājumā ar 2013. gada 31. decembri. 2014. gada 31. decembrī aktīvi veidoja 530,87 miljonus euro salīdzinot ar 336,66 miljoniem euro 2013. gada 31. decembrī.

Ievērojamais piesaistīto resursu apjoms ļāvis Bankai diversificēt savus aktīvus. Banka veikusi būtisku ieguldījumu operāciju apjomu, iegādājoties augstas kvalitātes vērtspapirus (gilt-edged securities). Tādēļ ir būtiski izmainījusies vērtspapīru portfeļa struktūra kvalitātes ziņā. Investīciju līmeņa suverēnās obligācijas, daudzpusējo attīstības banku (MDB) obligācijas un valsts obligācijas (government bonds) veido 86,90% no kopējā portfeļa. Vērtspapīru portfeļa

apjoms 2014. gada 31. decembrī bija 96,56 miljoni euro, kas veido 18,19% (18,19%) no kopējiem aktīviem. Vērtspapīru portfeļa optimizācija nodrošinājusi stabilus ienākumus no obligāciju portfeļa.

Banka pieņēmusi lēmumu palielināt savu vērtspapīru portfeli regulas "Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, grozot Regulu (ES) Nr. 648/2012 (regulējošo standartu attiecībā uz kapitāla pietiekamību un likviditāti)" piemērošanas ietvaros. Šobrīd Bankas aktīvu un saistību struktūra pilnībā atbilst jaunajām normatīvu izpildes prasībām. 2014. gada 31. decembrī likviditātes seguma rādītājs (liquidity coverage ratio) pārsniedza 100% un veidoja 253,10% (252,63%); kopējais kapitāla rādītājs (total capital ratio) atbilda gan normatīvajam līmenim, gan minimālajam individuālajam līmenim; sviras rādītājs (leverage ratio) veidoja 5,08% (4,93%).

Jaunu subordinēto noguldījumu piesaiste veicinājusi Bankas bilances rādītāju izaugsmi. Atbilstoši 2014. gada rezultātiem subordinēto noguldījumu apjoms veidoja 16,70 miljonus euro; subordinēto noguldījumu apjoms pieauga par 50,44% gada izteiksmē.

Diversificējot produktus un piesaistāmo resursu avotus, 2014. gadā Banka veikusi virkni jaunu obligāciju emisiju. Bankas klienti uzskata obligācijas par pievilcīgu ilgtermiņa investīciju objektu. Ar šo emisiju Banka sekmīgi noslēgusi Obligāciju piedāvājuma pirmo programmu (kopējais apjoms 20 miljoni euro). Bankas kredītportfelis 2014. gada 31. decembrī veidojis 97,75 (96,09) miljonus euro, kas nepārsniedz 20% no Bankas kopējā aktīvu apjoma un liecina par kredītportfeļa sarukumu par 5,6%. Portfeļa struktūrā dominē hipotekārie nodrošināti kredīti, un to īpatsvars kopējā portfelī ir 72,1%. Tas atspoguļo Bankas konservatīvo pieeju attiecībā uz kredītriska uzņemšanos. Jāatzīmē, ka ģeopolitiskais saspilējums starp Krieviju un Ukrainu rada valsts risku. Tā kā šī valsts riska pastāvēšana var apdraudēt Bankas aktīvus, Banka izveidojusi papildu uzkrājumus 2,92 miljonu euro apmērā un aktīvi pārstrukturē klientu kredītsaistību daļu. Vienlaikus Banka novirza savus kredītējamos projektus uz Rietumeiropu.

Runājot par resursu diversifikāciju, jāatzīmē Bankas dalība ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperāciju (targeted longer-term refinancing operations) programmā. TLTRO ietvaros Banka ieguvusi ilgtermiņa resursus 3,78 miljonu euro apmērā pret augsti likvidu obligāciju ķīlu. Piedaloties TLTRO programmā,

Bankai bijis nolūks aizņemtus finanšu līdzekļus izmantot klientu biznesa projektu kreditēšanai.

Bankas pamatdarbības ienākumu pieaugums bijis mērens, un atbilstoši pērnā gada rezultātiem tā pieaugusi par 8,7% un veidoja 14,58 miljonus euro. Pateicoties klientu pieaugošai aktivitātei norēķinu un kases pakalpojumu, brokerpakalpojumu, trasta pakalpojumu un karšu produktu izmantošanā, tīrie komisijas naudas ienākumi pieauga par 13,2% (13,2%). Tīro komisijas naudas ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumu struktūrā veidoja 41%, kas ir pieaugums no 39% (2013. gadā). Bankas piedāvājumi projektu finansēšanas jomā sekmējuši klientu interesi par aktīvu pārvaldību, tādējādi dodot savu pienesumu komisijas naudas ienākumos. Pārmaiņas valūtas tirgū Bankai ļāva trīskārt palielināt ienākumus no valūtas darījumiem. Ienākumi no valūtas darījumiem palielinājās līdz 3,91 (3,90) miljoniem euro, kas veido 27% no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.

Banka turpināja attīstīt tehnoloģijas nolūkā nodrošināt klientiem ērtus pakalpojumus līdzekļu pārvaldīšanā. Banka radījusi jaunus tehnoloģiskus risinājumus. Tostarp internetbankā tika ieviests jauns pakalpojums saistībā ar finanšu instrumentiem, bet korporatīvajiem klientiem tika piedāvāti e-koercijas risinājumi.

2014. gada beigās Banka piedāvājusi internetbankas mobilo aplikāciju, kas klientiem ļāvusi ērtāk sekot līdzi savu kontu stāvoklim, kredītiem, kā arī iegūt informāciju par iegādātajiem finanšu instrumentiem. Aplikācija klientiem (viedtālrunu lietotājiem) ir pieejama lietošanai Apple un Android platformās.

2015. gada 30. martā



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs

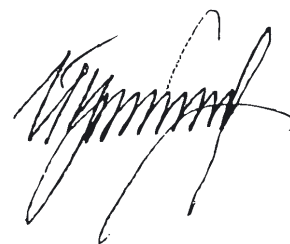
Sociāli atbildīga uzņēmuma statusā Banka atbalstījusi virkni kultūrprojektu un biznesprojektu:

- unikālā albuma "Terra Mariana. 1186–1888" (faksimilizdevums ar zinātniskiem komentāriem) izdošana
- Ilmāram Blumbergam veltītā filma "ES NEMIRŠU". Filma ir turpinājums sadarbībai ar izcilo latviešu mākslinieku Ilmāru Blumbergu, un šī sadarbība aizsākās jau 2009. gadā.
- Investoru foruma Komercializācijas reaktors veiktie pasākumi. Komercializācijas reaktora mērķi ir tehnoloģijas komercializācija, uzņēmējdarbības attīstīšana un investīciju piesaistes veicināšana.

2014. gadā Banka apstiprināja "Izcilības stratēģiju" (vidēja termiņa plāns) 2015.–2017. gg., kurā īpašs uzsvars tiek likts uz Bankas un Koncerna ieguldījumu pakalpojumiem kā uz aktīvu pārvaldīšanu veicinošu elementu.

Banka saskata savu perspektīvu ne tikai standarta finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanā, bet arī alternatīvo ieguldījumu risinājumu piedāvāšanā. Šis virziens prasa transformēt noteiktus procesus, apgūt papildu kompetenci, kā arī paplašināt sadarbības partneru tīklu.

Pateicamies mūsu klientiem par aktīvu un interesantu gadu, nospraustajiem uzdevumiem un lielu savstarpēji izdevīgu darījumu skaitu. Ceram turpināt sekmīgu sadarbību arī turpmāk. Patiesus pateicības vārdus vēlamies pateikt mūsu komandai, jo tās saliedētais darbs ir stabilitātes un tālākās attīstības stūrakmens.



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Padomes un valdes sastāvs

Padome (2014. gada 31. decembrī)

Vārds un uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs	15/09/2010	19/08/2011
Alberts Reznīks	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/09/2010	19/08/2011
	Padomes loceklis	09/08/2010	19/08/2011
Vlada Belokoņa	Padomes locekle	19/08/2011	—

Valde (2014. gada 31. decembrī)

Vārds un uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja	25/01/2008	—
Natalja Tkačenko	Valdes priekšsēdētājas vietiece	26/02/2008	—
	Valdes locekle	01/08/2007	01/08/2010
Alons Nodelmans	Valdes loceklis	15/08/2003	01/08/2010
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis	13/09/2005	21/05/2010
Inese Lazdovska	Valdes locekle	17/10/2014	—

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, nav veiktas izmaiņas AS “Baltic International Bank” padomes sastāvā.

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, AS “Baltic International Bank” valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

No AS “Baltic International Bank” valdes izstājies Jānis Apelis. Ar 2014. gada 17. oktobra padomes lēmumu Inese Lazdovska ievēlēta par valdes locekli.

Bankas padomes un valdes sastāvā netika veiktas izmaiņas laika posmā no 2015. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā,

2015. gada 30. martā

AS Baltic International Bank (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS), balstoties uz darbības nepārtrauktības principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

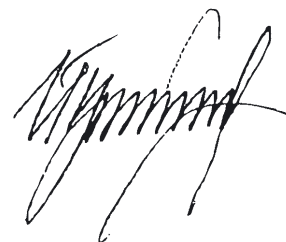
Finanšu pārskati, kas ietverti no 9. līdz 101. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu izpildi.

Bankas un Koncerna vadības vārdā:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS “Baltic International Bank” dalībniekiem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS “Baltic International Bank” (turpmāk “Banka”) atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2014. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 101. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS “Baltic International Bank” un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2014. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 9. līdz 101. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un tādas iekšējās kontroles izveidošanu, kāda pēc vadības domām ir nepieciešama, lai nodrošinātu šo finanšu pārskatu, kas nesatur

būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka šajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laika tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām šajos finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas un Koncerna šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas un Koncerna vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS "Baltic International Bank" atsevišķo finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsaprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par AS "Baltic International Bank" un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentēšana

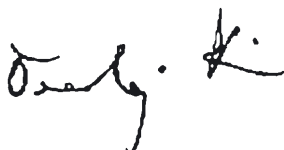
Neizsakot atzinumu ar iebildi, vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 49. pielikumu, kurā aprakstīta Ukrainas politiskā un ekonomiskā situācija, kā arī Bankas un Grupas riska

darījumi Ukrainā, kā arī vadības izvērtējums par Ukrainas notikumu potenciālo ietekmi uz Bankas un Grupas saimniecisko darbību un to finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī un darbības rezultātiem par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī. Pastāv nenoteiktība attiecībā uz šo pielikumā aprakstīto notikumu iznākumu. Piezīmē aprakstīti arī Bankas un Grupas pieņēmumi un rīcība saistībā ar būtisku nenoteiktību attiecībā uz Bankas un Grupas spēju turpināt darbību saistībā ar Bankas kapitāla pietiekamības prasībām.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt konsolidētajā vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajam finanšu pārskatam. Bankas vadība ir atbildīga par konsolidētā vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz konsolidēto vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no konsolidētā finanšu pārskata. Mūsaprāt, konsolidētajā vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2015. gada 30. martā



Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Pielikums 0	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2013 EUR
Procentu ienākumi	6	7 337 472	7 397 759	8 746 375	8 837 458
Procentu izdevumi	7	(2 694 816)	(2 694 651)	(2 169 976)	(2 169 976)
Tīrie procentu ienākumi		4 642 656	4 703 108	6 576 399	6 667 482
Komisijas naudas ienākumi	8	7 681 208	7 682 384	6 238 557	6 240 031
Komisijas naudas izdevumi	9	(1 704 521)	(1 704 207)	(960 017)	(960 017)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		5 976 687	5 978 177	5 278 540	5 280 014
Dividenžu ienākumi		6 614	6 614	14 989	14 989
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu zaudējumi	10	(326 964)	(326 964)	(35 145)	(35 145)
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	10	3 902 339	3 913 340	1 341 946	1 343 202
Citi ienākumi		518 231	309 251	243 832	151 860
Pamatdarbības ienākumi kopā		14 719 563	14 583 526	13 420 561	13 422 402
Administratīvie izdevumi	11	(13 021 025)	(12 843 185)	(12 494 075)	(12 386 092)
Citi izdevumi		(184 177)	(181 499)	(300 262)	(202 364)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	12	(2 921 920)	(2 921 920)	(937 129)	(715 757)
(Zaudējumi)/peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	24	(279 329)	(242 482)	79 588	17 203
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem		(1 686 888)	(1 605 560)	(231 317)	135 392
Uzņēmumu ienākuma nodoklis/ guvums no nodokļa	13	130 253	131 079	(83 577)	(106 882)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa		(1 556 635)	(1 474 481)	(314 894)	28 510
Citi visaptverošie zaudējumi					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(183 894)	(183 894)	—	—
Visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi pārskata periodā kopā		(1 740 529)	(1 658 375)	(314 894)	28 510

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 9. līdz 101. lapai 2015. gada 30. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

2014. gada 31. decembrī

AKTĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2013 EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	14	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi		2 881 851	2 881 851	3 135 362	3 135 362
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	16	476 839	476 839	1 668 770	1 668 770
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	17	2 405 012	2 405 012	1 466 592	1 466 592
Prasības pret kredītiestādēm	18	277 591 255	277 591 255	154 968 015	154 968 015
Kredīti	19	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	20	87 357 267	87 357 267	4 382 272	4 382 272
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	8 730 659	8 730 659	5 713 113	5 713 113
Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās	22	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	23	—	1 943 074	—	1 943 074
Ieguldījumu īpašumi	24	7 475 877	3 917 853	7 919 135	4 160 335
Pamatlīdzekļi	25	17 401 095	17 401 002	17 503 120	17 502 701
Nemateriālie aktīvi	26	4 321 276	4 321 276	4 567 598	4 567 598
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		285 301	285 301	227 867	227 867
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	27	2 386 334	2 388 376	2 262 261	2 261 417
Pārējie aktīvi	28	1 768 433	1 626 388	2 064 396	1 624 924
Kopā aktīvi		530 960 513	530 867 440	336 893 805	336 656 005

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 9. līdz 101. lapai 2015. gada 30. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais finanšu stāvokļa pārskats

2014. gada 31. decembrī

PASĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
Saistības		EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	1 965 060	1 965 060	622 676	622 676
Saistības pret kredītiestādēm	29	10 236 079	10 236 079	7 625 947	7 625 947
Noguldījumi	30	448 233 466	448 244 286	275 280 527	275 288 611
Emitētie parāda vērtspapīri	31	18 241 785	18 241 785	5 053 318	5 053 318
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	32	1 488 662	1 483 680	1 169 283	1 166 600
Atliktā nodokļa saistības	13	1 139 316	1 139 316	1 270 395	1 270 395
Pārējās saistības	33	1 616 660	1 177 713	1 691 735	1 190 652
Pakārtotās saistības	34	16 701 727	16 701 727	11 101 637	11 101 637
Kopā saistības		499 622 755	499 189 646	303 815 518	303 319 836
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	35	29 496 389	29 496 389	29 556 042	29 556 042
Rezerves kapitāls	35	835 152	835 152	775 499	775 499
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	25	34 900	34 900	34 900	34 900
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	20	(183 894)	(183 894)	—	—
Nesadalītā peļņa		1 155 211	1 495 247	2 711 846	2 969 728
Kopā kapitāls un rezerves		31 337 758	31 677 794	33 078 287	33 336 169
Kopā pasīvi		530 960 513	530 867 440	336 893 805	336 656 005
Galvojumi un iespējamās saistības					
Galvojumi (garantijas)	36	2 961 317	2 961 317	2 544 936	2 544 936
Iespējamās saistības pret klientiem	36	12 040 035	12 134 805	16 686 429	16 790 230
Kopā galvojumi un iespējamās saistības		15 001 352	15 096 122	19 231 365	19 335 166

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 9. līdz 101. lapai 2015. gada 30. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	29 556 042	775 499	34 900	—	3 026 740	33 393 181
Visaptverošie zaudējumi kopā						
Pārskata perioda neto zaudējumi	—	—	—	—	(314 894)	(314 894)
Visaptverošie zaudējumi kopā	—	—	—	—	(314 894)	(314 894)
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	29 556 042	775 499	34 900	—	2 711 846	33 078 287
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	—	—	—	—	(1 556 635)	(1 556 635)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	—	—	—	(183 894)	—	(183 894)
Visaptverošie ienākumi kopā	—	—	—	(183 894)	(1 556 635)	(1 740 529)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem						
Pārvietošana uz rezerves kapitālu (35. pielikums)	(59 653)	59 653	—	—	—	—
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	(59 653)	59 653	—	—	—	—
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	29 496 389	835 152	34 900	(183 894)	1 155 211	31 337 758

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 9. līdz 101. lapai 2015. gada 30. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

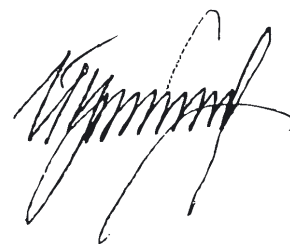
	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	29 556 042	775 499	34 900	—	2 941 218	33 307 659
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	—	—	—	—	28 510	28 510
Visaptverošie ienākumi kopā	—	—	—	—	28 510	28 510
Atlikums 2013. gada 31. decembrī	29 556 042	775 499	34 900	—	2 969 728	33 336 169
Visaptverošie ienākumi kopā						
Pārskata perioda neto peļņa	—	—	—	—	(1 474 481)	(1 474 481)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	—	—	—	(183 894)	—	(183 894)
Visaptverošie ienākumi kopā	—	—	—	(183 894)	(1 474 481)	(1 658 375)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem						
Pārvietošana uz rezerves kapitālu (35. pielikums)	(59 653)	59 653	—	—	—	—
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	(59 653)	59 653	—	—	—	—
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	29 496 389	835 152	34 900	(183 894)	1 495 247	31 677 794

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 9. līdz 101. lapai 2015. gada 30. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(1 686 888)	(1 605 560)	(231 318)	135 392
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1 261 683	1 261 357	1 115 513	1 115 513
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums	2 921 920	2 921 920	937 129	715 757
Nerealizētie zaudējumi/(peļņa) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	279 329	242 482	(79 588)	(17 203)
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	(39 102)	—	91 892	—
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	2 736 942	2 820 199	1 833 628	1 949 159
Kredītu samazinājums/(pieaugums)	2 567 258	2 920 777	(14 413 649)	(14 443 811)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)	4 886 343	4 886 343	(8 529 284)	(8 529 284)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)	253 511	253 511	(24 315)	(24 315)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums	(124 073)	(126 959)	(523 647)	(517 207)
Pārējo aktīvu pieaugums	(334 070)	(465 052)	(735 065)	(477 775)
Termiņnoguldījumu no centrālajām bankām pieaugums	3 781 559	3 781 559	—	—
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	263	263	81	81
Noguldījumu pieaugums	172 952 939	172 955 675	3 988 601	3 994 647
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/(samazinājums)	1 342 384	1 342 384	(119 860)	(119 860)
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	319 379	317 080	19 150	19 150
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(75 075)	(12 939)	606 236	538 090
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā	188 307 360	188 672 841	(17 898 124)	(17 611 125)

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Neto atmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	(58 260)	(57 434)	(330 640)	(330 160)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā	188 249 100	188 615 407	(18 228 764)	(17 941 285)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde	(918 306)	(913 336)	(4 485 165)	(4 469 344)
Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma pārdošana	179 594	10 695	303 900	233
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu iegāde	(29 291)	(29 291)	—	—
Pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārdošana	282 802	282 802	—	—
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā iegāde	—	—	(534 122)	(534 122)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu iegāde	(82 974 995)	(82 974 995)	(2 105 416)	(2 105 416)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde	(5 910 326)	(5 910 326)	(2 381 532)	(2 381 532)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu dzēšana	2 892 780	2 892 780	6 001 810	6 001 810
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(86 477 742)	(86 641 671)	(3 200 525)	(3 488 371)

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Pielikums	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pakārtoto saistību piesaistīšana		5 600 090	5 600 090	5 228 476	5 228 476
Parāda vērtspapīru emisija		13 394 014	13 394 014	5 053 318	5 053 318
Parāda vērtspapīru atpirkšana		—	(205 547)	—	—
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		18 994 104	18 788 557	10 281 794	10 281 794
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)		120 765 462	120 762 293	(11 147 495)	(11 147 862)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	15	167 499 693	167 498 330	178 647 188	178 646 192
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	15	288 265 155	288 260 623	167 499 693	167 498 330

Pielikums no 17. līdz 101. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 9. līdz 101. lapai 2015. gada 30. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

1. Vispārēja informācija

Šie ir Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati. Konsolidētie finanšu pārskati ietver AS "Baltic International Bank" (Banka) un tās meitas sabiedrību (turpmāk kopā sauktas "Koncerns") finanšu pārskatus. Bankas meitas sabiedrības ir 2009. gada 11. jūnijā iegādātā nekustamā īpašuma aģentūra SIA "BIB Real Estate", kurai savukārt pieder vairākas meitas sabiedrības, un 2011. gada 09. septembrī dibinātā SIA "BIB Consulting", kuras darbības pamatvirzieni ir juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos.

AS "Baltic International Bank" ir Latvijas Republikā reģistrētā akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija. 1993. gada 8. aprīlī AS "Baltic International Bank" saņēma Latvijas Bankas licenci kredītiestādes darbībai Nr. 103. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK).

Akciju sabiedrības "Baltic International Bank" pamatdarbības veids ir fizisko un juridisko personu kredīvēšana, noguldījumu un citu līdzekļu piesaistīšana, klientu maksājumu veikšana, operācijas finanšu tirgū gan pēc klientu uzdevumā, gan Bankas tirdzniecības nolūkos.

2. Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, kas ir spēkā pārskata datumā. Saskaņā ar Latvijas grāmatvedības uzskaites likumdošanas prasībām Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos pārskatus sagatavo atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS.

Bankas valde ir atļāvusi izdot šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus 2015. gada 30. martā. Akcionāri ir tiesīgi izdarīt grozījumus šajos finanšu pārskatos.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, atrodami Bankas internetvietnē (www.bib.eu).

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

2014. gada 1. janvārī Latvijas Republika pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika nomainīts uz eiro. Tā rezultātā, sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Koncerna un Bankas finanšu grāmatvedības uzskaitē tiek veikta eiro, un finanšu pārskati tiek uzrādīti eiro. Iepriekšējo periodu salīdzinošie dati tika konvertēti eiro, izmantojot oficiālo valūtu konvertācijas kursu LVL 0,702804 pret EUR 1.

Visas summas šajos konsolidētajos finanšu pārskatos ir uzrādītas eiro. Koncerna meitas sabiedrību funkcionālās valūtas ir eiro.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Novērtējuma pamats

Šie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu aktīviem un saistībām, izņemot šādus posteņus:

- patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti, kas nav riska ierobežošanas instrumenti, tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi atspoguļoti patiesajā vērtībā, izņemot aktīvus, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt;
- ieguldījumu īpašumi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- daļa no pamatlīdzekļiem – transportlīdzekļi – kas tiek novērtēti, piemērojot pārvērtēšanas modeli.

Aplēšu un pieņēmumu pielietošana

Sagatavojojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS (IFRSs), vadībai jāveic vērtējumi, aplēses un pieņēmumi, kuri ietekmē uzskaites politikas principu pielietošanu un pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un uzrādītās ienākumu un izdevumu summas. Kaut gan šīs aplēses balstās uz vadības labākām zināšanām par tekošiem notikumiem, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīga aplēse bija pārskatīta, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgu periodu, vai tajā periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, kā arī nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Spridumi:

Darbības turpināšana

Lūdzu skatīt 49. piezīmi saistībā ar dabības turpināšanas nenoteiktības novērtējumu.

Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par meitas sabiedrībām. Lai veiktu 3 piezīmē noteikto ikgadējo novērtējumu Koncerna struktūrai, kā arī identificētu sabiedrības, kurās Koncernam ir kontrole, Koncerna vadībai nepieciešams izdarīt spriedumus. Skatīt arī 23. piezīmi.

Aplēšu nenoteiktības galvenie avoti

Galvenie aplēšu nenoteiktības avoti bija šādi: uzkrājumi nedrošiem kredītiem, finanšu instrumentu novērtēšana un vērtības samazināšanās, ieguldījumu īpašuma novērtēšana, un atliktā nodokļa aktīva atzīšana.

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem

Ar konkrētu darījuma partneri saistīts komponents kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem katram individuāli tiek izvērtētas vērtības samazināšanās pazīmes, un balstās uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu diskontēto vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība izdara pieņēmumus par darījuma partnera finansiālo stāvokli un ķīlas priekšmeta neto realizācijas vērtību. Katrs aktīvs, kuram vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atbilstoši tā īpatnībām, un aizdevumu restrukturizācijas (workout) stratēģiju un atgūstāmo naudas plūsmu aplēsi neatkarīgi apstiprina Risku kontroles, atskaišu un analīzes pārvalde.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Citu finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Bankai ir ieguldījumi pārdošanai pieejamajos kapitāla finanšu instrumentos, kuru patiesā vērtība nevar tikt uzticami aplēsta. Bankas vadība seko līdzi šiem ieguldījumiem un pastāvīgi izvērtē, vai pastāv informācija, kas varētu sekmēt šo ieguldījumu uzticamu novērtēšanu patiesajā vērtībā. Banka arī izvērtē potenciālās vērtības samazināšanas pazīmes (skatīt 12. piezīmi).

Vērtības samazināšanās zaudējumu apmēra mērīšanai Bankas vadība izvērtē sagaidāmās izmaiņas nākotnes naudas plūsmās no konkrētā finanšu instrumenta, pamatojoties uz šī finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzes rezultātiem.

Ieguldījumu īpašumu novērtēšana

Ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar visu patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem un izvērtē šo novērtējumu drošumu esošās tirgus situācijas kontekstā.

Vērtības samazināšanās zaudējumu apmēra mērīšanai Bankas vadība izvērtē sagaidāmās izmaiņas nākotnes naudas plūsmās no konkrētā finanšu instrumenta, pamatojoties uz šī finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzes rezultātiem.

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Atliktā nodokļa aktīvs no pārnesamiem nodokļu zaudējumiem un citām pagaidu starpībām tiek atzīts tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Vadībai ir jāizdara pieņēmumi par nākotnē pieejamo apliekamo peļņu atliktā nodokļa aktīvu izmantošanai.

Patiesās vērtības novērtēšana

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem

un saistībām. Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamatatirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Lai noteiktu patieso vērtību finanšu aktīviem un saistībām, par kuriem(-ām) nav informācijas par tirgus cenām, nepieciešams izmantot grāmatvedības uzskaites politikā izklāstītās novērtēšanas metodes. Koncerns izmanto vērtēšanas metodes, kurās pēc iespējas vairāk izmantoti novērojami tirgus dati, bet pēc iespējas mazāk - nenovērojami ievades lielumi. Izvēlēta vērtēšanas metode ietver visus faktoros, kurus tirgus dalībnieki ņemtu vērā, nosakot darījuma cenu. Finanšu instrumentiem, kuri netiek bieži tirgoti un kuru cenu caurskatāmība nav pietiekama, patiesā vērtība ir mazāk objektīva un ir nepieciešama pieņēmumu lielāka variācija atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanos un citiem riskiem, kas ietekmē konkrētu instrumentu. Tādējādi Koncerns ir uzrādījis papildu informāciju (skatīt 16. piezīmi, 20. piezīmi, 48. piezīmi).

Koncerns ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši vadībai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Specifiskas kontroles ietver:

- Novērojamo cenu pārbaudīšana;
- Modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtota veikšana;
- Pārbaudes un apstiprināšanas process jaunajiem modeļiem, ņemot vērā novērotus darījumus tirgū;
- Būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīze un izpēte;
- Būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtībās novērtēšanā, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaude.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Finanšu direktors izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Koncerns pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus

tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekorģētas).
2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 48. piezīmē.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajām metodēm, pieņēmumiem ir ietverta finanšu instrumentu grāmatvedības politiku aprakstā, 16. pielikumā, 17. pielikumā, 20. pielikumā, 24. pielikumā un 48. pielikumā.

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Koncerns ir konsekventi piemērojis 3. piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos

konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Koncerns ir pieņēmis turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2014. gada 1. janvāris:

- 10. SFPS *Konsolidētie finanšu pārskati (2011)*
- 11. SFPS *Kopīgās struktūras*
- 12. SFPS *Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās sabiedrībās*

10. SFPS *Konsolidētie finanšu pārskati (2011)*

10. SFPS rezultātā (2011) Koncerns ir mainījis tā grāmatvedības politiku, ar kuras palīdzību tiek noteikts, vai tam ir kontrole pār uzņēmumiem, kuros veikti ieguldījumi, un vai šie ieguldījumi ir jākonsolidē. 10. SFPS (2011) iepazīstina ar jaunu kontroles modeli, kura pamatprincipi paredz, ka ir jānosaka, vai Koncernam ir vara pār uzņēmumu, kuros veikti ieguldījumi, vai tas ir pakļauts mainīgas atdeves riskam, vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma šajā uzņēmumā un vai tam ir iespējas izmantot varu, lai ietekmētu šīs peļņas apmēru.

Saskaņā ar 10. SFPS pārejas noteikumiem (2011) Koncerns 2014. gada 1. janvārī pārskatīja kontroles secinājumus attiecībā uz tā ieguldījumiem. Koncerns secināja, ka, ieviešot jaunus 10. SFPS (2011) noteikumus, kontroles novērtējumā izmaiņu nav.

11. SFPS *“Kopīgās struktūras”*

Saskaņā ar 11. SFPS kopuzņēmuma struktūra ir svarīgs, bet vairs ne galvenais faktors, pēc kura nosaka kopuzņēmuma veidu un tā uzskaiti.

- Koncerna ieguldījums kopīgā darbībā, kurā pusēm ir tiesības uz aktīviem un pienākumi attiecībā uz

saistībām, tiks uzskaitīts atbilstoši Koncerna daļībai šajos aktīvos un saistībās.

- Koncerna ieguldījums kopuzņēmumā, kas ir struktūra, kurā pusēm ir tiesības uz neto aktīviem, tiks uzskaitīts pēc pašu kapitāla metodes.

Koncerns secināja, ka, ieviešot jaunus 11. SFPS noteikumus, izmaiņas neparādījās, jo Koncerna ieguldījums kopuzņēmumā jau tika uzskaitīts pēc pašu kapitāla metodes.

12. SFPS: *Informācijas atklāšana par ieguldījumiem citās sabiedrībās*

12. SFPS ir apkopotas visas informācijas atklāšanas prasības par sabiedrības ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgās struktūrās, asociētajos uzņēmumos un nekonsolidētajās strukturētajās sabiedrībās. Koncerns iepazīs ar informācijas atklāšanas prasībām un atklāja informāciju par tā ieguldījumiem meitas sabiedrībās (23. piezīme) un pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās (22. piezīme).

Citi standartu papildinājumi

Turpmāk aprakstītie standartu papildinājumi, kas stājās spēkā 2014. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējuši šos konsolidētos un atsevišķo finanšu pārskatus:

Grozījumi 32. SGS attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu.

Grozījumi 36. SGS attiecībā uz informācijas uzrādīšanu par nefinanšu aktīvu atgūstamo vērtību.

Grozījumi 39. SGS attiecībā uz atvasināto finanšu instrumentu pārjaunošanu un risku ierobežošanas uzskaites turpināšanu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2014. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

19. SGS – Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas vienīgi uz tiem noteiktu labumu plāniem, kas ietver darbinieku vai trešo pušu iemaksas, kuras atbilst noteiktiem kritērijiem. Izpildoties šiem kritērijiem, sabiedrība drīkst (bet tai nav pienākuma) atzīt šīs iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti.

Koncerns un Banka paredz, ka šie grozījumi neietekmēs konsolidētos un Bankas atsevišķo finanšu pārskatus, jo Koncernam un Bankai nav noteiktu labumu plānu, kas paredz darbinieku vai trešo pušu iemaksu veikšanu.

21. SFPIK “Nodevas” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)

Šajā interpretācijā ir sniegti norādījumi attiecībā uz saistības radošā notikuma identificēšanu un laiku, kad atzīt saistības apmaksāt valsts noteiktas nodevas. Interpretācijā ir noteikts, ka saistības radošais

notikums ir notikums, kas rada nepieciešamību maksāt nodevu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām, un tādējādi saistības apmaksāt minēto nodevu jāatzīst brīdī, kad ir iestājies šis notikums. Saistības apmaksāt nodevu tiek atzītas pieaugošā veidā, ja saistības radošais notikums notiek ilgākā laika periodā. Ja saistības radošo notikumu veido minimāla aktivitātes sliekšņa sasniegšana, saistības atzīst brīdī, kad tiek sasniegts minimālais aktivitātes sliekšnis. Interpretācijā ir noteikts, ka uzņēmumam nevar būt pienākuma maksāt nodevu, kuru radīs tā darbošanās nākotnes periodā, jo uzņēmums būs ekonomiski spiests turpināt darbību šajā nākotnes periodā.

Paredzams, ka pēc sākotnējās piemērošanas šai interpretācijai nebūs būtiskas ietekmes uz konsolidētajiem un atsevišķiem finanšu pārskatiem, jo tās piemērošanas rezultātā nebūs nepieciešams mainīt grāmatvedības uzskaites politiku attiecībā uz valsts nodevām.

Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 11 grozījumi 9 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Četri grozījumi četros standartos ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķu, finanšu pārskatus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Konsolidācijas pamatprincipi

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt maiņīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc meitas sabiedrības aktīvu un saistību atzīšanu vai jebkuras ar to saistītas nekontrolējošās līdzdalības un citu pašu kapitāla komponentu atzīšanu. Gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja iepriekšējā meitas sabiedrībā saglabājas Koncerna ieguldījums, kontroles zaudēšanas brīdī tas tiek novērtēts patiesajā vērtībā.

Konsolidācijas rezultātā izslēgtie darījumi

Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumu summas, kā arī nerealizētā peļņa, kas gūta no Koncerna sabiedrību savstarpējiem atlikumiem un darījumiem, tiek izslēgti, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus. Nerealizētā peļņa, kas gūta no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta Bankas līdzdalības daļas asociētajā sabiedrībā ietvaros summā, kas nepārsniedz Bankas līdzdalības daļu šajā sabiedrībā. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti tādā

pašā veidā kā nerealizētā peļņa, izņemot gadījumus, kad darījuma būtība liecina par nododamā aktīva vērtības samazināšanās pazīmēm.

Saistītās puses

Saistītās puses ir ar Koncernu un Banku saistītas juridiskas un fiziskas personas, kuras atbilst sekojošiem nosacījumiem.

- a) Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar Koncernu un Banku, ja:
 - i. šai privātpersonai ir kontrole vai kopīga kontrole pār Koncernu un Banku;
 - ii. šai privātpersonai ir būtiska ietekme Koncernā un Bankā; vai
 - iii. šī persona ir Koncerna un Bankas vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Sabiedrība ir saistīta ar Koncernu un Banku, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i. sabiedrība un Koncerns un Banka ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katra mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un māsas sabiedrība ir saistītās puses viena otrai);
 - ii. viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
 - iii. abas sabiedrības ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
 - iv. viena sabiedrība ir trešās personas kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās personas asociētā sabiedrība;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

- v. sabiedrībai ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns Koncerna un Bankas darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar Koncernu un Banku, darbiniekiem. Ja Koncerns un Banka patstāvīgi izmaksā pabalstus darbiniekiem, tad darbadevēji, kuri veic iemaksas šajā pabalstu plānā, arī ir Koncernu un Banku saistītās puses;
- vi. sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē (a) apakšpunktā minētā privātpersona;
- vii. privātpersonai, kas minēta (a) apakšpunkta (i) daļā, ir būtiska ietekme sabiedrībā vai tā ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.

Saistīto pušu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp Koncernu un Banku un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominētas ārvalstu valūtā un tiek vērtētas to patiesajā vērtībā, tiek pārrēķinātas eiro, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo

ienākumu pārskatā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska ierobežošanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska ierobežošana, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

Valūta		31.12.2014	31.12.2013
1 GBP	=	EUR 0,7789000	EUR 0,8336940
1 RUB	=	EUR 72,3370000	EUR 45,0515385
1 USD	=	EUR 1,2141000	EUR 1,3646680
1 LVL	=	EUR 1,4228718	EUR 1,4228718

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un pārējos finanšu instrumentus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un pārējiem finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietver tikai kuponus (procentus).

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, ar kuru tiek aprēķināta finanšu aktīvu un saistību amortizētā vērtība un procentu ieņēmumi un izdevumi attiecināti uz atbilstošiem periodiem. Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas līdz finanšu aktīvu un saistību neto uzskaites vai nominalvērtībai finanšu instrumenta turēšanas periodā, vai īsākā periodā, ja tas ir atbilstoši.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Efektīvā procentu likme tiek noteikta finanšu aktīva un saistības sākotnējā atzīšanas brīdī un turpmāk netiek pārskatīta. Aprēķinot efektīvo likmi, Banka, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ņem vērā līgumiskās saistības, visas saņemtās vai samaksātās komisijas, ar darījumu saistītās izmaksas, kā arī prēmiju vai diskontu, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Ar darījumu saistītās izmaksas ir izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistības iegādi vai pārdošanu. Procentu ieņēmumus nesošo aktīvu vērtības samazinājuma gadījumā procentu aprēķināšana tiek turpināta, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi un likmi, kas tika sākotnēji noteikta.

Komisijas maksa par kredīta organizēšanu un pārējās komisijas maksas, kuras uzskatāmas par izsniegtā kredīta kopējā ienesīguma sastāvdaļu, kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām tiek atspoguļotas kā nākamo periodu ienākumi un amortizētas kā procentu ienākumi finanšu instrumenta paredzētā darbības (turēšanas) laikā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējās maksas, komisijas un pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Bankai piederošie vērtspapīri tiek klasificēti portfeļos atbilstoši Bankas nodomam vērtspapīru iegādes brīdī un stratēģijai attiecībā uz ieguldījumiem vērtspapīros. Banka ir izstrādājusi vērtspapīru ieguldījumu stratēģiju un atbilstoši vērtspapīru iegādes nolūkam sadalījusi vērtspapīrus šādi: "Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri", "Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" un "Pārdošanai pieejamie vērtspapīri".

Visi Bankai piederošie finanšu instrumenti tiek atzīti to iegādes brīdī un finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas tiem finanšu instrumentiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas netiek atzītas peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neaplicina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

Aizdevumi un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No līguma parakstīšanas dienas līdz izsniegšanas dienai, tie tiek uzskaitīti kā kreditsaistības ārpusbilances posteņos.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tie, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī ir klasificējusi kā patiesā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un tie, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti ir vērtspapīri un akcijas, kurus Banka tur, lai pārdotu tālāk un gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, atskaitot ar tiem saistītās darījuma izmaksas, un turpmāk šie vērtspapīri tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot tirgus cenas. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti kā neto ienākumi vai zaudējumi no darījumiem.

Atvasināti finanšu instrumenti

Atvasināti finanšu instrumenti sevī ietver swap, forward, futures, spot, iespējas līgumus (procentu, ārvalstu valūtas, dārgmetālu un akciju), kā arī šo instrumentu jebkura veida kombinācijas.

Atvasināti finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā atvasinātā instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasināti finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citas vienošanās sastāvā (pamatlīgumā). Iegultais atvasināts finanšu instruments tiek uzskaitīts atsevišķi no pamatlīguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasināts finanšu instruments tikai ar nosacījumu ka iegultā instrumenta ekonomiskie raksturlielumi un riski nav cieši saistīti ar pamatlīguma ekonomiskiem raksturlielumiem un riskiem; atsevišķs instruments ar tiem

pašiem iegultā instrumenta noteikumiem atbilst atvasināta finanšu instrumenta definīcijai; šāds kombinētais instruments nav novērtēts tā patiesajā vērtībā ar patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasināti finanšu instrumenti, kas ir iegulti finanšu aktīvos vai finanšu saistībās tā patiesajā vērtībā un tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, netiek uzskaitīti atsevišķi.

Kaut gan Koncerns veic tirdzniecības darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem nolūkā nodrošināties pret riskiem, Koncerns nepiemēro riska ierobežošanas darījumu uzskaiti (hedge accounting).

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus iegādājas turēšanai uz nenoteiktu laika periodu. Vērtspapīri, kuriem nav noteiktas kotētās tirgus vērtības aktīvajā tirgū un kuru patieso vērtību nevar droši noteikt, tiek uzrādīti iegādes vērtībā. Visi pārējie pārdošanai pieejamie vērtspapīri tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti un atspoguļoti citos visaptverošajos ienākumos, izņemot vērtības samazināšanās zaudējumus līdz brīdim, kad tiks pārtraukta finanšu aktīva atzīšana; pēc tam peļņas vai zaudējumu kopējā summa, kura iepriekš tika atzīta citos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīta peļņā vai zaudējumos. Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīvs nodoms un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri ietver valdības parāda vērtspapīrus un korporatīvās obligācijas, kuras tiek atspoguļotas to amortizētajā izmaksu vērtībā un attiecībā uz kurām Bankai ir pozitīvs nodoms un iespēja turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek atzīti uzskaitē no vērtspapīru iegādes norēķinu datuma. Sākotnēji līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk vērtspapīru diskonts tiek amortizēts vērtspapīra darbības laikā, lietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīti

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas nekotējās aktīvā tirgū, izņemot (a) tos, kurus Banka paredz pārdot nekavējoties vai īstermiņā, (b) tos, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī klasificējusi kā "patiesajā vērtībā novērtējamus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" vai kā "pārdošanai pieejamus aktīvus"; vai (c) tos, saistībā ar kuriem īpašnieks nevar atgūt savu sākotnējo ieguldījumu lielāko daļu, izņemot gadījumus, kad tas rodas no kredītpējas pasliktināšanās.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā novērtētie kredīti turpmāk tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīts, kurš ir novērtēts kā zaudēts un atzīts par neatgūstamu, tiek norakstīts no finanšu stāvokļa pārskata, debetējot attiecīgo uzkrājumu kontu; turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņā vai zaudējumos kā uzkrājumu samazināšanas ienākumi.

Saistības pret kredītiestādēm

Saistības pret kredītiestādēm ietver visas saistības, kas radušās darījumos ar iekšzemes un ārvalstu kredītiestādēm, kā arī saistības pret Latvijas Banku un citām centrālajām bankām, t.sk. saistības pret kredītiestādēm par atlikumiem vostro kontos, saistības pret kredītiestādēm par nepabeigtiem ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un starpbanku kredītiem.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā novērtētās saistības pret kredītiestādēm turpmāk tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Noguldījumi

Noguldījumi ir saistības, kas tiek atspoguļotas amortizētajā vērtībā un ietver sevi klientu tekošos kontus un noguldījumus, kā arī kredītiestāžu noguldījumus un kontus.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās, vai brīdī, kad Banka ir būtībā nodevusi visu ar šī finanšu aktīva piederību saistītos riskus un ieguvumus. Jebkuras radušās vai pārvedumā saglabājušās tiesības vai saistības tiek atzītas atsevišķi kā aktīvi vai saistības. Finanšu saistības atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Aktīvu un saistību ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitītas un neto summa tiek atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā gadījumā, ja pastāv juridiski realizējamās tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ja ir iecerēts veikt norēķinu pēc neto principa vai realizēt aktīvu un izpildīt saistību vienlaicīgi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšana

Prasības pret kredītiestādēm

Par noguldījumu uz pieprasījumu, īstermiņa noguldījumu “overnight” un noguldījumu ar peldošu procentu likmi patieso vērtību uzskatāma to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patieso vērtību nosaka ar diskontētās naudas plūsmas metodi, izmantojot spēkā esošās naudas tirgus procentu likmes parādsaistībām ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu aplēstā patiesā vērtība ir aplēsto nākotnes naudas plūsmu diskontētā summa. Paredzamo nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai izmanto spēkā esošo naudas tirgus procentu likmju likni, kam piešķaitīts attiecīgais kredītriska uzcenojums.

Akcijas un pārējie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un pārējo vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patieso vērtību nosaka, ņemot vērā piedāvājuma cenu

atskaites datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā par nekotējamo akciju, kuru pārdošana ir ierobežota, tika izdarīts pieņēmums, ka nav iespējams ticami aplēst patieso vērtību.

Atvasināti finanšu instrumenti

Valūtu mijmaiņas darījumu (currency swaps) patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kuras būs saņemamas un maksājamas attiecīgajās ārvalstu valūtās atlikušā termiņa līdz dzēšanai laikā, un pārrēķinot diskontēto naudas plūsmu starpību eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteikta valūtas maiņas kursa. EURIBOR un LIBOR procentu likmes tiek izmantotas kā etalonvērtība bezriskā procentu likmēm, ko izmanto diskontēšanai.

Saistības pret kredītiestādēm un klientiem

Par noguldījumu ar nenoteiktu dzēšanas termiņu, kas ietver procentus nenesošos noguldījumus, aplēsto patieso vērtību uzskatāma prasību uz pieprasījumu summa. Īstermiņa noguldījumu “overnight” patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patiesā vērtība fikstos procentus nesošajiem noguldījumiem, kas nekotējas aktīvajā tirgū, tiek aplēsta ar diskontēto naudas plūsmu metodi, izmantojot procentu likmes jaunajām parādsaistībām ar līdzīgu atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Banka katrā pārskata datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par finanšu aktīvu, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vērtības samazināšanos. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja objektīvās pazīmes liecina, ka ir noticis vērtības samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj negatīvu iespaidu uz aktīvu naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvās pazīmes, kas liecina, ka finanšu aktīvu (tajā skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtība ir samazinājusies, ir: aizņēmēja saistību nepildīšana (default) vai nemaksāšana noteiktajā termiņā; kredīta vai aizdevuma restrukturizācija uz noteikumiem, kurus citos apstākļos Banka nebūtu izskatījusi; pazīmes, kas liecina, ka aizņēmējs vai emitents var iekļūt bankrotā; konkrētais vērtspapīrs vairs netiek tirgots vai kotēts aktīvajā tirgū; vai citas vērojamās pazīmes, kas attiecas uz aktīvu grupu, piemēram grupā ietilpstošo aizņēmēju vai emitentu maksāspējas pasliktināšanās, vai ekonomiskie apstākļi, kas savstarpēji cieši saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumu kapitāla vērtspapīros būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības samazināšanās zem iegādes vērtības arī uzskatāma par vērtības samazinājuma objektīvu pazīmi.

Visiem klientu kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem un pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem Banka izvērtē specifiskā vērtības samazinājuma pazīmes. Attiecīgi, kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu

vērtspapīriem Banka neveido kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumam.

Kredīti un debitoru parādi finanšu stāvokļa pārskatā tiek atspoguļoti amortizētajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Vērtības samazināšanās zaudējumi un atgūtie parādi tiek atzīti ik mēnesi, pamatojoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Uzkrājumi periodā tiek atspoguļoti peļņā vai zaudējumos.

Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitīto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu summa tiek atspoguļota kā starpība starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas ir diskontēta, pielietojot aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos un atspoguļoti kontā "uzkrājumi kredītu un aizdevumu vērtības samazinājumam". Procentus no aktīva, kuram vērtība ir samazinājusies, Banka turpina atzīt, veicot diskonta "atritināšanu" (kas atspoguļo laika gaitu jeb ritējumu). Ja turpmākā notikuma rezultātā vērtības samazināšanās zaudējumu summa samazinās, tiek veikta šīs samazināšanās apvērse ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, pārnesot kumulatīvo zaudējumu summu, kas tika atzīti citos visaptverošajos ienākumos, peļņā vai zaudējumos. Kumulatīvā zaudējumu summa, kas tiek izslēgta no pašu kapitāla un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos, veido starpību starp aktīva iegādes vērtību, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju un šī brīža patieso vērtību, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus, kas pirms tam tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Ja turpmākajā periodā pārdošanai pieejamo aktīvu (kuru vērtība ir samazinājusies) patiesā vērtība palielinās un šī palielināšanās var tikt objektīvi attiecināta uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanas peļņā vai zaudējumos, tad šie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek pakļauti apvērsei (atcelšanai), bet atceltā summa atzīstama peļņā vai zaudējumos. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts tieši citos visaptverošajos ienākumos.

Nefinanšu aktīvi

Bankas nefinanšu aktīvu, kas nav ieguldījumu īpašumi un atliktie nodokļu aktīvi, uzskaites vērtība tiek pārskatīta uz katru atskaites datumu ar mērķi izvērtēt vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēta kāda vērtības samazināšanās pazīme, tiek aprēķināta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās zaudējums tiek atzīts gadījumā, ja paša aktīva vai tā naudu ienesošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz tā (tās) atgūstamo summu. Naudu ienesošā vienība ir mazākā identificējamā aktīvu grupa, kas patstāvīgi (ģenerē) veido naudas plūsmas neatkarīgi no citiem aktīviem un grupām. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanās zaudējumi vispirms attiecināmi uz šo vienību nemateriālās vērtības (goodwill) uzskaites vērtības samazināšanu, bet pēc tam proporcionāli uz pārējo aktīvu, kas ietilpst attiecīgajā vienībā (vienību grupā) uzskaites vērtības samazināšanu.

Aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no divām vērtībām: tā ir aktīva vai

tā vienības izmantošanas vērtība un tā (tās) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aprēķinot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un šim aktīvam piemētošos riskus.

Vērtības samazināšanās zaudējums attiecībā uz nemateriālo vērtību (goodwill) netiek apvērsts. Iepriekšējos periodos atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi attiecībā uz pārējiem aktīviem tiek novērtēti uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summa noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanas nebūtu bijuši atzīti.

Pārņemtās kredītu ķīlas

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija ieķīlāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums. Citi ķīlu veidi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Nemateriālie aktīvi

Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no licencēm, kuras ir nepieciešamas Bankas darbībai, kā arī datorprogrammām. Visus nemateriālos aktīvus Banka uzskaita pēc iegādes cenas, atskaitot amortizāciju un vērtības samazināšanās zaudējumus. Nemateriālo aktīvu lietošanas termiņu no diviem līdz divdesmit gadiem Banka nosaka, ņemot vērā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiku, ja tas ir noteikts; ja termiņš nav noteikts, tad Banka noraksta nemateriālo aktīvu 5 gadu laikā. Nemateriālo aktīvu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi, izņemot transportlīdzekļus, Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pēc iegādes cenas atskaitot nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi pastāv.

Bankas pamatlīdzekļu nolietojuma termiņi

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	5 gadi
Transportlīdzekļi	5 gadi
Citi pamatlīdzekļi	10 gadi
Datori	5 gadi

Nepabeigtiem celtniecības objektiem un zemes gabaliem nolietojums netiek aprēķināts. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un tekošais remonts tiek iekļauts peļņā vai zaudējumos periodā, kad tie radušies. Pamatlīdzekļu kapitāla remonta izdevumi tiek pievienoti attiecīgā aktīva uzskaites vērtībai, ja tie paildzina pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas laiku.

Nolietojuma aprēķināšanas metodes, lietderīgās lietošanas laiki un atlikusī vērtība tiek pārskatīti katru gadu.

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to pašizmaksā, no kuras tiek atskaitīts uzkrātais nolietojums un uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās, izņemot transporta līdzekļus, kuri tiek uzskaitīti pārvērtētajā vērtībā, kā tas ir norādīts zemāk. Pašizmaksa ir samaksātās naudas vai to ekvivalentu summa vai citas aktīva iegādei dotās atlīdzības patiesā vērtība tā iegādes vai ražošanas brīdī. Pašizmaksa ietver izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz aktīva iegādi.

Transporta līdzekļi ir jāpārvērtē regulāri. Pārvērtēšanas biežums ir atkarīgs no pārvērtējamo transporta līdzekļu patiesās vērtības svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies transporta līdzekļa vērtības pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot gadījumus, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņā vai zaudējumos. Šajā gadījumā pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts peļņā vai zaudējumos.

Pārvērtēšanas rezultātā radies transporta līdzekļa vērtības samazinājums tiek atzīts peļņā vai zaudējumos, izņemot gadījumus, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos. Šajā gadījumā pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

Transporta līdzekļu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesen veiktajiem tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Novērtējot atsevišķus transporta līdzekļus, par kuriem nav pieejami novērojami tirgus dati, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem, kuru pamatā ir salīdzināšanas metode, un izvērtē šādu novērtējumu ticamību, ņemot vērā tā brīža tirgus situāciju.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi ir īpašumi, kas paredzēti nomas ienākumu gūšanai vai tiek turēti, lai gūtu ienākumus kapitāla vērtības pieauguma rezultātā, bet nav paredzēti pārdošanai saimnieciskās darbības gaitā, vai izmantošanai pašu saimnieciskās darbības vajadzībām: pakalpojumu sniegšanai vai administratīvajiem mērķiem. Daži ieguldījumu īpašumi tika iegūti kredītu un aizdevumu nodrošinājuma (komercķīlas) tiesības izlietošanas rezultātā.

Mainoties īpašuma izmantošanas mērķiem, īpašums tiek pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem. Pārklasifikācijas datumā īpašuma patieso vērtību, kādā tas uzskaitīts, pieņem par pamatlīdzekļa iedomāto uzskaites vērtību turpmākai uzskaitēi.

Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā pēc iegādes vērtības, kas tiek uzskatīta par to patieso vērtību iegādes brīdī, ieskaitot iegādes izdevumus, turpmāk šie īpašumi tiek pārvērtēti un uzskaitīti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Zemes gabalu, ēku un citu nekustamā īpašuma objektu patiesā tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz licencētu vērtētāju ikgadējo vērtējumu. Vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņā vai zaudējumos postenī "Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas".

Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi

Ilgtermiņa aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas nevis nepārtrauktas lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Tūlīt pirms klasificēšanas pārdošanai turēto aktīvu kategorijā ilgtermiņa aktīvus vai pārdošanai paredzēto aktīvu grupas komponentus pārvērtē saskaņā ar Koncerna un Bankas grāmatvedības politikām. Turpmāk šie aktīvi vai pārdošanai paredzēto aktīvu

grupa parasti tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no pārdošanai turētu aktīvu grupas vērtības samazināšanās vispirms attiecina uz to nemateriālo vērtību un pēc tam – uz atlikušajiem aktīviem un saistībām proporcionāli to vērtībai, bet neattiecinā uz finanšu aktīviem, atliktā nodokļa aktīviem, darbinieku labumu aktīviem, ieguldījumu īpašumiem, kuru uzskaitē arī turpmāk tiek veikta saskaņā ar Koncerna un Bankas grāmatvedības politikām. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās klasificēšanas pārdošanai turēto aktīvu kategorijā un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Būdami klasificēti kā pārdošanai turēti, nemateriāli aktīvi un pamatlīdzekļi vairs netiek amortizēti un nolietoti, un pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītie ieguldījumi vairs netiek uzskaitīti pašu kapitālā.

Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās

Koncerna ieguldījumus sabiedrībās, kuru ieguldījuma daļa tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes, veido ieguldījumi asociētajās un kopīgās kontroles sabiedrībās.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un uzņēmējdarbības politiku.

Kopīgās kontroles sabiedrības ir sabiedrības, kurās Koncernam ir kopīga kontrole un tiesības uz sabiedrību neto aktīviem, nevis tiesības uz to aktīviem un atbildība par to saistībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Ieguldījumi asociētajās un kopīgās kontroles sabiedrībās tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes. Ieguldījumi asociētajās un kopīgās kontroles sabiedrībās tiek sākotnēji atzīti pašizmaksā, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējas atzīšanas konsolidētajos finanšu pārskatos tiek ietverta Koncerna asociēto un kopīgās kontroles sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos un visaptverošajos ienākumos daļa, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme vai kopīga kontrole sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā un kopīgās kontroles sabiedrībā vērtību, ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās un kopīgās kontroles sabiedrības labā.

Repo darījumi (repos)

Saskaņā ar vienošanām par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu ("repo") realizētie vērtspapīri tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finanšu darījumi. Šajā gadījumā vērtspapīrus turpina atzīt finanšu stāvokļa pārskatā, bet attiecīgas saistības pret darījuma partneriem tiek iekļautas rēķinos, kas maksājami saskaņā ar darījumiem par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (repo). Starpība starp pārdošanas cenu un atpirkšanas cenu uzskatāma par procentu izdevumiem un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos visā repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saskaņā ar vērtspapīru pirkšanas ar atpārdošanu līgumiem ("reverse repo") nopirktie vērtspapīri tiek

atspoguļoti kā atbilstoši pirkšanas ar atpārdošanu darījumiem saņemamās summas. Starpība starp pirkšanas cenu un atpārdošanas cenu uzskatāma par procentu ienākumiem un tiek aprēķināta visā reverse repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja saskaņā ar pirkšanas ar atpārdošanu līgumu nopirktie aktīvi tiek pārdoti trešajām pusēm, tad saistība atgriezt vērtspapīrus atpakaļ tiek uzskaitīta kā tirdzniecības saistība un tiek mērīta patiesajā vērtībā.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Aplikšana ar nodokļiem

Ienākuma nodokļa izmaksas ietver par pārskata gadu aprēķināto un atlikto nodokli. Ienākuma nodokļa izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, izņemot gadījumus, kad šīs izmaksas attiecas uz posteņiem, kuri tiek atzīti tieši citos visaptverošajos ienākumos.

Par pārskata gadu aprēķinātais un atliktais nodoklis ir sagaidāmais nodoklis, kas maksājams no apliekama ienākuma par gadu un kas tiek aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā vai ir būtībā stājušies spēkā pārskata datumā, kā arī jebkuras korekcijas attiecībā uz par iepriekšējiem gadiem maksājamo nodokli.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Atliktais nodoklis tiek atspoguļots, izmantojot bilances saistību metodi attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kas rodas starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību (kas savukārt tiek noteikta finanšu pārskatos atspoguļošanas mērķiem) un nodokļu mērķiem izmantojamām summām. Atliktais nodoklis netiek atzīts attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kuras rodas nemateriālās vērtības (goodwill) sākotnējās atzīšanas laikā, aktīvu vai saistību sākotnējās atzīšanas laikā tāda darījuma ietvaros, kas nav sabiedrību (kompāniju) apvienošanas darījums, kas šāda atzīšana darījuma veikšanas brīdī neietekmē nedz uzskaites (grāmatvedības), nedz ar nodokli apliekamo peļņu vai zaudējumus, kā arī attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kas attiecas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā mērā, kādā pastāv varbūtība, ka tās netiks atjaunotas tuvākajā nākotnē. Atliktā nodokļa summa tiek noteikta, izmantojot nodokļu likmes, kuru izmantošana attiecībā uz pagaidu atšķirībām ir sagaidāma pagaidu atšķirību atjaunošanas brīdī saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā vai būtībā ir stājušies spēkā pārskata datumā.

Atliktais nodokļu aktīvs tiek atzīts tikai tādā mērā, kādā pastāv varbūtība, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai šo aktīvu varētu izmantot. Atlikto nodokļu aktīvu summa tiek analizēta uz katru pārskata datumu un tiek samazināta tādā mērā, kādā attiecīgo nodokļu labumu realizācija nav ticama.

Uzkrājumi

Uzkrājums tiek atzīts finanšu stāvokļa pārskatā tajā gadījumā, kad Bankai ir juridiskas saistības (juridiskais pienākums) (legal obligation) vai no praktiskās darbības izrietošā saistība (constructive obligation)

pagātnes notikuma rezultātā un pastāv varbūtība, ka šīs saistības dzēšanai būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana. Ja efekts ir būtisks, uzkrājumi tiek noteikti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējos tirgus novērtējumus un šai saistībai piemētošos riskus.

Īstermiņa darbinieku labumi

Darbinieku īstermiņa labumi, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumi, prēmijas un atvaļinājuma pabalsti tiek novērtēti, neveicot diskontēšanu un norakstot tos izdevumos pēc attiecīgā pakalpojuma sniegšanas saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Uzkrājumi tiek atzīti paredzamo prēmiju izmaksu apmērā vai saskaņā ar vienošanos par piedalīšanos peļņas sadalē, ja darbinieka iepriekš sniegto pakalpojumu rezultātā Bankai pastāv tiesiskās vai iespējamās saistības izmaksāt šim darbiniekam naudas summu un ja ir iespējams veikt ticamu saistību novērtējumu.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem tiek aprēķināti katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo neizmantoto atvaļinājuma dienu (t.i. nopelnītās, bet neizmantotās atvaļinājuma dienas) skaitu, reizinot to ar dienas vidējo darba algu pēdējos sešos mēnešos un tai atbilstošo sociālās apdrošināšanas iemaksas summu.

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, kas ietver saistības par kredītu piešķiršanu jeb neizmantotās saistības (undrawn loan commitments), akreditīvus un galvojumus un nodrošina citus kredītu apdrošināšanas veidus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Finanšu garantija ir līgums, saskaņā ar kuru Bankai ir pienākums veikt noteiktus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus, kas šī instruments turētājam rodas, ja noteiktais parādnieks neveic maksājumu noteiktajā termiņā atbilstoši parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot attiecīgās darījuma izmaksas, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un

citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

Dividendes

Koncerna spēja izsludināt un izmaksāt dividendes tiek regulēta saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Dividendes par parastajām akcijām tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadalīšana periodā, kurā dividendes tiek izsludinātas.

4. Risku pārvaldīšana

Visi aspekti saistībā ar Koncerna un Bankas riska pārvaldīšanas mērķiem un politikām atbilst tiem aspektiem, kas uzrādīti konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos pēc stāvokļa uz 2014. gada 31. decembri un par gadu, kas noslēdzās 2013. gada 31. decembrī.

Bankas darbība ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem un ietver kāda riska (zināma līmeņa ietvaros) vai risku kombinācijas analīzi, izvērtēšanu, pieņemšanu un pārvaldīšanu. Risku pieņemšana ir finansiālajai darbībai piemērotais pamatelements. Biznesā iesaistītas personas ir neizbēgami pakļautas risku iedarbībai. Tādēļ Bankas stratēģiskais mērķis ir sasniegt attiecīgo līdzsvaru starp risku un ienākumiem un mazināt riska potenciāli negatīvu ietekmi uz Bankas finanšu rādītājiem.

Riska pārvaldīšanas sistēma, kas ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatņemama sastāvdaļa, funkcionē atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas banku efektīvās uzraudzības pamatprincipiem.

Nozīmīgākie pamatriski ir atbilstības un reputācijas risks, kredītrisks, likviditātes risks, procentu likmes risks, ārvalstu valūtas risks un operacionālais risks. Risku kontroles neatkarīgais process neaptver biznesa riskus, tādos kā dabas risku (izmaiņas apkārtējā vidē), tehnoloģisko risku un industriālo risku. Šos riskus Banka kontrolē stratēģiskās plānošanas procesa ietvaros.

Riska pārvaldīšana Bankā tiek īstenota centralizēti valdes uzraudzībā un saskaņā ar padomes apstiprinātajām politikām. Risku pārvaldīšanas politikas tiek pārskatītas katru gadu. Bankā darbojas trīs komitejas, kuras ir atbildīgas par risku pārvaldīšanu: Kredītkomiteja, Resursu uzraudzības komiteja un Klientu darbību izvērtēšanas komiteja. Bez tam Iekšēja audita dienests veic risku pārvaldīšanas sistēmas efektivitātes neatkarīgu auditu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Bankas valde ir atbildīga par risku mazināšanas pasākumu ieviešanu un pārraudzību un Bankas darbības nodrošināšanu noteikto riska parametru robežās. Risku direktors ir atbildīgs par vispārējo risku pārvaldīšanu un noteikumu ievērošanu, nodrošinot vienoto principu un metožu piemērošanu finanšu un cita veida risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai.

Bankas apstiprinātajās risku pārvaldīšanas politikās ir izklāstīti nozīmīgu risku identifikācijas, analīzes un novērtēšanas principi, noteikti limiti risku nesošajiem darījumiem un atrunātas metodes, kā kontrolēt riskus un limitu ievērošanu, izmantojot drošu un mūsdienīgu vadības informācijas sistēmu. Pēc stāvokļa uz 2014. gada 31. decembri Banka savu darbību veica saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/EU par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību konsultatīvu uzraudzību, un Regulu (ES) Nr 575/2013 par uzraudzības prasībām kredītiestādēs un ieguldījumu sabiedrībās informācijas sistēmu.

Atbilstības un reputācijas risks

Pastāv risks, ka bankas var tikt izmantotas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai, ja vien tajās nav ieviestas un netiek īstenotas adekvātas šī riska konstatēšanas, kontroles un novēršanas programmas. Šajā sakarā Banka ievieš un īsteno savās procedūrās principus un prasības, ko nosaka:

1. Latvijas Republikas normatīvie akti;
2. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie ieteikumi;
3. Latvijas komercbanku asociācijas vadlīnijas;
4. Starptautiskie normatīvie akti un rekomendācijas, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu (AML/CFT);
5. Starptautiskā paraugprakse.

Bankas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un “pazīsti savu klientu” politikas un procedūras satur sekojošus pamatprincipus:

1. Klientu identifikācija, verifikācija un izpēte;
2. Klientu darbības nepārtraukta uzraudzība un kontrole;
3. Klientu darbības analīze;
4. Aizdomīgu un neparastu darījumu konstatācija, ziņošana tiesībsargājošām iestādēm;
5. Informācijas uzglabāšana par klientiem un to veikto darbību;
6. Darbinieku apmācība.

Kredītrisks

Banka ir pakļauta kredītriskam, kas ir materiālo zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja darījuma partneris nespēs pildīt savas līgumsaistības pret Banku. Kredītriskam ir kritiska nozīme Bankas darbībā, tādēļ ir svarīgi šo risku pārvaldīt efektīvi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Kredītriska avoti

Kredītrisks galvenokārt rodas, Bankai izvietojot finanšu līdzekļus citās kredītiestādēs, kā arī veicot kredītēšanas darbību un darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks piemīt arī tādiem instrumentiem, kā akreditīvi, garantijas un saistības piešķirt overdrafta kredītu karšu kontiem. Turklāt pastāv arī piegādes risks (risks, ka viens no darījuma partneriem savlaicīgi neveiks naudas līdzekļu piegādi).

Bankas, kas veic maksājumus, pakļautība kredītriskam var radīt ietekmi uz likviditātes pārvaldīšanas procesu, jo Bankai ir nepieciešams uzturēt pietiekamu naudas līdzekļu summu galveno korespondentbanku kontos klientu maksājumu veikšanai, kā rezultātā dažkārt rodas būtiska risku koncentrācija saistībā ar dažiem darījuma partneriem.

Kredītriska pārvaldīšana

Banka pārvalda, ierobežo un kontrolē kredītriska koncentrāciju tajos gadījumos, kad koncentrācija ir identificēta jebkāda līmenī, nosakot limitus atsevišķiem darījuma partneriem un savstarpēji saistītu klientu grupām, kā arī atsevišķām tautsaimniecības nozarēm un sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem.

Banka veic pieņemtā kredītriska līmeņu strukturēšanu, nosakot limitus riska summām, kas rodas saistībā ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu un saistībā ar nozarēm/ sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šie limiti tiek kontrolēti un pārskatīti katru gadu vai biežāk, ja tas ir nepieciešams.

Kredītriska pārvaldīšana tiek īstenota, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju spēju pildīt savas saistības izmaksāt pamatsummu un procentus par kredīta izmantošanu, kā arī nepieciešamības gadījumā izmainot kredītēšanas limitus. Lēmuma pieņemšanai vērā tiek ņemti finansiālās analīzes, ārējo reitingu un aizņēmēju un darījuma partneru biznesa vides analīzes rezultāti.

Kredītriska pārvaldīšanā Banka pielieto dažādas metodes, kuras paredzētas kredītiestādēm un ne-MFI (monētārās finanšu iestādes). Šīs metodes tiek konsekventi pielietotas visiem izmantojamiem finanšu instrumentiem, tajā skaitā arī galvojumiem un iespējamām saistībām, ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu, kā arī piegādes riskam, kas piemīt ārvalstu valūtas darījumiem.

Limitus darījumiem ar kredītiestādēm izskata Resursu uzraudzības komiteja un apstiprina valde. Limitus darījumiem ar ne-MFI izskata Kredītkomiteja un apstiprina valde vai padome atbilstoši piešķirtajiem pilnvarojumiem.

Regulējošās prasības piemērojamas arī darījumiem ar savstarpēji saistītu klientu grupu un ar saistītām personām.

Atbilstoši noteikumiem jebkurš kredītrisks, ko Banka uzņemas darījumos ar nesaistītu personu, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Taču noteikumi arī nosaka, ka daži darījumi, piemēram prasības pret kredītiestādēm ar dzēšanas termiņu līdz 1 gadam, regulējošo prasību kontekstā nav uzskatāmi par darījumiem, kuriem piemīt kredītrisks.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Atbilstoši noteikumiem kredītriskam pakļauto darījumu ar Bankas saistītām personām kopsumma nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto dažādas metodes kredītriska mazināšanai, no kuriem tradicionālais ir nodrošinājuma turēšana atbilstoši vispārpieņemtai praksei. Banka ievēro prasības un kritērijus, kas attiecas uz Bankas pieņemamiem nodrošinājuma veidiem.

Pieprasāmā nodrošinājuma summa var mainīties atkarībā no darījuma veida, bet parasti tā tiek noteikta tādā apmērā, kāds ir nepieciešams neatmaksātās aizdevuma pamatsummas segšanai.

Ar kredītiestādēm Banka parasti veic darījumus bez nodrošinājuma.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kredītriska pārvaldīšanu izklāstīta 46. pielikumā.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks ka Bankai radīsies grūtības naudas līdzekļu piesaistīšanā, lai noteiktajos termiņos izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv aktīvu un pasīvu termiņstruktūras nesabalansētības gadījumā. Termiņstruktūras sabalansētība un/vai kontrolētā termiņstruktūras nesabalansētība un aktīvu un pasīvu procentu likmes ir ļoti nozīmīgi faktori finanšu institūciju, tajā skaitā Bankas pārvaldīšanā. Finanšu institūcijām pilnīgi sabalansēta termiņstruktūrā ir reti

sastopama, jo tās bieži vien veic dažāda veida darījumus, kuru termiņi nav noteikti. Nesabalansētā pozīcija potenciāli kāpina ienesīgumu, bet var arī palielināt zaudējumu risku.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Banka veic likviditātes pārvaldīšanu, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas līdzekļu pieejamību jebkurā laikā un tādējādi izpildītu visas ar naudas plūsmu saistītās saistības noteiktajā termiņā.

Banka meklē iespējas aktīvi atbalstīt diversificēto un stabilo finansēšanas bāzi, kas sevī ietver emitētos parāda vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa kredītus no citām bankām, lielo korporatīvo klientu un privātpersonu noguldījumus, minēto bāzi papildinot ar diversificētajiem portfeļiem, kuros iekļauti augsti likvidie aktīvi, nodrošinot Bankas spēju operatīvi un vienmērīgi reaģēt uz neparedzētām likviditātes prasībām.

Bankas valde pārskata un apstiprina Bankas likviditātes politiku. Atbilstoši šai politikai Bankai ir pienākums uzturēt pietiekamu likvido aktīvu krājumu finanšu saistību izpildei, bet ne mazāk kā 30% no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Banka ik dienu aprēķina likviditātes rādītāju, kas ir obligāts visām bankām.

2014. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 87,16% (2013. gada 31. decembrī: 71,53%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Banka likviditātes pārvaldīšanas politikā noteiktas šādas prasības:

- naudas plūsmas plānošana galveno valūtu griezumā un šajā sakarā nepieciešamā likvīdo aktīvu apjoma nodrošināšana;
- diversificēto finansēšanas avotu uzturēšana;
- parādu koncentrācijas un veidu (profila) pārvaldīšana;
- parādu finansēšanas plānu izstrāde un izpilde;
- augsti likvīdo aktīvu (īstermiņā viegli realizējamie aktīvi, kas tiek turēti nolūkā nodrošināties pret jebkādiem pārrāvumiem naudas plūsmā) portfeļa turēšana;
- likviditātes un finansēšanas plānu izstrāde neparedzētiem apstākļiem;
- finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļojamo likviditātes rādītāju ievērošanas un to atbilstības regulējošām prasībām pārraudzība.

Pārraudzība, kontrole un atskaites datu sniegšana tiek veikta, pamatojoties uz naudas plūsmas novērtēšanas un plānošanas attiecīgi nākamai dienai un nākamam mēnesim, jo minētie laika periodi ir īpaši nozīmīgi likviditātes pārvaldīšanā. Plānošanas sākumpunkts ir finanšu saistību līgumisko dzēšanas termiņu un finanšu aktīvu gaidāmo naudas plūsmu analīze.

Resursu pārvalde no Bankas struktūrvienībām saņem informāciju par finanšu aktīvu un pasīvu likviditātes profilu, kā arī detalizēto informāciju par citām sagaidāmām naudas plūsmām no nākotnē plānojamiem

darbības veidiem. Resursu pārvalde nodrošina pietiekamu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeļa turēšanu. Šos aktīvus pārsvarā veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, kredīti bankām un citi starpbanku tirgū izvietotie līdzekļi, kas nodrošina pietiekamu likviditātes līmeņa uzturēšanu Bankā kopumā.

Ikdienas plānošana tiek veikta, balstoties uz aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu pārraudzības rezultātiem un analizējot informāciju par klientu ienākošajiem un izejošajiem maksājumiem. Ikmēneša plānošana tiek veikta, pamatojoties uz aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzes datiem.

Resursu pārvalde pārrauga ikdienas likviditāti un regulāri veic likviditātes stresa testēšanu, pielietojot dažādus scenārijus, kas iekļauj normālus un grūti pārvaramos apstākļus finanšu tirgos. Normālos tirgos apstākļos likviditātes pārskati, kuros norādīta Bankas likviditātes pozīcija, vadībai tiek iesniegti ik nedēļu. Lēmumus par Bankas likviditātes pārvaldīšanu pieņem Resursu uzraudzības komiteja, bet Resursu pārvalde pieņemtos lēmumus izpilda.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par likviditātes pārvaldīšanu izklāstīta 41. pielikumā un 42. pielikumā.

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Ārvalstu valūtas risks ir varbūtība, ka valūtas kursu svārstības ietekmēs Bankas finansiālo stāvokli un naudas plūsmas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Bankai ir aktīvi un saistības, kuras denominētas dažādās ārvalstu valūtās. Ārvalstu valūtu risks rodas, kad kādā ārvalstu valūtā denominēto faktisko vai prognozējamo aktīvu summa ir lielākā vai mazāka par saistību summu šajā ārvalstu valūtā. Sikāka informācija par Bankas pakļautību ārvalstu valūtas riskam gada beigās ietverta 43. pielikumā un 44. pielikumā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām ārvalstu valūtās maiņas kursos, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot eiro kursa krišanos pret citām valūtām par 10% - 20%, ietverta 44. pielikumā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas process

Ārvalstu valūtas pārvaldīšanas politikā noteikti šī riska pārvaldīšanas un kontroles principi, kā arī ārvalstu valūtās denominēto darījumu regulēšanas principi, kas Bankai palīdz veikt kontroli pār atklātām valūtas pozīcijām.

Limiti atklātai pozīcijai vienā atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās tiek noteikti darbadienas beigās (overnight position-pozīcija, kas paliek atklāta līdz nākamai darbadienai) un dienas laikā veicamajiem valūtas darījumiem (intraday position) un šie limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, bet atklātā pozīcija kopumā visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par valūtas riska pārvaldīšanu izklāstīta 43. un 44. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir varbūtība, ka var rasties izmaiņas ar finanšu instrumentiem saistītās nākotnes naudas plūsmas summā (naudas plūsmas Procentu likmju risks) vai risks, ka var rasties izmaiņas patiesajā vērtībā finanšu instrumentiem (patiesās vērtībās Procentu likmju risks) tirgus procenku likmju svārstību dēļ. Pakļautība procentu likmju riskam ir atkarīga no perioda, kura laikā finanšu instrumentu procentu likme paliek nemainīga.

Procentu likmju riska avoti

Procentu likmju risks rodas, kad kādā faktisko vai prognozējamo aktīvu ar attiecīgu dzēšanas termiņu summa ir lielāka vai mazāka par faktisko vai prognozējamo saistību summu tajā pašā dzēšanas termiņā.

Banka ir pakļauta naudas plūsmas Procentu likmju riskam, jo procentu likmju svārstības ietekmē Bankas tīro procentu maržu un tīro procentu ienākumu summu, kam par cēloni ir nesaskaņotā aktīvu un pasīvu, kas ir jutīgi pret procentu likmju svārstībām, termiņstruktūra. Banka nav pakļauta finanšu instrumentu patiesās vērtības būtiskam izmaiņu riskam.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas process

Procentu likmju risks ir risks, ka procentu likmju izmaiņas ietekmēs Koncerna ienākumus un tā finanšu instrumentu portfeļa vērtību.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Koncerns ir pakļauts spēkā esošo tirgus procentu likmju svārstību ietekmei uz tā finansiālo stāvokli un naudas plūsmām. Šādu svārstību rezultātā procentu marža var palielināties, bet negaidīto procentu likmju izmaiņu gadījumā procentu marža var samazināties, kā arī var rasties zaudējumi.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām to finanšu instrumentu patiesajā vērtībā, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un to finanšu aktīvu patiesajā vērtībā, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (ņemot vērā, ka minētās izmaiņas izraisījušas izmaiņas procentu likmēs), pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2014. gada un 2013. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot 100 bāzes punktu (bp) simetrisko kritumu vai kāpumu visās ienesīgumā līknēs, izklāstīta 45. pielikumā.

Tirgus risks

Banka pievērš lielu uzmanību tirgus riska kontrolei un analīzei. Banka ir apstiprinājusi tirdzniecības portfeļa politiku, kura nosaka tirdzniecības portfeļa struktūru, maksimālo pozīcijas apjomu ar vienu emitentu, limitus noteiktām vērtspapīru termiņstruktūrām. Tirdzniecības portfeļa politiku realizē Resursu uzraudzības komiteja, bet regulāri kontrolē iekšējā audita dienests.

Cenu risks

Cenu risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība var svārstīties tirgus cenu izmaiņu rezultātā, ja šīs izmaiņas izraisa faktori, kas ietekmē konkrētu finanšu instrumentu vai visus tirgū tirgotos finanšu instrumentus. Cenu risks rodas brīdī, kad Banka atver garo vai īso pozīciju finanšu instrumentā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2014. gada un 2013. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot izmaiņas visu vērtspapīru cenās par 5%:

	Tirais ienākums 31.12.2014 EUR	Pašu kapitāls 31.12.2014 EUR	Tirais ienākums 31.12.2013 EUR	Pašu kapitāls 31.12.2013 EUR
Vērtspapīru cenu kāpums par 5%	23 842	0,08%	83 439	0,28%
Vērtspapīru cenu kritums par 5%	(23 842)	-0,08%	(83 439)	-0,28%

Koncerna un Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīguma analīzes pret izmaiņām vērtspapīru cenās būtiski neatšķiras.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Operacionālais risks

Operacionālais risks – Bankas zaudējumu rašanās risks personāla kļūdu, programmu tehniskā nodrošinājuma bojājumu, neparedzētu apstākļu, ugunsgrēka un citu līdzīgu faktoru ietekmes rezultātā. Lai novērstu šāda veida zaudējumus, Bankā ir izstrādāta virkne iekšējo normatīvo dokumentu - iekšējās

kārtības noteikumi, ugunsdrošības noteikumi, tehnisko sistēmu drošības noteikumi, informācijas klasifikācijas noteikumi, un citi nolikumi un noteikumi. Valde ir nozīmējusi personas, kas ir atbildīgas par visu augstāk minēto Bankas iekšējo dokumentu prasību ievērošanu.

5. Kapitāla pārvaldīšana

Bankai un Koncernam Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības un pārrauga to izpildi.

Banka par kapitālu definē tos elementus, kas kā kapitāls definēti tiesiskajā regulējumā. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām un spēkā esošajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs (pašu kapitāla attiecība pret riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu) ārpusbilances posteņu kopsummu) (“normatīvajos aktos noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs”) virs noteiktā minimālā rādītāja 8% apmērā.

2014. gada 31. decembrī Bankas riska svērtais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 14,14% (2013. gada 31. decembrī: 14,24%).

Atbilstoši konkrētajai FKTK prasībai Bankai jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 13,7% līmenī laika periodā no 2014. gada 1. oktobri līdz 2015. gada 30. septembrim. 2014. gada 31. decembrī Banka un Koncerns bija ievērojuši FKTK

noteiktās kapitāla pietiekamības prasības, minimālā pašu kapitāla prasības, kā arī nodrošinājuši FKTK noteikto augstāku kapitāla pietiekamības rādītāju.

Banka pārvalda kapitālu, kas plašākā nozīmē ir tās finanšu stāvokļa pārskatā parādītais pašu kapitāls, sekojošiem mērķiem:

- kapitāla pietiekamības regulējošo prasību izpildei;
- Bankas spējas turpināt savu darbību saskaņā ar darbības nepārtrauktības principu saglabāšanai, lai nodrošinātu ienākumus saviem akcionāriem;
- darbības attīstībai nepieciešamās spēcīgās kapitāla bāzes nodrošināšanai.

Bankas vadība veic ikdienas pārraudzību, kontrolējot iekšējā kapitāla pietiekamību un regulējamā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles Banku uzraudzības komitejas ieteiktās metodes un ievērojot Eiropas Savienības direktīvas, kuras ievieša praksē Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka ik mēnesi sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai visu nepieciešamo informāciju.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Saskaņā ar “Kredītiestāžu likumu” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem kapitāla pietiekamības rādītājs Latvijas bankām nedrīkst būt mazāks par 8% – Bankas darbības rādītājs, kas ir Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu un pret nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu. Nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma tiek aprēķināta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, ko reizina ar koeficientu 12,5.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi saskan ar Bāzeles kapitāla vienošanos un tās grozījumiem. Saskaņā ar Bāzeles kapitāla vienošanos kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 8%.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kapitāla pārvaldīšanu izklāstīta 40. pielikumā.

6. Procentu ienākumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Kredīti	6 358 326	6 423 299	7 611 381	7 702 464
<i>Kredīti,</i>	6 313 546	6 378 519	7 571 058	7 662 141
<i>tajā skaitā ienākumi, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	1 033 166	1 033 166	112 653	112 653
<i>Norēķinu kartes</i>	44 780	44 780	40 323	40 323
Klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	334 416	334 416	589 824	589 824
Prasības pret kredītiestādēm	302 759	302 759	422 069	422 069
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	212 262	212 262	—	—
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	119 477	119 477	118 031	118 031
Prasības pret Latvijas Banku	5 546	5 546	5 070	5 070
Citi procentu ienākumi	4 686	—	—	—
	7 337 472	7 397 759	8 746 375	8 837 458

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

7. Procentu izdevumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā	1 905 481	1 905 481	1 587 600	1 587 600
<i>Noguldījumi</i>	1 074 627	1 074 627	1 183 626	1 183 626
<i>Pakārtotās saistības</i>	513 102	513 102	385 958	385 958
<i>Parāda vērtspapīri</i>	314 961	314 961	16 373	16 373
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	2 791	2 791	1 643	1 643
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	775 048	775 048	553 961	553 961
Citi procentu izdevumi	14 287	14 122	28 415	28 415
	2 694 816	2 694 651	2 169 976	2 169 976

8. Komisijas naudas ienākumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Darījumu apkalpošana	3 939 285	3 940 461	3 204 455	3 205 929
Vērtspapīru kontu apkalpošana	1 194 731	1 194 731	289 637	289 637
Norēķinu karšu apkalpošana	895 864	895 864	437 698	437 698
Trasta operācijas	688 023	688 023	778 934	778 934
Valūtas darījumi	404 680	404 680	960 127	960 127
Akreditīvi	288 395	288 395	303 107	303 107
Starpbanku pakalpojumi	232 831	232 831	197 106	197 106
Skaidras naudas operācijas	16 138	16 138	16 211	16 211
Darījumi ar dārgmetāliem	11 059	11 059	42 766	42 766
Pārējās komisijas	10 202	10 202	8 516	8 516
	7 681 208	7 682 384	6 238 557	6 240 031

9. Komisijas naudas izdevumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Norēķinu kartes	560 360	560 360	401 330	401 330
Starpnieku pakalpojumi	460 540	460 540	56 195	56 195
Korespondentbanku pakalpojumi	408 793	408 793	387 331	387 331
Darījumi ar vērtspapīriem	261 264	261 264	102 830	102 830
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi	1 266	1 266	46	46
Citi	12 298	11 984	12 285	12 285
	1 704 521	1 704 207	960 017	960 017

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

10. Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	6 839 632	6 850 633	(2 408 593)	(2 407 337)
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(2 937 293)	(2 937 293)	3 750 539	3 750 539
	3 902 339	3 913 340	1 341 946	1 343 202
Zaudējumi no finanšu instrumentu tirdzniecības	(312 785)	(312 785)	(272 074)	(272 074)
(Zaudējumi)/peļņa no finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(14 179)	(14 179)	236 929	236 929
	(326 964)	(326 964)	(35 145)	(35 145)
	3 575 375	3 586 376	1 306 801	1 308 057

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

11. Administratīvie izdevumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Personāla atalgojums	5 486 968	5 404 061	4 763 183	4 700 787
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums (25, 26. pielikums)	1 261 683	1 261 357	1 115 513	1 115 213
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 127 753	1 108 195	1 100 839	1 085 806
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	918 524	918 524	1 083 774	1 083 774
Profesionālie pakalpojumi	726 440	707 222	897 740	887 274
Pamatlīdzekļu noma, remonts un uzturēšana	613 351	603 700	489 136	484 320
Dienesta komandējumi	404 446	404 446	321 054	321 054
Neatskaitāmais priekšnodoklis	334 892	312 227	435 090	435 090
Reklāma	188 415	188 415	114 183	114 183
Sakaru izdevumi	187 518	186 864	190 000	189 464
Ziedojumi labdarībai un sponzordarbībai	169 028	169 028	363 605	363 605
Pasākumu rīkošana	149 812	149 812	122 420	122 420
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	123 671	123 671	80 359	80 360
Autotransports	120 181	114 591	121 473	116 297
Nekustamā īpašuma nodoklis	101 013	84 968	61 780	53 578
Izdevumi apsardzei	37 655	37 655	80 199	80 199
Ārzemēs samaksātie nodokļi	17 901	17 901	37 770	37 770
Apdrošināšanas maksājumi	11 806	11 175	11 764	11 041
Pārējie	1 039 968	1 039 373	1 104 193	1 103 857
	13 021 025	12 843 185	12 494 075	12 386 092

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

12. Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās kustības analīze

KONCERNŠ	Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm EUR	Uzkrājumi pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem EUR	Speciālie uzkrājumi kredītiem EUR	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR	Uzkrājumi pārējiem aktīviem EUR	Norakstīto aktīvu atgūšana EUR	KOPĀ EUR
Uzkrājumi 2012. gada 31. decembrī	6 127 548	39 749	5 254 030	2 705	144 069	—	11 568 101
Speciālo uzkrājumu pieaugums	—	—	915 231	3 096	222 196	—	1 140 523
Speciālo uzkrājumu samazinājums*	(5 965 965)	(39 135)	(164 259)	—	—	—	(6 169 359)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(5 965 965)	(39 135)	750 972	3 096	222 196	—	(5 028 836)
Norakstītās summas	—	—	(349 258)	—	(536)	—	(349 794)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(161 557)	(614)	(65 993)	(200)	—	—	(228 364)
Uzkrājumi 2013. gada 31. decembrī	26	—	5 589 751	5 601	365 729	—	5 961 107
Speciālo uzkrājumu pieaugums	108	—	2 927 809	—	20 115	—	2 948 032
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(134)	—	(21 377)	—	—	—	(21 511)
Norakstīto aktīvu atgūšana	—	—	—	—	—	(4 601)	(4 601)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(26)	—	2 906 432	—	20 115	(4 601)	2 921 920
Norakstītās summas	—	—	(2 685)	—	(20 393)	—	(23 078)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	312 641	695	304	—	313 640
Uzkrājumi 2014. gada 31. decembrī	—	—	8 806 139	6 296	365 755	(4 601)	9 173 589

BANKA	Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm EUR	Uzkrājumi pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem EUR	Speciālie uzkrājumi kredītiem EUR	Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR	Uzkrājumi pārējiem aktīviem EUR	Norakstīto aktīvu atgūšana EUR	KOPĀ EUR
Uzkrājumi 2012. gada 31. decembrī	6 127 548	39 749	5 650 269	2 705	144 069	—	11 964 340
Speciālo uzkrājumu pieaugums	—	—	915 231	3 096	824	—	919 151
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(5 965 965)	(39 135)	(164 259)	—	—	—	(6 169 359)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(5 965 965)	(39 135)	750 972	3 096	824	—	(5 250 208)
Norakstītās summas	—	—	(349 258)	—	(536)	—	(349 794)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(161 557)	(614)	(65 993)	(200)	—	—	(228 364)
Uzkrājumi 2013. gada 31. decembrī	26	—	5 985 990	5 601	144 357	—	6 135 974
Speciālo uzkrājumu pieaugums	108	—	2 927 809	—	20 115	—	2 948 032
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(134)	—	(21 377)	—	—	—	(21 511)
Norakstīto aktīvu atgūšana	—	—	—	—	—	(4 601)	(4 601)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(26)	—	2 906 432	—	20 115	(4 601)	2 921 920
Norakstītās summas	—	—	(2 685)	—	(20 393)	—	(23 078)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	312 641	695	304	—	313 640
Uzkrājumi 2014. gada 31. decembrī	—	—	9 202 378	6 296	144 383	(4 601)	9 348 456

*2012. gada laikā Banka veica uzkrājumus prasībām pret kredītiestādēm EUR 5 965 965 apmērā. Šie uzkrājumi tika veikti saistībā ar šaubām par naudas līdzekļu, ko iepriekš bija bloķējis Bankas darījumu partneris, atgūšanu. Atbilstoši noguldījuma līgumam Bankas klients ir kompensējis Bankai tai radušos zaudējumus no saviem Bankā izvietotiem līdzekļiem. Līdz ar to šiem uzkrājumiem nav bijis tiešas ietekmes uz Bankas darbības rezultātiem.

Uzkrājumu samazinājums 2013. gada laikā saistīts ar iepriekš bloķēto summu atgriešanu un nav tieši ietekmējis Bankas darbības rezultātus, jo Banka atgriezta Klientam naudas līdzekļus, kuri iepriekšējā gadā kompensēja zaudējumus, kas Bankai bija radušies saistībā ar uzkrājumu izveidi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

13. Ienākuma nodoklis

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	826	—	480	—
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis/ (guvums no nodokļa)	(131 079)	(131 079)	83 097	106 882
	(130 253)	(131 079)	83 577	106 882

Tekošo un atlikto nodokļu aprēķināšanai Koncerns un Banka piemēro 15% nodokļa likmi (2013: 15%).

(b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām/(guvumu no nodokļa)

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem	(1 686 888)	(1 605 560)	(231 317)	135 392
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot 15% likmi	(253 033)	(240 834)	(34 698)	20 309
Neatskaitāmās izmaksas	272 620	259 595	363 642	363 642
Neapliekamie ieņēmumi	(149 840)	(149 840)	(245 367)	(277 069)
	(130 253)	(131 079)	83 577	106 882

(c) Atliktā nodokļa saistības

Atliktā nodokļa saistības ir aprēķinātas, izmantojot sekojošas īslaicīgas starpības starp uzskaites vērtību un aktīvu un saistību vērtību, kas apliekama ar nodokļiem:

KONCERNS	Aktīvi 31.12.2014 EUR	Aktīvi 31.12.2013 EUR	Saistības 31.12.2014 EUR	Saistības 31.12.2013 EUR	Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) 31.12.2014 EUR	Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) 31.12.2013 EUR
	Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 541	12 429	—	—	17 541
Pamatlīdzekļi	—	—	(1 001 668)	(819 716)	(1 001 668)	(819 716)
Nemateriālie aktīvi	—	—	(563 177)	(536 466)	(563 177)	(536 466)
Ieguldījumu īpašumi	—	—	(43 877)	(102 182)	(43 877)	(102 182)
Pārējie aktīvi	41 156	27 595	—	—	41 156	27 595
Pārējās saistības	—	36 958	(1 051)	—	(1 051)	36 958
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	411 760	110 987	—	—	411 760	110 987
Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības)	470 457	187 969	(1 609 773)	(1 458 364)	(1 139 316)	(1 270 395)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Aktīvi	Aktīvi	Saistības	Saistības	Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības)	Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības)
	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 541	12 429	—	—	17 541	12 429
Pamatlīdzekļi	—	—	(1 001 668)	(819 716)	(1 001 668)	(819 716)
Nemateriālie aktīvi	—	—	(563 177)	(536 466)	(563 177)	(536 466)
Ieguldījumu īpašumi	—	—	(43 877)	(102 182)	(43 877)	(102 182)
Pārējie aktīvi	41 156	27 595	—	—	41 156	27 595
Pārējās saistības	—	36 958	(1 051)	—	(1 051)	36 958
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	411 760	110 987	—	—	411 760	110 987
Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības)	470 457	187 969	(1 609 773)	(1 458 364)	(1 139 316)	(1 270 395)

(d) Izmaiņas pagaidu starpībās

KONCERNS	Atlikums	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atlikums
	31.12.2013 EUR	31.12.2014 EUR	31.12.2014 EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 429	5 112	17 541
Pamatlīdzekļi	(819 716)	(181 952)	(1 001 668)
Nemateriālie aktīvi	(536 466)	(26 711)	(563 177)
Ieguldījumu īpašumi	(102 182)	58 305	(43 877)
Pārējie aktīvi	27 595	13 561	41 156
Pārējās saistības	36 958	(38 009)	(1 051)
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	110 987	300 773	411 760
	(1 270 395)	131 079	(1 139 316)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Atlikums 31.12.2013 EUR	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā 31.12.2014 EUR	Atlikums 31.12.2014 EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12 429	5 112	17 541
Pamatlīdzekļi	(819 716)	(181 952)	(1 001 668)
Nemateriālie aktīvi	(536 466)	(26 711)	(563 177)
Ieguldījumu īpašumi	(102 182)	58 305	(43 877)
Pārējie aktīvi	27 595	13 561	41 156
Pārējās saistības	36 958	(38 009)	(1 051)
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	110 987	300 773	411 760
	(1 270 395)	131 079	(1 139 316)

Koncerna un Bankas neizmantotie nodokļu zaudējumi 2014. gada 31. decembrī bija 411 760 (2013: 110 987). Pārnesamajiem nodokļu zaudējumiem saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nav noteikts laika perioda ierobežojums.

14. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Nauda kasē	1 353 263	1 348 731	1 574 784	1 573 421
Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	22 176 492	22 176 492	29 870 782	29 870 782
	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203

Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz obligāto rezervju prasību apjoms. 2014. gada un 2013.gada laikā Banka ir izpildījusi šīs prasības.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

15. Nauda un tās ekvivalenti

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Nauda kasē	1 353 263	1 348 731	1 574 784	1 573 421
Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	22 176 492	22 176 492	29 870 782	29 870 782
	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203
Prasības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	271 189 576	271 189 576	143 679 993	143 679 993
Saistības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	(6 454 176)	(6 454 176)	(7 625 866)	(7 625 866)
	288 265 155	288 260 623	167 499 693	167 498 330

16. Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Parāda vērtspapīri		
<i>Valsts parāda vērtspapīri</i>	29 291	—
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar reitingu Ba</i>	420 876	—
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar reitingu Caa</i>	—	1 021 978
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	26 672	646 792
	476 839	1 668 770

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	420 876	1 021 978
Vietējo valdību parāda vērtspapīri	29 291	—
Kopā parāda vērtspapīri	450 167	1 021 978
Valsts uzņēmumu akcijas	17 909	337 302
Kredītiestāžu akcijas	—	272 375
Privāto sabiedrību akcijas	8 763	37 115
Kopā akcijas	26 672	646 792
	476 839	1 668 770

Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Uzņēmumu parāda vērtspapīri, kuriem piemīt valsts risks (Ukrainas)	—	1 021 978
Pārējo ESAO dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	29 291	—
NVS dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	420 876	—
Kopā parāda vērtspapīri	450 167	1 021 978
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas	1 495	2 292
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	2 697	30 134
NVS dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	22 480	614 366
Kopā akcijas	26 672	646 792
	476 839	1 668 770

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankai nebija parāda vērtspapīru, kas kalpo par nodrošinājumu (ķīlu) repo transakcijām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

17. Atvasinātie finanšu instrumenti

Zemāk redzamajā tabulā norādītas Bankas un Koncerna ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos (forward exchange contracts) noteiktās un uz 2014. gada 31. decembri un uz 2013. gada 31. decembri neatmaksātās summas. Zemāk norādītās ārvalstu valūtas summas tika konvertētas pēc maiņas kursa, kas bija spēkā pārskata datumā. Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa vai zaudējumi no šiem līgumiem, kuriem nav iestājies saistību izpildes termiņš, kopā ar summām, kuras maksājamas un saņemamas par

līgumiem, kuriem ir iestājies saistību izpildes termiņš, bet līgumos paredzētie maksājumi vēl nav veikti, tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un patiesajā vērtībā novērtētos tirdzniecības nolūkā turētos finanšu instrumentos ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atbilstoši attiecīgajam gadījumam. Visas zemāk norādītās summas tika pilnībā samaksātas un saņemtas atbilstoši līgumiem laikposmā no 2014. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam.

	Koncerns un Banka		Koncerns un Banka	
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nominālvērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	212 685 377	212 240 485	232 184 612	231 244 332
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD)	11 276 883	11 286 435	21 473 017	21 592 065
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	394 729	—	613 360	—
	224 356 989	223 526 920	254 270 989	252 836 397
Patiesā vērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	2 385 700	1 940 808	1 424 744	484 464
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD)	14 700	24 252	19 163	138 212
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	4 612	—	22 685	—
	2 405 012	1 965 060	1 466 592	622 676

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes valūtas maiņas (SWAP) līgumu koncentrāciju pēc darījuma partneru reģistrācijas vietas:

	Koncerns un Banka		Koncerns un Banka	
	31.12.2014 Aktīvi EUR	31.12.2014 Saistības EUR	31.12.2013 Aktīvi EUR	31.12.2013 Saistības EUR
Patiesā vērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP) ar LR reģistrētām kredītiestādēm	—	—	270 196	—
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP) ar pārējās ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm	220 955	—	1 154 548	—
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP) ar valstīs, kas nav ESAO dalībvalstis, reģistrētām kredītiestādēm	2 164 745	1 940 808	—	484 464
<i>tajā skaitā nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP) ar Ukrainā reģistrētām kredītiestādēm</i>	—	1 431 565	—	484 464
	2 385 700	1 940 808	1 424 744	484 464

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes valūtas maiņas līgumu (FORWARD) koncentrāciju pēc darījuma partneru reģistrācijas vietas:

	Koncerns un Banka		Koncerns un Banka	
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	Aktīvi EUR	Saistības EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR
Patiesā vērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD) ar pārējās ES valstīs reģistrētām kredītiestādēm	6 510	6 765	—	—
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD) ar Ukraina reģistrētām kredītiestādēm	—	—	8 596	—
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD) ar LR reģistrētām klientiem	—	—	137	5 124
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD) ar pārējās valstīs reģistrētiem klientiem	8 190	17 487	10 430	133 088
	14 700	24 252	19 163	138 212

18. Prasības pret kredītiestādēm

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Prasības uz pieprasījumu	271 193 419	137 966 615
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	6 397 836	17 001 426
	277 591 255	154 968 041
Speciālie uzkrājumi (12. pielikums)	—	(26)
	277 591 255	154 968 015

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Nākamā tabula parāda prasību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	127 525	2 453 602
<i>nav reitinga</i>	127 525	2 453 602
Prasības pret citās ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	209 718 823	57 049 859
<i>ar reitingu A</i>	25 205 579	22 429 937
<i>ar reitingu Baa</i>	179 265 885	31 922 817
<i>nav reitinga</i>	5 247 359	2 697 105
Prasības pret citās ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	64 402 135	78 233 968
<i>ar reitingu A</i>	64 402 135	78 231 770
<i>nav reitinga</i>	—	2 198
Prasības pret Ukrainā reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	4 264	14 830 418
<i>ar reitingu Caa</i>	—	7 540
<i>ar reitingu Ca</i>	3 016	14 822 878
<i>nav reitinga</i>	1 248	—
Prasības pret citās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):	3 338 508	2 400 194
<i>ar reitingu A</i>	139 635	—
<i>ar reitingu Baa</i>	—	139 437
<i>ar reitingu Ba</i>	2 772 817	46
<i>ar reitingu B</i>	419 261	43 040
<i>ar reitingu Caa</i>	11	2 213 890
<i>nav reitinga</i>	6 784	3 781
	277 591 255	154 968 041
Speciālie uzkrājumi (12. pielikums)	—	(26)
	277 591 255	154 968 015

Bankās un citās finanšu institūcijās izvietoto noguldījumu koncentrācija

2014. gada 31. decembrī prasības pret kredītiestādēm, kas atsevišķi ir vairāk kā 10% no saistībām pret

bankām un citām finanšu iestādēm, veidoja atlikumu ar trijām finanšu iestādēm un kopsummā bija EUR 243 665 835. 2013. gada 31. decembrī – ar trijām finanšu iestādēm kopsummā EUR 125 520 837.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

19. Kredīti

(a) Kredītu veidu analīze

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Komerckredīti	30 702 749	30 806 550	47 007 537	47 209 435
Hipotekārie kredīti	29 509 030	31 384 137	29 095 208	31 245 562
Tirdzniecības finansēšana	12 857 224	12 857 224	14 136 978	14 136 978
Overdrafti	2 384 104	2 467 940	4 773 900	4 837 911
Industriālie kredīti	1 008 537	1 008 537	988 907	988 907
Patēriņa kredīti	253 063	253 063	250 955	250 955
Norēķinu karšu kredīti	223 245	223 245	224 356	224 356
Pārējie	23 692 441	23 692 441	5 881 571	5 881 571
	100 630 393	102 693 137	102 359 412	104 775 675
Reverse repo darījumi	4 262 609	4 262 609	4 790 892	4 790 892
	104 893 002	106 955 746	107 150 304	109 566 567
Speciālie uzkrājumi (12. pielikums)	(8 806 139)	(9 202 378)	(5 589 751)	(5 985 990)
	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577

(b) Kredītu valsts risku sadalījums

KONCERNŠ	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Latvija	41 014 781	(4 628 167)	36 386 614
Citas ES valstis	20 440 177	(588 402)	19 851 775
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	6 821 868	(247 422)	6 574 446
Ukraina	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611
Citas NVS valstis	4 389 932	(325 754)	4 064 178
Citas valstis	2 243	(4)	2 239
	104 893 002	(8 806 139)	96 086 863

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Latvija	43 077 525	(5 024 406)	38 053 119
Citas ES valstis	20 440 177	(588 402)	19 851 775
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	6 821 868	(247 422)	6 574 446
Ukraina	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611
Citas NVS valstis	4 389 932	(325 754)	4 064 178
Citas valstis	2 243	(4)	2 239
	106 955 746	(9 202 378)	97 753 368

KONCERNS	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Latvija	44 398 019	(3 749 470)	40 648 549
Citas ES valstis	30 331 653	(519 209)	29 812 444
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	6 071 939	(249 422)	5 822 517
Ukraina	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764
Citas NVS valstis	5 021 546	—	5 021 546
Citas valstis	2 441 733	—	2 441 733
	107 150 304	(5 589 751)	101 560 553

BANKA	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Latvija	46 814 282	(4 145 709)	42 668 573
Citas ES valstis	30 331 653	(519 209)	29 812 444
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	6 071 939	(249 422)	5 822 517
Ukraina	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764
Citas NVS valstis	5 021 546	—	5 021 546
Citas valstis	2 441 733	—	2 441 733
	109 566 567	(5 985 990)	103 580 577

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Kredīti privātsabiedrībām	83 751 058	85 813 802	80 401 157	82 817 420
Kredīti finanšu institūcijām	6 113 298	6 113 298	7 682 941	7 682 941
Kredīti mājsaimniecības apkalpojošajām bezpeļņas institūcijām	—	—	125	125
Kredīti privātpersonām	13 643 472	13 643 472	17 783 746	17 783 746
Kredīti vadībai un personālam	1 385 174	1 385 174	1 282 335	1 282 335
	104 893 002	106 955 746	107 150 304	109 566 567
Speciālie uzkrājumi (12. pielikums)	(8 806 139)	(9 202 378)	(5 589 751)	(5 985 990)
	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577

(d) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem

KONCERNS	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Tirdzniecība	33 527 235	(3 493 188)	30 034 047
Nekustamie īpašumi	24 117 146	(4 481 880)	19 635 266
Finanses	18 821 217	(312 604)	18 508 613
Ražošana	2 003 823	—	2 003 823
Enerģētika	1 646 325	—	1 646 325
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 162 971	(806)	1 162 165
Citi pakalpojumi	6 503 347	(20 225)	6 483 122
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība	163 587	(3 456)	160 131
Pārējie	1 918 705	(66 530)	1 852 175
Kredīti privātpersonām	15 028 646	(427 450)	14 601 196
	104 893 002	(8 806 139)	96 086 863

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Tirdzniecība	33 527 235	(3 493 188)	30 034 047
Nekustamie īpašumi	26 179 890	(4 878 119)	21 301 771
Finances	18 821 217	(312 604)	18 508 613
Ražošana	2 003 823	—	2 003 823
Enerģētika	1 646 325	—	1 646 325
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 162 971	(806)	1 162 165
Citi pakalpojumi	6 503 347	(20 225)	6 483 122
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība	163 587	(3 456)	160 131
Pārējie	1 918 705	(66 530)	1 852 175
Kredīti privātpersonām	15 028 646	(427 450)	14 601 196
	106 955 746	(9 202 378)	97 753 368

KONCERNS	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Tirdzniecība	33 287 403	(1 344 328)	31 943 075
Nekustamie īpašumi	22 456 480	(3 428 745)	19 027 735
Finances	21 557 426	(312 579)	21 244 847
Ražošana	2 023 497	—	2 023 497
Enerģētika	1 680 171	—	1 680 171
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 065 327	(38)	1 065 289
Citi pakalpojumi	3 408 663	(20 225)	3 388 438
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība	17 454	(3 476)	13 978
Pārējie	2 587 802	(66 531)	2 521 271
Kredīti privātpersonām	19 066 081	(413 829)	18 652 252
	107 150 304	(5 589 751)	101 560 553

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Tirdzniecība	33 287 403	(1 344 328)	31 943 075
Nekustamie īpašumi	24 872 743	(3 824 984)	21 047 759
Finanses	21 557 426	(312 579)	21 244 847
Ražošana	2 023 497	—	2 023 497
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	1 065 327	(38)	1 065 289
Enerģētika	1 680 171	—	1 680 171
Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība	17 454	(3 476)	13 978
Citi pakalpojumi	3 408 663	(20 225)	3 388 438
Pārējie	2 587 802	(66 531)	2 521 271
Kredīti privātpersonām	19 066 081	(413 829)	18 652 252
	109 566 567	(5 985 990)	103 580 577

(e) Kredītu sadalījums un kredīti bez kavētiem maksājumiem

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

KONCERNS	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	74 496 181	(2 958 541)	71 537 640
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	373 967	(124 556)	249 411
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	150 046	(2 239)	147 807
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	10 278 606	(964 402)	9 314 204
Ilgāk par 6 mēnešiem	19 594 202	(4 756 401)	14 837 801
	104 893 002	(8 806 139)	96 086 863

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	76 558 925	(3 354 780)	73 204 145
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	373 967	(124 556)	249 411
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	150 046	(2 239)	147 807
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	10 278 606	(964 402)	9 314 204
Ilgāk par 6 mēnešiem	19 594 202	(4 756 401)	14 837 801
	106 955 746	(9 202 378)	97 753 368

KONCERNS	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	79 317 552	(2 123 229)	77 194 323
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	1 681 729	—	1 681 729
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	11 198 822	—	11 198 822
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	795	(361)	434
Ilgāk par 6 mēnešiem	14 951 406	(3 466 161)	11 485 245
	107 150 304	(5 589 751)	101 560 553

BANKA	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	81 733 815	(2 519 468)	79 214 347
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	1 681 729	—	1 681 729
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	11 198 822	—	11 198 822
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	795	(361)	434
Ilgāk par 6 mēnešiem	14 951 406	(3 466 161)	11 485 245
	109 566 567	(5 985 990)	103 580 577

Kustība uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam par gadiem, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, parādīta 12. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

(f) Pārstrukturētie kredīti:

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, Banka pārstrukturējusi kredītus par sekojošiem pamatsummu atlikumiem, izmainot kredītu nosacījumus šādi:

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Procentu kapitalizācija	6 776 835	6 776 835	—	—
Procentu likmes maiņa	2 537 093	2 537 093	—	—
Kredīta termiņa pagarināšana	1 128 934	1 128 934	—	—
Kredīta maksājumu atlikšana	136 914	136 914	4 654	4 654
Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai galvotāja iesaistišana	—	—	234 474	234 474
	10 579 776	10 579 776	239 128	239 128

Laikposmā no 2015. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam maksājumu disciplīna attiecībā uz pārstrukturētiem kredītiem bijusi laba.

(g) Nodrošinājuma analīze

Nākamajā tabulā sniegta kredītportfeļa analīze sadalījumā pa nodrošinājuma (ķīlas) veidiem:

	Koncerns Neto kredīti 31.12.2014 EUR	% no kre- dītportfeļa 31.12.2014 %	Banka Neto kredīti 31.12.2014 EUR	% no kre- dītportfeļa 31.12.2014 %
Nekustamie īpašumi	68 835 091	71,64%	70 501 596	72,12%
Komerčķīla	15 302 202	15,92%	15 302 202	15,65%
Tirgojamie vērtspapīri	4 262 609	4,44%	4 262 609	4,36%
Noguldījumi	1 297 543	1,35%	1 297 543	1,33%
Pārējie nodrošinājuma veidi	163 359	0,17%	163 359	0,17%
Bez nodrošinājuma	6 226 059	6,48%	6 226 059	6,37%
	96 086 863	100%	97 753 368	100%

	Koncerns Neto kredīti 31.12.2013 EUR	% no kre- dītportfeļa 31.12.2013 %	Banka Neto kredīti 31.12.2013 EUR	% no kre- dītportfeļa 31.12.2013 %
Nekustamie īpašumi	68 053 453	67,00%	70 073 477	67,65%
Komerčķīla	15 224 314	15,00%	15 224 314	14,70%
Tirgojamie vērtspapīri	5 069 698	5,00%	5 069 698	4,89%
Noguldījumi	1 958 617	1,90%	1 958 617	1,89%
Pārējie nodrošinājuma veidi	5 714 074	5,60%	5 714 074	5,52%
Bez nodrošinājuma	5 540 397	5,50%	5 540 397	5,35%
	101 560 553	100%	103 580 577	100%

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Tabulā norādītās summas atspoguļo kredītu uzskaites vērtību, bet ne vienmēr atspoguļo nodrošinājuma (ķīlas) patieso vērtību.

Hipotekārie kredīti izsniegti pret iegādātā nekustamā īpašuma (mājokļa) ķīlu. Kredītkaršu overdrafti nodrošināti ar noguldījumiem un galvojumiem. Patēriņa kredīti nodrošināti ar cita veida ķīlām.

Bankai ir ķīlas tiesības (kreditora prasījuma samaksas vai izpildījuma nodrošinājums) uz klientiem izsniegto kredītu un aizdevumu nodrošinājumā pieņemto īpašumu, citas veida reģistrētās tiesības uz iekšlātajiem aktīviem (mantu) un Banka ir saņēmusi galvojumus.

Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka neiegādājās īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār iekšlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem (2013: nav).

Atlikumi brokeru sabiedrību kontos un darījumu partneriem iemaksātie drošības depozīti klasificēti kā nenodrošinātie kredīti.

(h) Nozīmīgie aizdevumi

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankai nebija kredītņēmēju, kuri ir ar Banku saistītas personas, kuriem piešķirto un neatmaksāto aizdevumu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegto aizdevumu summas.

Atbilstoši regulējošām prasībām Banka nedrīkst piešķirt vienam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai aizdevumu, kas pārsniedz 25% no Bankas pašu kapitāla. Gados, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī, Banka bija ievērojusi šo prasību. Informācija par kredītiem, saistītiem ar Ukrainu izklāstīta 2 (a) pielikumā.

(i) Terminstruktūras analīze kredītiem, kuriem piemīt valsts risks (Ukraina)

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

KONCERNS	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2014
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 520 303	(404 109)	6 116 194
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 085	—	1 085
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	10 277 928	(964 000)	9 313 928
Ilgāk par 6 mēnešiem	15 424 685	(1 648 281)	13 776 404
	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Kredīti 31.12.2014 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2014 EUR	Neto kredīti 31.12.2014 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 520 303	(404 109)	6 116 194
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	1 085	—	1 085
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	10 277 928	(964 000)	9 313 928
Ilgāk par 6 mēnešiem	15 424 685	(1 648 281)	13 776 404
	32 224 001	(3 016 390)	29 207 611

KONCERNS	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	9 870 391	(201 306)	9 669 085
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	5 385 181	—	5 385 181
Ilgāk par 6 mēnešiem	3 629 842	(870 344)	2 759 498
	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764

BANKA	Kredīti 31.12.2013 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2013 EUR	Neto kredīti 31.12.2013 EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	9 870 391	(201 306)	9 669 085
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	5 385 181	—	5 385 181
Ilgāk par 6 mēnešiem	3 629 842	(870 344)	2 759 498
	18 885 414	(1 071 650)	17 813 764

Banka ir noslēgusi cesiju līgumus, saskaņā ar kuriem pārdod kredītus 9 miljonu euro apmērā, ar kavējumu virs sešiem mēnešiem. Darījuma partneris ir veicis sākummaksājumus, lai iegādātos prasījuma tiesības,

tāpēc Bankas vadība uzskata, ka kredītu summa ir atgūstama un savā uzkrājumu nepieciešamības izvērtējumā ir balstījusi uz pieņēmuma, ka pircējs izpildīs savu atņemšanos iegādāties kredītus.

20. Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	7 245 936	—
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	7 245 936	—
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	20 686 540	—
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i>	20 686 540	—
Īslandes kredītiestāžu parāda vērtspapīri	—	39 135
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	50 039 584	—
<i>Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i>	50 039 584	—
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	2 371 655	—
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	2 371 655	—
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	7 013 552	4 343 137
<i>Capital, AS</i>	180 863	180 863
<i>S.W.I.F.T., SCRL</i>	53 960	54 735
<i>Imprimatur Capital Technology Venture Fund, KS</i>	359 420	179 007
<i>Tamar Energy, Ltd</i>	6 419 309	3 928 532
	87 357 267	4 382 272

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Ieguldījums Capital AS atzīts, pielietojot izmaksu metodi un atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, jo Banka uzskata, ka nav pieejams aktīvs tirgus patiesās vērtības noteikšanai.

S.W.I.F.T. SCRL patiesā vērtība tiek atspoguļota atbilstoši noteiktai atpirkšanas cenai pēc stāvokļa uz 2014. gada 31. decembri un 2013. gada 31. decembri.

Imprimatur Capital Technology Venture Fund (riska kapitāla fonds) veic ieguldījumus mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) izveidē (agrīnā stadijā), šos uzņēmumus iekļaujot savā portfelī. Fonda mērķis ir ieguldīt jaunizveidotos tehnoloģiju MVU, attīstīt to biznesa potenciālu un pēc tam pārdot sev piederošās kapitāldaļas šādos MVU peļņas gūšanas nolūkā Fonda un tā Ieguldītāju interesēs. 48. pielikumā tiek uzradīta patiesās vērtības hierarhija.

Tamar Energy specializējas atjaunojamo energoresursu ražošanā, izmantojot bioatkritumu anaerobo pārstrādi. Ieguldījums Tamar Energy atzīts, pielietojot izmaksu metodi, jo nav pieejams aktīvs tirgus patiesās vērtības noteikšanai. Uzņēmums ir savas attīstības sākuma fāzē un paplašina savu darbību vadoties pēc izstrādātā operacionālā plāna. Vadība ir novērtējusi ieguldījumu un nav noteikusi vērtības samazināšanos.

Bankai pieder 5% Tamar Energy kapitāla daļu.

Lai arī neto aktīvi ir kritušies akumulēto zaudējumu dēļ, tomēr Bankas vadība uzskata, ka apgrozījuma pieauguma un nākotnes attīstības potenciāla dēļ, nav nepieciešams atzīt uzkrājumus vērtības samazinājumam. Zemāk apkopota Tamar Energy finanšu informācija:

	Tamar Energy, Ltd 31.04.2014 EUR	Tamar Energy, Ltd 31.04.2013 EUR
Īstermiņa ieguldījumi	29 139 967	14 368 922
Ilgtermiņa ieguldījumi	53 760 810	23 115 108
Kopā aktīvi	82 900 777	37 484 030
Īstermiņa saistības	3 277 301	4 778 522
Ilgtermiņa saistības	6 658 556	2 371 359
Kopā saistības	9 935 857	7 149 881
Neto aktīvi	72 964 920	30 334 149
Ienākumi	7 955 943	2 586 178
Izdevumi	(17 524 776)	(10 388 061)
Neto zaudējumi	(9 568 833)	(7 801 883)
Koncerna daļa no neto aktīviem	3 648 246	1 516 707
Koncerna daļa no zaudējumiem	(478 442)	(390 094)

21. Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Valsts parāda vērtspapīri	5 910 325	747 488
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	2 820 334	4 965 625
	8 730 659	5 713 113

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	5 910 326	747 487
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	986 830	—
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	4 923 496	747 487
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	517 298	2 303 285
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	84 206	75 216
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	433 092	391 038
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Caa</i>	—	1 837 031
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	—	610 129
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	—	610 129
Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	2 303 035	2 052 212
<i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	1 226 825	1 085 729
<i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	871 495	784 831
<i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu BB</i>	204 715	181 652
	8 730 659	5 713 113

Saskaņā ar 39. SGS (IAS) Banka ir pārdevusi Ukrainas līdz termiņa beigām turētos aktīvus 2014. gadā. Bankai bija nodoms un spēja turēt šos aktīvus līdz termiņa beigām. Attiecībā uz aktīviem, kas tika izvēlēti pārdošanai kategorijā “līdz termiņa beigām turētie”, Banka ir secinājusi, ka vienreizēja notikuma (kas atrodas ārpus Bankas kontroles, kas nav iedalāms atkārtojamos notikumos un ko Banka nevarēja saprātīgi paredzēt) rezultātā radušies neparastie apstākļi,

kas ļauj Bankai daļēji pārdot līdz termiņa beigām turētos finanšu instrumentus. Banka konstatēja, ka minētais notikums rada nepieciešamību pārdot līdz termiņa beigām turētos finanšu instrumentus. Banka izvērtēja, ka augstāk minēto notikumu rezultātā bija spiesta pārdot līdz termiņa beigām turētos finanšu instrumentus un ka šī pārdošana nesastādījā SGS 39.9 punkta nosacījumu pārkāpumu.

22. Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrības

	Līdzdalības daļa (%)	Dibināšanas valsts	Mērķis	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
SIA “Komunikācijas un projekti”	50	Latvija	Ieguldījumi	1 144 547	1 144 547
				1 144 547	1 144 547

Vadība novērtēja no sabiedrības sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un novērtēšanas rezultātā secināja, ka vērtības samazināšanās uzkrājumu ieguldījumam veidot nav nepieciešams.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	SIA "Komunikācijas un projekti"	
	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Īstermiņa ieguldījumi	1 500	6 887
Ilgtermiņa ieguldījumi	2 387 524	2 377 045
Kopā aktīvi	2 389 024	2 383 932
Īstermiņa saistības	87 343	4 776
Ilgtermiņa saistības	—	64 888
Kopā saistības	87 343	69 664
Neto aktīvi	2 301 681	2 314 268
Ienākumi	—	—
Izdevumi	(12 587)	(9 271)
Neto zaudējumi	(12 587)	(9 271)
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	1 150 841	1 157 134
Koncerna un bankas daļa no zaudējumiem	(6 294)	(4 636)

23. Meitas sabiedrības

Bankas meitas sabiedrības ir sekojošas:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	Ieguldījuma uzskaites vērtība	Līdzdalības daļa	Līdzdalības daļa
				31.12.2014 %	31.12.2013 %
SIA "BIB Real Estate"	Latvija	Nekustamie īpašumi	1 940 228	100	100
SIA "Gaujas Īpašumi"	Latvija	Nekustamie īpašumi	—	100	100
SIA "Global Investments"	Latvija	Nekustamie īpašumi	—	100	100
SIA "BIB Consulting"	Latvija	Juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos	2 846	100	100
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā			1 943 074		

Vadība novērtēja no sabiedrībām sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un novērtēšanas rezultātā secināja, ka vērtības samazināšanās uzkrājumu ieguldījumam veidot nav nepieciešams.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	SIA "BIB Real Estate"	
	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	420 001	450 516
Ilgtermiņa ieguldījumi	3 558 024	3 758 801
Kopā aktīvi	3 978 025	4 209 317
Īstermiņa saistības	494 322	509 719
Ilgtermiņa saistības	2 284 116	2 416 263
Kopā saistības	2 778 438	2 925 982
Neto aktīvi	1 199 587	1 283 335
Ienākumi	173 193	122 162
Izdevumi	(256 942)	(468 285)
Neto zaudējumi	(83 749)	(346 123)
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	1 199 587	1 283 335
Koncerna un bankas daļa no zaudējumiem	(83 749)	(346 123)

	SIA "BIB Consulting"	
	31.12.2014	31.12.2013
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	13 360	10 588
Ilgtermiņa ieguldījumi	93	421
Kopā aktīvi	13 453	11 009
Īstermiņa saistības	6 242	5 393
Ilgtermiņa saistības	—	—
Kopā saistības	6 242	5 393
Neto aktīvi	7 211	5 616
Ienākumi	83 714	61 980
Izdevumi	(82 119)	(59 263)
Neto zaudējumi	1 595	2 717
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	7 211	5 616
Koncerna un bankas daļa no zaudējumiem	1 595	2 717

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

24. Ieguldījumu īpašumi

Banka piemēro ieguldījumu īpašumu uzskaitē patiesās vērtības modeli. Ieguldījumu īpašumu objektu patiesā vērtība balstās uz vērtējumiem, ko noteicis

neatkarīgi vērtētāji, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionāla kvalifikācija, kā arī nesena pieredze līdzīga veida īpašumu vērtēšanā.

Ieguldījumu īpašumi	Koncerns EUR	Banka EUR
2012. gada 31. decembrī	8 219 481	4 143 132
Iegāde	15 625	—
Pārvērtēšana	79 588	17 203
Pārdošana	(395 559)	—
2013. gada 31. decembrī	7 919 135	4 160 335
Iegāde	4 970	—
Pārvērtēšana	(279 329)	(242 482)
Pārdošana	(168 899)	—
2014. gada 31. decembrī	7 475 877	3 917 853

Koncerna peļņa no ieguldījumu īpašuma pārdošanas 2014. gada laikā veidoja EUR 39 102.

Summas, kas atzītas peļņā vai zaudējumos (neieskaitot pārvērtēšanas un pārdošanu):	Koncerns EUR	Banka EUR
Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu īres	71 473	71 473
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā gūti īres ieņēmumi	(17 450)	(17 450)
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā nav gūti īres ieņēmumi	(24 201)	(1 783)

Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs ar atzītu profesionālo kvalifikāciju un nesenu pieredzi attiecīgajā vietā esošo līdzīgas kategorijas īpašumu vērtēšanā. Koncerna ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējumu neatkarīgi vērtētāji veic katru gadu.

Ieguldījumu īpašums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Tabulā uzrādīta ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Koncerna ieguldījums

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			31.12.2014	31.12.2013		
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Latvijā	1 145 800	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	133–452	92–287	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu zemāks.
			Nomas ienākumi par m ² EUR	0,38–6,19	0,38–6,19	
			Diskonta likme %	6,63–9,75	6,63–9,75	
			Iznomāto telpu īpatsvars %	90	90	
Zemes gabali Rīgā	2 088 700	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	1 100–1 350	1 300	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Būvniecības izmaksas par m ² būtu mazāki (lielāki); • Gala pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka);
			Diskonta likme %	12,25	12,25	
			Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m ²	777	480	
			Gala pārdošanas cena EUR par m ²	1 350	1 300	
Zemes gabali Latvijā	1 324 000	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	14–86	7–61	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Būvniecības izmaksas par m ² būtu mazāki (lielāki); • Gala pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka);
			Diskonta likme %	11,75	11,75	
			Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m ²	683	480	
			Gala pārdošanas cena EUR par m ²	785	552	
Telpas Latvijā	443 000	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	2 121–2 128	14 77–1 478	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu augstāks (zemāks).
			Nomas ienākumi par m ² EUR	4,00	2,81	
			Diskonta likme %	12,75	12,75	
			Iznomāto telpu īpatsvars %	50	50	
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Latvijā	515 700	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	87–665	61–468	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka);
Zemes gabals Rīgā	448 000	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	1 409	987	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka);
Zemes gabali Jūrmalā	558 400	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	40–69	27–47	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka);
Dzīvokļi Latvijā	268 924	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	3 113	2 188–3 254	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			31.12.2014	31.12.2013		
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Baltkrievijā	356 632	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	921	618–909	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: <ul style="list-style-type: none"> • Pārdošanas cena par m² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m² būtu augstāki (zemāki); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu augstāks (zemāks).
		Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR	0,26	0,18	
		Iznomāto telpu īpatsvars %	100	100		
Telpas Baltkrievijā	326 721	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ²	846	813	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: <ul style="list-style-type: none"> • Pārdošanas cena par m² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m² būtu augstāki (zemāki); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu augstāks (zemāks).
		Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR	0,26	0,18	
		Iznomāto telpu īpatsvars %	100	100		
Ieguldījumu īpašumi	7 475 877					

Jūtīguma analīze

Vislielākā ekspozīcija ir zemes gabals Rīgā. Pārdošanas cenas izmaiņa par 5% un diskonta likmes izmaiņa par 250 bāzes punktiem būtiski ietekmētu Bankas peļņu:

	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
Zemes gabals Rīgā	2 088 700	2 383 310
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas, ja pārdošanas cenas palielināsies par 5%	696 836	576 304
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas, ja pārdošanas cenas pazemināsies par 5%	(675 192)	(505 729)
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas, ja diskonta likmes palielināsies par 250 bāzes punktiem	(367 639)	(235 385)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

25. Pamatlīdzekļi

KONCERNS	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprikojums EUR	Nepabeigtā celtniecība EUR	Kopā EUR
Sākotnējās izmaksas					
2012. gada 31. decembrī	12 866 472	253 268	3 545 102	672 296	17 337 138
Iegādātie	2 664 084	—	780 824	665 893	4 110 801
Izslēgtie	—	(59 684)	(836 171)	—	(895 855)
Pārklasifikācija	1 151 803	—	—	(1 151 803)	—
2013. gada 31. decembrī	16 682 359	193 584	3 489 755	186 386	20 552 084
Iegādātie	—	122 162	514 910	31 987	669 059
Izslēgtie	—	(36 054)	(497 924)	—	(533 978)
2014. gada 31. decembrī	16 682 359	279 692	3 506 741	218 373	20 687 165
Nolietojums					
2012. gada 31. decembrī	(1 101 943)	(127 703)	(1 962 311)	—	(3 191 957)
Nolietojums	(225 787)	(41 561)	(474 123)	—	(741 471)
Izslēgtie	—	48 527	835 937	—	884 464
2013. gada 31. decembrī	(1 327 730)	(120 737)	(1 600 497)	—	(3 048 964)
Nolietojums	(287 220)	(35 897)	(447 967)	—	(771 084)
Izslēgtie	—	36 054	497 924	—	533 978
2014. gada 31. decembrī	(1 614 950)	(120 580)	(1 550 540)	—	(3 286 070)
Atlikusī vērtība					
2012. gada 31. decembrī	11 764 529	125 565	1 582 791	672 296	14 145 181
2013. gada 31. decembrī	15 354 629	72 847	1 889 258	186 386	17 503 120
2014. gada 31. decembrī	15 067 409	159 112	1 956 201	218 373	17 401 095

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprikojums EUR	Nepabeigtā celtniecība EUR	Kopā EUR
Sākotnējās izmaksas					
2012. gada 31. decembrī	12 866 472	253 268	3 541 790	672 296	17 333 826
Iegādātie	2 664 084	—	780 628	665 893	4 110 605
Izslēgtie	—	(59 684)	(836 171)	—	(895 855)
Pārklasifikācija	1 151 803	—	—	(1 151 803)	—
2013. gada 31. decembrī	16 682 359	193 584	3 486 247	186 386	20 548 576
Iegādātie	—	122 162	514 910	31 987	669 059
Izslēgtie	—	(36 054)	(497 924)	—	(533 978)
2014. gada 31. decembrī	16 682 359	279 692	3 503 233	218 373	20 683 657
Nolietojums					
2012. gada 31. decembrī	(1 101 943)	(127 703)	(1 959 522)	—	(3 189 168)
Nolietojums	(225 787)	(41 561)	(473 823)	—	(741 171)
Izslēgtie	—	48 527	835 937	—	884 464
2013. gada 31. decembrī	(1 327 730)	(120 737)	(1 597 408)	—	(3 045 875)
Nolietojums	(287 220)	(35 897)	(447 641)	—	(770 758)
Izslēgtie	—	36 054	497 924	—	533 978
2014. gada 31. decembrī	(1 614 950)	(120 580)	(1 547 125)	—	(3 282 655)
Atlikusī vērtība					
2012. gada 31. decembrī	11 764 529	125 565	1 582 268	672 296	14 144 658
2013. gada 31. decembrī	15 354 629	72 847	1 888 839	186 386	17 502 701
2014. gada 31. decembrī	15 067 409	159 112	1 956 108	218 373	17 401 002

Transporta līdzekļu patieso vērtību ir noteicis neatkarīgs vērtētājs, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesenu veiktajiem (starp neatkarīgām pusēm) tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Transporta līdzekļu vērtēšana tika veikta uz 2011. gada 7. septembri.

Transportlīdzekļu patiesā vērtība, ņemot vērā to novērtējumu 2011. gadā un aprēķināto amortizāciju, būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Pārvērtētie pamatlīdzekļi atbilst patiesās vērtības hierahijas 3. līmenim. Vadība uzskata, ka jebkurš patiesās vērtības jutīgums nav būtisks finanšu pārskatos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

26. Nemateriālie aktīvi

	Koncerns Programmatūra EUR	Banka Programmatūra EUR
Sākotnējās izmaksas		
2012. gada 31. decembrī	5 335 095	5 334 435
Iegādātie	369 897	369 897
Izslēgtie	(35 703)	(35 703)
2013. gada 31. decembrī	5 669 289	5 668 629
Iegādātie	244 277	244 277
Izslēgtie	(75 512)	(75 512)
2014. gada 31. decembrī	5 838 054	5 837 394
Amortizācija		
2012. gada 31. decembrī	(763 352)	(762 692)
Amortizācija	(374 042)	(374 042)
Izslēgtie	35 703	35 703
2013. gada 31. decembrī	(1 101 691)	(1 101 031)
Amortizācija	(490 599)	(490 599)
Izslēgtie	75 512	75 512
2014. gada 31. decembrī	(1 516 778)	(1 516 118)
Atlikusī vērtība		
2012. gada 31. decembrī	4 571 743	4 571 743
2013. gada 31. decembrī	4 567 598	4 567 598
2014. gada 31. decembrī	4 321 276	4 321 276

27. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 484 960	1 484 502	1 339 178	1 338 334
Citi uzkrātie ienākumi	907 670	910 170	928 684	928 684
	2 392 630	2 394 672	2 267 862	2 267 018
Speciālie uzkrājumi (12. pielikums)	(6 296)	(6 296)	(5 601)	(5 601)
	2 386 334	2 388 376	2 262 261	2 261 417

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

28. Pārējie aktīvi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Finānšu aktīvi				
Debitori	621 351	267 367	898 877	254 347
Samaksātie avansi	309 853	301 575	322 707	307 302
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	91 439	91 439	156 719	156 719
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	231 984	231 984	142 079	142 079
Naudas līdzekļi garantiju fondos	137 053	137 053	121 892	121 892
Pārmaksātie nodokļi	136 570	135 415	75 187	74 278
Pārējie	95 840	95 840	2 234	2 234
Nefinānšu aktīvi				
Dārgmetāli	510 098	510 098	710 430	710 430
	2 134 188	1 770 771	2 430 125	1 769 281
Speciālie uzkrājumi (12. pielikums)	(365 755)	(144 383)	(365 729)	(144 357)
	1 768 433	1 626 388	2 064 396	1 624 924

Dārgmetāli tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam izveidoti debitoru parādiem.

29. Saistības pret kredītiestādēm

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Saistības uz pieprasījumu	276 761	7 625 947
Terminsaistības	9 959 318	—
	10 236 079	7 625 947

Nākamā tabula atspoguļo saistību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Saistības pret centrālajām bankām	3 781 559	—
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	32 594	10 044
Citu ne-ESAO dalībvalstu kredītiestādes	6 421 926	7 615 903
	10 236 079	7 625 947

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm neietver noguldījumus, kas kalpo par kredītu nodrošinājumu (ķīlu).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Saistību pret kredītiestādēm koncentrācija

2014. gada 31. decembrī saistības pret divām kredītiestādēm atsevišķi pārsniedza vairāk kā 10% no saistībām pret kredītiestādēm kopā un veidoja atlikumu EUR 9 957 415. 2013. gada 31. decembrī - pret vienu kredītiestādi kopsummā EUR 7 327 790.

30. Noguldījumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Pieprasījuma noguldījumi				
Privāto sabiedrību	346 324 419	346 335 239	189 519 599	189 527 683
Finanšu institūciju	2 638 049	2 638 049	2 335 260	2 335 260
Sabiedrisko organizāciju	509	509	97 662	97 662
Valsts sabiedrību	39 861	39 861	7 392	7 392
Centrālo valdību	—	—	2 188	2 188
Privātpersonu	41 547 887	41 547 887	21 360 308	21 360 308
	390 550 725	390 561 545	213 322 409	213 330 493
Terminnoguldījumi				
Privāto sabiedrību	34 479 446	34 479 446	39 574 368	39 574 368
Finanšu institūciju	—	—	346 677	346 677
Privātpersonu	23 203 295	23 203 295	22 037 073	22 037 073
	57 682 741	57 682 741	61 958 118	61 958 118
Noguldījumi kopā	448 233 466	448 244 286	275 280 527	275 288 611

Procentus par norēķinu kontiem Banka izmaksā ar nosacījumu, ka kontos tiek uzturēts noteiktais minimālais atlikums.

Bloķēti konti

2014. gada 31. decembrī Banka turēja bloķētos klientu noguldījumus EUR 8 925 151 apmērā (2013. gada 31. decembrī: EUR 12 249 693). Šie atlikumi bija iesaldēti

kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un galvojumiem.

Tekošo kontu un klientu noguldījumu koncentrācija

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankai nebija klienti, kuru kontu atlikums pārsniedz 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

31. Emitētie parāda vērtspapīri

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Obligācijas	18 241 785	5 053 318
	18 241 785	5 053 318

Gada laikā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, tika dzēsti divi emitētie parāda vērtspapīri.

Gada laikā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, vidējā procentu likme emitētajiem vērtspapīriem bija 2,64%. Emitētie vērtspapīri nav publiski tirgoti.

Nominālvērtība	Kupona likme	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Bilances vērtība, EUR
EUR 1 000 000	2,30%	22.09.2014	22.09.2015	1 006 325
EUR 2 900 000	2,83%	21.11.2013	21.11.2015	2 909 119
EUR 400 000	2,85%	12.03.2014	12.03.2016	403 452
USD 1 300 000	2,30%	26.02.2014	26.02.2015	1 079 303
USD 1 300 000	2,30%	09.05.2014	09.05.2015	1 074 309
USD 5 550 000	2,20%	22.09.2014	22.09.2015	4 598 945
USD 2 150 000	2,88%	21.11.2013	21.11.2015	1 776 525
USD 2 500 000	2,88%	12.03.2014	12.03.2016	2 077 095
USD 2 000 000	3,21%	16.06.2014	16.03.2016	1 649 514
USD 1 000 000	3,21%	02.07.2014	02.04.2016	836 801
USD 1 000 000	2,78%	15.09.2014	15.09.2016	830 397
				18 241 785

32. Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	274 371	274 371	246 387	246 387
Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā	232 667	232 667	136 906	136 906
Uzkrājumi pārējiem maksājumiem	647 139	642 157	537 695	537 695
Pārējie uzkrātie izdevumi	37 747	37 747	32 811	30 128
Nākamo periodu ienākumi	296 738	296 738	215 484	215 484
	1 488 662	1 483 680	1 169 283	1 166 600

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

33. Pārējās saistības

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	49 193	49 193	619 800	619 800
Naudas līdzekļi līdz saņēmēja noskaidrošanai	598 933	598 933	166 288	166 288
Personāla atalgojums	166 367	166 367	144 034	144 034
Saistību izpildes nodrošinājums	5 271	5 271	109 772	109 772
Pārējie kreditori	796 896	357 949	651 841	150 758
	1 616 660	1 177 713	1 691 735	1 190 652

34. Pakārtotās saistības

Pakārtotiem noguldījumiem ir noteikts fiksēts atmaksas termiņš pieci gadi no to noslēgšanas brīža un tie ir atgriežami pirms termiņa tikai Bankas likvidācijas vai bankrota gadījumā pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas.

2014. gada 31. decembrī Bankai bija viens klients, kura noguldījuma īpatsvars kopējā subordinēto noguldījumu apjomā pārsniedza 10%.

Noguldītājs	Valūta	Summa valūtā	Procentu likme	Līguma noslēgša- nas datums	Atmaksas termiņš	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Diāna Belokoņa	GBP	2 500 740	7,00%	30.04.2013	14.01.2019	3 210 279	2 999 285
Kopā						3 210 279	2 999 285

	Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2013 EUR
Latvijas rezidentu		
<i>Privāto sabiedrību</i>	19 074	19 074
<i>Privātpersonu</i>	5 372 961	1 662 462
Citu valstu rezidentu		
<i>Privātpersonu</i>	11 309 692	9 420 101
	16 701 727	11 101 637

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

35. Kapitāls un rezerves

Balstoties uz normatīvo aktu prasībām, 2014. gada 10. aprīlī Banka savu pamatkapitālu pārreģistrēja eiro (EUR) kā rezultātā 59 653 EUR tika novirzīti uz rezerves kapitālu. 2014. gada 31. decembrī pamatkapitāls sastāv no 4 154 421 akcijām, kuru kopējā vērtība ir 29 496 389 EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7,10. Parasto akciju turētāju struktūra nemainījās.

Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcēs, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru

prasījumu apmierināšanas). Bankas kopējais akcionāru skaits ir 93, no tiem 28 ir juridiskas personas un 65 ir fiziskas personas.

Rezerves kapitālu veido Bankas akcionāru ieguldījumi 835 152 EUR apmērā (2013. gada 31. decembrī – 775 499 EUR). Lēmumus par rezerves kapitāla tālāko izmantošanu pieņem bankas akcionāru pilnsapulce. Rezerves kapitāls var tikt novirzīts:

- zaudējumu segšanai;
- pamatkapitāla palielināšanai;
- dividenžu izmaksai.

	Skaitis	Summa EUR
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2012. gada 31. decembrī	4 154 421	29 556 042
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2013. gada 31. decembrī	4 154 421	29 556 042
Pārvietošana uz rezerves kapitālu		(59 653)
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2014. gada 31. decembrī	4 154 421	29 496 389

Akcionāri, kuri kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

	31.12.2014	31.12.2013
Valērijs Belokoņs	69,89%	69,89%
Vilorijs Belokoņs	30,01%	30,01%

36. Galvojumi un iespējamās saistības

Galvojumiem un garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, kuras Bankai nāksies izpildīt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem.

Ar saistībām par kredītu izsniegšanu un par kredītkartēm jāsaprot neizmantoto kredītu daļa. Attiecībā uz kredītrisku, Banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītu summām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Koncerns 31.12.2014 EUR	Banka 31.12.2014 EUR	Koncerns 31.12.2013 EUR	Banka 31.12.2013 EUR
Galvojumi un garantijas	2 961 317	2 961 317	2 544 936	2 544 936
Iespējamās saistības pret klientiem	12 040 035	12 134 805	16 686 429	16 790 230
Saistības izsniegt kredītus	8 037 128	8 131 898	7 654 112	7 757 913
Neizmantojie kredītkaršu limiti	715 047	715 047	744 249	744 249
Citas iespējamās saistības	3 287 860	3 287 860	8 288 068	8 288 068
	15 001 352	15 096 122	19 231 365	19 335 166

37. Uzticības (trasta) līgumi

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka neuzņemas uzticības operācijām (trasts) piemītošo risku, jo visus riskus saistībā ar šīm operācijām uzņemas tās klienti. 2014.

gada 31. decembrī trasta operācijās ieguldītie naudas līdzekļi sastādīja EUR 129 476 720. 2013. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija EUR 77 710 787.

38. Tiesvedība

Koncerna un Bankas saimnieciskās darbības gaitā pastāv risks, ka tie tiks iesaistīti tiesas procesos. Vadība pauž viedokli, ka pilna atbildība (ja tāda rodas) saistībā ar minētiem tiesas procesiem vai sūdzībām

neradīs būtisku negatīvu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli vai saimniecisko darbību nākotnē. Uzkrājumi nebija izveidoti uz 2014. gada 31. decembri un 2013. gada 31. decembri.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

39. Darījumi ar saistītām personām

Neatmaksātās parāda summas pēc stāvokļa 2014. gada 31. decembrī un peļņa vai zaudējumus atspoguļotās

darījumu ar saistītām personām summas par gadu, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī, ir sekojošas:

KONCERNŠ UN BANKA 2014. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrība EUR	Kop- uzņēm- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbi- nieki EUR	Pārējie EUR	Kopā EUR
Prasības pret kredītiestādēm						
Pārskata perioda sākumā	—	—	—	—	58	58
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	—	—	7	7
Pārskata perioda beigās	—	—	—	—	65	65
Kredīti						
Pārskata perioda sākumā	2 020 024	45 945	345 766	—	2 302 927	4 714 662
<i>Kredīti</i>	2 416 263	45 945	345 766	—	2 302 927	5 110 901
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Izsniegtie pārskata periodā	142 318	21 447	482 480	—	492 204	1 138 449
Atmaksātie pārskata periodā	(495 837)	—	(570 489)	—	(1 526 308)	(2 592 634)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	391	—	14 631	15 022
Izmaiņas ar Banku saistīto personu grupā	—	—	—	—	(125)	(125)
Pārskata perioda beigās	1 666 505	67 392	258 148	—	1 283 329	3 275 374
<i>Kredīti</i>	2 062 744	67 392	258 148	—	1 283 329	3 671 613
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Procentu ienākumi	64 973	5 638	7 795	—	126 664	205 070
Pārējie aktīvi						
Pārskata perioda sākumā	11 492	—	—	—	(155)	11 337
Izsniegtie pārskata periodā	47 370	—	—	—	—	47 370
Atmaksātie pārskata periodā	(4 573)	—	—	—	—	(4 573)
Pārskata perioda beigās	54 289	—	—	—	(155)	54 134
Galvojumi (garantijas)						
Pārskata perioda sākumā	—	—	—	—	36 490	36 490
Dzēstie pārskata periodā	—	—	—	—	(36 490)	(36 490)
Pārskata perioda beigās	—	—	—	—	—	—
Saistības pret kredītiestādēm						
Pārskata perioda sākumā	—	—	—	—	216 110	216 110
Atlikumu pieaugums pārskata periodā	—	—	—	—	19 554	19 554
Atlikumu sarukums pārskata periodā	—	—	—	—	(108)	(108)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	—	—	8 390	8 390
Pārskata perioda beigās	—	—	—	—	243 946	243 946
Noguldījumi						
Pārskata perioda sākumā	8 084	3 853	330 305	209 675	717 364	1 269 281
Atlikumu pieaugums pārskata periodā	1 267 694	17 557	2 001 094	—	20 798 115	24 084 460
Atlikumu sarukums pārskata periodā	(1 264 956)	(21 302)	(2 013 176)	—	(21 013 313)	(24 312 747)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	236	—	14 590	14 826
Izmaiņas ar Banku saistīto personu grupā	—	—	—	(209 675)	(43 276)	(252 951)
Pārskata perioda beigās	10 822	108	318 459	—	473 480	802 869
Procentu izdevumi	—	—	11 032	5 432	1 564	18 028
Pakārtotās saistības						
Pārskata perioda sākumā	—	—	10 064	—	4 519 234	4 529 298
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	—	—	210 410	210 410
Pārskata perioda beigās	—	—	10 064	—	4 729 644	4 739 708
Procentu izdevumi	—	—	800	—	324 661	325 461

Visi darījumi ar saistītām personām veikti atbilstoši darījumu starp nesaistītām pusēm nosacījumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

KONCERNS UN BANKA 2013. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrība EUR	Kop- uzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Pārējie vadošie darbi- nieki EUR	Pārējie EUR	Kopā EUR
Prasības pret kredītiestādēm						
Pārskata perioda sākumā	—	—	—	—	60	60
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	—	—	(2)	(2)
Pārskata perioda beigās	—	—	—	—	58	58
Kredīti						
Pārskata perioda sākumā	1 989 862	25 546	615 358	—	3 278 628	5 909 394
<i>Kredīti</i>	2 386 101	25 546	615 358	—	3 278 628	6 305 633
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Izsniegtie pārskata periodā	868 178	78 169	425 350	—	292 071	1 663 768
Atmaksātie pārskata periodā	(838 016)	(57 770)	(670 227)	—	(1 259 112)	(2 825 125)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	(61)	—	(8 660)	(8 721)
Izmaiņas ar Banku saistīto personu grupā	—	—	(24 654)	—	—	(24 654)
Pārskata perioda beigās	2 020 024	45 945	345 766	—	2 302 927	4 714 662
<i>Kredīti</i>	2 416 263	45 945	345 766	—	2 302 927	5 110 901
<i>Speciālie uzkrājumi</i>	(396 239)	—	—	—	—	(396 239)
Procentu ienākumi	91 084	2 453	21 919	—	246 618	362 074
Pārējie aktīvi						
Pārskata perioda sākumā	179	—	—	—	—	179
Izsniegtie pārskata periodā	11 337	—	—	—	—	11 337
Atmaksātie pārskata periodā	(24)	—	—	—	(155)	(179)
Pārskata perioda beigās	11 492	—	—	—	(155)	11 337
Galvojumi (garantijas)						
Izsniegtie pārskata periodā	—	—	—	—	410 749	410 749
Dzēstie pārskata periodā	—	—	—	—	(374 259)	(374 259)
Pārskata perioda beigās	—	—	—	—	36 490	36 490
Saistības pret kredītiestādēm						
Pārskata perioda sākumā	—	—	—	—	217 879	217 879
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	—	—	(1 769)	(1 769)
Pārskata perioda beigās	—	—	—	—	216 110	216 110
Noguldījumi						
Pārskata perioda sākumā	2 038	—	813 850	70 476	1 114 894	2 001 258
Atlikumu pieaugums pārskata periodā	1 136 042	127 368	9 446 578	611 160	56 602 753	67 923 901
Atlikumu sarukums pārskata periodā	(1 129 996)	(123 515)	(9 890 790)	(471 961)	(57 173 431)	(68 789 693)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	—	—	(46)	—	(3 544)	(3 590)
Izmaiņas ar Banku saistīto personu grupā	—	—	(39 287)	—	176 692	137 405
Pārskata perioda beigās	8 084	3 853	330 305	209 675	717 364	1 269 281
Procentu izdevumi	—	—	20 889	2 149	76 816	99 854
Pakārtotās saistības						
Pārskata perioda sākumā	—	—	10 064	—	1 019 267	1 029 331
Atlikumu pieaugums pārskata periodā	—	—	—	—	1 000 681	1 000 681
Atlikumu sarukums pārskata periodā	—	—	—	—	(500 000)	(500 000)
Izmaiņas ar Banku saistīto personu grupā	—	—	—	—	2 999 286	2 999 286
Pārskata perioda beigās	—	—	10 064	—	4 519 234	4 529 298
Procentu izdevumi	—	—	793	—	233 140	233 933

Visi darījumi ar saistītām personām veikti atbilstoši darījumu starp nesaistītām pusēm nosacījumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

40. Kapitāla pietiekamības aprēķins

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības Bankai kopumā un uzrauga šo prasību ievērošanu.

Atbilstoši konkrētajai FKTK prasībai Bankai jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 13,7% līmenī laika periodā no 2014. gada 1. oktobri līdz 2015. gada 30. septembrim (13% līmenī laika periodā no 2013. gada 1. oktobri līdz 2014. gada 30. septembrim). 2014. gada 31. decembrī Banka un Koncerns bija ievērojuši FKTK noteiktās kapitāla

pietiekamības prasības, minimālā pašu kapitāla prasības, kā arī nodrošinājuši FKTK noteikto augstāku kapitāla pietiekamības rādītāju.

Banka arī uzrauga tās kapitāla pietiekamības līmeni, kas tiek aprēķināts atbilstoši prasībām, ko nosaka jaunā Bāzeles Kapitāla vienošanās, zināma kā Bāzele III.

Zemāk redzamajā tabulā ir apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar Bāzeles vienošanos III, uz 2014. gada 31. decembri, un ar Bāzeles vienošanos II, uz 2013. gada 31. decembri.

Pašu kapitāla aprēķina kopsavilkums	Koncerns EUR	Banka EUR
Apmaksātais pamatkapitāls	29 496 389	29 496 389
Rezerves kapitāls	835 152	835 152
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	2 711 846	2 969 728
Pārskata gada peļņa	(1 556 635)	(1 474 481)
Nemateriālie aktīvi	(4 321 276)	(4 321 276)
Ar nemateriālo aktīvu saistītais atliktais nodoklis	563 177	563 177
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (negatīva)	(183 894)	(183 894)
Atskaitot ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas efektu	(755 891)	(288 439)
Pirmā līmeņa kapitāls	26 788 868	27 596 356
Pakārtotās saistības	12 187 644	12 187 644
Otrā līmeņa kapitāls	12 187 644	12 187 644
Pašu kapitāls kopā	38 976 512	39 784 000
Bankas portfeļa kreditriska kapitāla prasība, t.sk. riska darījumu kategoriju sadalījumā:	18 810 180	18 875 443
<i>Centrālās valdības vai centrālās bankas</i>	502 566	502 566
<i>Iestādes</i>	4 718 449	4 718 449
<i>Komersabiedrības</i>	4 052 928	4 052 928
<i>Kavētie riska darījumi*</i>	2 435 999	2 435 999
<i>Augsta riska kategorijas riska darījumi</i>	3 573 180	3 778 847
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i>	623 895	779 341
<i>Citi posteņi</i>	2 903 163	2 607 313
Tirgus risku kapitāla prasību kopsūma	83 840	83 840
Operacionālā riska kapitāla prasība	2 101 666	2 085 319
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	20 995 686	21 044 602
Kapitāla pietiekamības rādītāji		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	10,21%	10,49%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	10,21%	10,49%
Kapitāla pietiekamības rādītājs		
2014. gada 31. decembrī	14,85%	15,12%
Kapitāla pietiekamības rādītājs		
2013. gada 31. decembrī	13,96%	14,24%
Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	2 584 492	2 584 492
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā korekcijas	9,71%	10,00%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā korekcijas	9,71%	10,00%
Kapitāla pietiekamības rādītājs, ņemot vērā korekcijas	13,87%	14,14%

*Kavētie riska darījumi – riska darījumi, kuru atmaksas termiņš ir kavēts vairāk par 90 dienām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Riska svērtie aktīvi tiek aprēķināti atbilstoši riska pakāpju hierarhijai. Šīs svāra kategorijas tiek klasificētas, pamatojoties uz katra aktīva un katra darījuma partnera raksturīgām īpašībām, kuras atspoguļo kredītrisku, tirgus risku un cita veida risku (kas attiecas uz katru aktīvu un katru darījuma partneri) novērtējumu, ņemot vērā pieņemamu nodrošinājumu vai garantijas. Līdzīga pieeja piemērojama ārpusbilances posteņiem, izdarot dažas korekcijas ar mērķi atspoguļot potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu.

Bankai ir pienākums ievērot minimālās kapitāla pietiekamības prasības. Bankai saistoši līgumi nosaka, ka šīs prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Bāzeles Vienošanās prasībām. Banka bija ievērojusi visas ārējās kapitāla prasības gados, kas beidzās 2014. gada 31. decembrī

un 2013. gada 31. decembrī. 2015. gadā uzsākās diskusijas ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisiju par iespējamām kapitāla korekcijām kapitāla pietiekamības aprēķinā. Papildus informācijai lūdzu skatīt 49. piezīmi.

Aprēķinot nepieciešamā kapitāla apmēru saskaņā ar regulējošajām minimālajām kapitāla prasībām, Banka piemēro šādas pieejas:

- kredītriska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- tirgus riska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- operacionālā riska kapitāla prasībām – pamatrādītāja pieeju.

41. Aktīvu un saistību termiņstruktūra

Sekojošās tabulas ir sastādītas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem norādījumiem un uzrāda aktīvu un saistību termiņstruktūru,

kas ne vienmēr sakrīt ar diskontētas naudas plūsmas vērtībām.

KONCERNŠ 2014. gada 31. decembrī	Uz pieprasījumu EUR	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	No 1 gada līdz 5 gadiem EUR	5 gadi un vairāk EUR	Bez noteiktā dzēšanas termiņa vai ieķīlātie EUR	Kopā EUR
AKTĪVI									
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	23 529 755	—	—	—	—	—	—	—	23 529 755
Prasības pret kredītiestādēm	267 010 134	3 842	—	—	2 525 876	—	65	8 051 338	277 591 255
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	464 807	2 405 012	—	—	—	—	12 032	—	2 881 851
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	464 807	—	—	—	—	—	12 032	—	476 839
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	2 405 012	—	—	—	—	—	—	2 405 012
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	74 674 442	66 464	222 376	49 462	25 510	—	7 013 552	5 305 461	87 357 267
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	—	27 593	64 813	22 851	—	4 164 573	4 450 829	—	8 730 659
Kredīti	17 186 469	5 767 578	10 779 562	9 440 037	13 632 872	32 196 315	2 848 022	4 236 008	96 086 863
Pārējie finanšu aktīvi	1 061 762	428 808	403 640	178 404	247 454	816 003	—	1 938 445	5 074 516
Nefinanšu aktīvi	—	—	—	—	—	—	—	29 708 347	29 708 347
Kopā aktīvi	383 927 369	8 699 297	11 470 391	9 690 754	16 431 712	37 176 891	14 324 500	49 239 599	530 960 513
PASĪVI									
Saistības pret kredītiestādēm	276 761	6 177 759	—	—	—	1 559	—	3 780 000	10 236 079
Noguldījumi	390 911 110	7 035 454	21 032 140	5 881 809	10 594 811	5 341 212	82 671	7 354 259	448 233 466
Emitētie parāda vērtspapīri	—	13 147	1 141 434	1 091 298	10 242 146	5 753 760	—	—	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	1 965 060	—	—	—	—	—	—	1 965 060
Pakārtotās saistības	—	19 352	36 337	22 551	2 204 747	10 709 085	3 709 655	—	16 701 727
Finanšu saistības	3 576 796	795 333	(314 007)	1 692	43 249	133 673	7 902	—	4 244 638
Kapitāls un rezerves	—	—	—	—	—	—	—	31 337 758	31 337 758
Kopā pasīvi	394 764 667	16 006 105	21 895 904	6 997 350	23 084 953	21 939 289	3 800 228	42 472 017	530 960 513
Galvojumi un iespējamās saistības*	10 266 143	—	—	—	—	—	—	2 349 876	12 616 019
Likviditātes neto pozīcija	(21 103 441)	(7 306 808)	(10 425 513)	2 693 404	(6 653 241)	15 237 602	10 524 272	x	x
*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 566 977. Zelta vērtība sastāda EUR 818 356.									
2013. gada 31. decembrī									
Aktīvi	177 094 218	15 326 700	5 106 458	13 589 059	42 374 881	24 123 234	7 585 281	51 693 974	336 893 805
Pasīvi	218 446 009	6 648 549	27 418 936	10 207 179	11 859 807	14 633 821	5 334 863	42 344 641	336 893 805
Galvojumi un iespējamās saistības*	11 709 902	—	—	—	—	—	—	4 689 750	16 399 652
Likviditātes neto pozīcija	(53 061 693)	8 678 151	(22 312 478)	3 381 880	30 515 074	9 489 413	2 250 418	x	x
*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 2 099 250. Zelta vērtība sastāda EUR 732 463.									

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Uz pieprasījumu EUR	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	No 1 gada līdz 5 gadiem EUR	5 gadi un vairāk EUR	Bez noteiktā dzēšanas termiņa vai iekšlatie EUR	Kopā EUR
2014. gada 31. decembrī									
AKTĪVI									
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	23 525 223	—	—	—	—	—	—	—	23 525 223
Prasības pret kredītiestādēm	267 010 134	3 842	—	—	2 525 876	—	65	8 051 338	277 591 255
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	464 807	2 405 012	—	—	—	—	12 032	—	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	<i>464 807</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>12 032</i>	<i>—</i>	<i>476 839</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>—</i>	<i>2 405 012</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>—</i>	<i>2 405 012</i>
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	74 674 442	66 464	222 376	49 462	25 510	—	7 013 552	5 305 461	87 357 267
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	—	27 593	64 813	22 851	—	4 164 573	4 450 829	—	8 730 659
Kredīti	17 186 469	6 489 370	10 779 562	9 440 037	14 466 183	32 307 717	2 848 022	4 236 008	97 753 368
Pārējie finanšu aktīvi	921 759	428 808	403 640	178 404	247 454	816 003	—	3 881 519	6 877 587
Nefinanšu aktīvi	—	—	—	—	—	—	—	26 150 230	26 150 230
Kopā aktīvi	383 782 834	9 421 089	11 470 391	9 690 754	17 265 023	37 288 293	14 324 500	47 624 556	530 867 440
PASĪVI									
Saistības pret kredītiestādēm	276 761	6 177 759	—	—	—	1 559	—	3 780 000	10 236 079
Noguldījumi	390 921 930	7 035 454	21 032 140	5 881 809	10 594 811	5 341 212	82 671	7 354 259	448 244 286
Emitētie parāda vērtspapīri	—	13 147	1 141 434	1 091 298	10 242 146	5 753 760	—	—	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	1 965 060	—	—	—	—	—	—	1 965 060
Pakārtotās saistības	—	19 352	36 337	22 551	2 204 747	10 709 085	3 709 655	—	16 701 727
Finanšu saistības	3 132 867	795 333	(314 007)	1 692	43 249	133 673	7 902	—	3 800 709
Kapitāls un rezerves	—	—	—	—	—	—	—	31 677 794	31 677 794
Kopā pasīvi	394 331 558	16 006 105	21 895 904	6 997 350	23 084 953	21 939 289	3 800 228	42 812 053	530 867 440
Galvojumi un iespējamās saistības*	10 360 913	—	—	—	—	—	—	2 349 876	12 710 789
Likviditātes neto pozīcija	(20 909 637)	(6 585 016)	(10 425 513)	2 693 404	(5 819 930)	15 349 004	10 524 272	x	x

*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 566 977. Zelta vērtība sastāda EUR 818 356.

2013. gada 31. decembrī									
Aktīvi	176 740 985	16 048 568	5 034 997	14 116 519	43 128 606	24 123 234	7 585 281	49 877 815	336 656 005
Pasīvi	217 953 010	6 645 865	27 418 936	10 207 179	11 859 807	14 633 821	5 334 863	42 602 524	336 656 005
Galvojumi un iespējamās saistības*	11 813 703	—	—	—	—	—	—	4 689 750	16 503 453
Likviditātes neto pozīcija	(53 025 728)	9 402 703	(22 383 939)	3 909 340	31 268 799	9 489 413	2 250 418	x	x

*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 2 099 250. Zelta vērtība sastāda EUR 732 463.

42. Finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze

Bankas finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze:

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Ilgāk par 1 gadu EUR	Bruto kopsumma aizplūde/ieplūde EUR	Uzskaites vērtība EUR
2014. gada 31. decembrī							
Neatvasinātās saistības							
Kredītiestāžu konti un noguldījumi	6 454 520	—	—	—	3 781 559	10 236 079	10 236 079
Klientu tekošie konti un noguldījumi	405 315 839	21 059 907	5 918 273	10 725 335	5 752 242	448 771 596	448 244 286
Pārējie aizņēmumi	32 499	1 177 771	1 113 849	12 810 101	23 634 752	38 768 972	34 943 512
Atvasinātās saistības							
• Ieplūde	(223 962 260)	—	—	—	—	(223 962 260)	(439 952)
• Aizplūde	223 526 920	—	—	—	—	223 526 920	—
Kopā	411 367 518	22 237 678	7 032 122	23 535 436	33 168 553	497 341 307	492 983 925
Ar kredītiem saistītās saistības	15 096 122	—	—	—	—	—	—

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Ilgāk par 1 gadu EUR	Bruto kopsumma aizplūde/(ieplūde) EUR	Uzskaites vērtība EUR
2013. gada 31. decembrī							
Neatvasinātās saistības							
Kreditīestāžu konti un noguldījumi	7 625 947	—	—	—	—	7 625 947	7 625 947
Klientu tekošie konti un noguldījumi	222 182 732	27 421 305	10 231 456	11 847 659	4 252 705	275 935 857	275 288 611
Pārējie aizņēmumi	8 608	17 649	34 657	209 562	18 813 474	19 083 950	16 154 955
Atvasinātās saistības							
• Ieplūde	(253 657 629)	—	—	—	—	(253 657 629)	(843 917)
• Aizplūde	252 836 397	—	—	—	—	252 836 397	—
Kopā	228 996 055	27 438 954	10 266 113	12 057 221	23 066 179	301 824 522	298 225 596
Ar kredītiem saistītās saistības	19 335 166	—	—	—	—	—	—

Analīzes attiecībā uz līgumiskām nediskontētām naudas plūsmām no Koncerna un Bankas finanšu saistībām būtiski neatšķiras.

43. Aktīvu un pasīvu analīze pēc valūtām

KONCERNŠ	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Citas valūtas	Kopā EUR
2014. gada 31. decembrī							
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	22 698 634	721 581	104 031	—	3 435	2 074	23 529 755
Prasības pret kredītiestādēm	104 098 459	162 443 397	3 794 430	250 084	5 896 085	1 108 800	277 591 255
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2 435 798	446 053	—	—	—	—	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	30 786	446 053	—	—	—	—	476 839
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	2 405 012	—	—	—	—	—	2 405 012
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	594 243	80 343 715	6 419 309	—	—	—	87 357 267
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	—	8 730 659	—	—	—	—	8 730 659
Kredīti	60 681 000	24 412 713	10 992 354	784	12	—	96 086 863
Finanšu un nefinanšu aktīvi	32 694 109	1 313 006	256 716	4 941	—	514 091	34 782 863
Kopā aktīvi	223 202 243	278 411 124	21 566 840	255 809	5 899 532	1 624 965	530 960 513
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	3 939 839	6 293 634	2 606	—	—	—	10 236 079
Noguldījumi	97 539 535	324 785 066	18 630 982	227 931	5 964 193	1 085 759	448 233 466
Emitētie parāda vērtspapīri	4 318 896	13 922 889	—	—	—	—	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 965 060	—	—	—	—	—	1 965 060
Pakārtotās saistības	8 117 920	5 373 528	3 210 279	—	—	—	16 701 727
Finanšu saistības	3 293 253	832 610	102 667	3 583	216	12 309	4 244 638
Kapitāls un rezerves	31 337 758	—	—	—	—	—	31 337 758
Kopā pasīvi	150 512 261	351 207 727	21 946 534	231 514	5 964 409	1 098 068	530 960 513
BILANCES POZĪCIJA							
Nepabiegtie tagadnes valūtas darījumi (spot)	(55 094 100)	55 175 502	101 389	—	—	—	—
Nākotnes darījumi (forward)	(16 448 156)	16 863 876	41	—	82 233	(62 654)	—
Tirā pozīcija	1 147 726	(757 225)	(278 264)	24 295	17 356	464 243	—
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		-1,94%	-0,71%	0,06%	0,04%		
2013. gada 31. decembrī							
Aktīvi	127 640 890	191 054 988	13 915 490	319 890	2 766 404	1 196 143	336 893 805
Pasīvi	108 796 922	208 885 419	15 706 652	176 726	2 817 904	510 182	336 893 805
Bilances pozīcija	18 843 968	(17 830 431)	(1 791 162)	143 164	(51 500)	685 961	—
Tirā pozīcija	(1 178 552)	577 212	5 498	143 164	166 307	796 189	—

*Pašu kapitāla vērtība 2014. gada 31. decembrī 38 775 085 EUR (2013. gada 31. decembrī: 32 971 719).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Citas valūtas	Kopā EUR
2014. gada 31. decembrī							
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	22 694 102	721 581	104 031	—	3 435	2 074	23 525 223
Prasības pret kredītiestādēm	104 098 459	162 443 397	3 794 430	250 084	5 896 085	1 108 800	277 591 255
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2 435 798	446 053	—	—	—	—	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	30 786	446 053	—	—	—	—	476 839
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	2 405 012	—	—	—	—	—	2 405 012
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	594 243	80 343 715	6 419 309	—	—	—	87 357 267
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	—	8 730 659	—	—	—	—	8 730 659
Kredīti	62 347 505	24 412 713	10 992 354	784	12	—	97 753 368
Finanšu un nefinanšu aktīvi	30 939 063	1 313 006	256 716	4 941	—	514 091	33 027 817
Kopā aktīvi	223 109 170	278 411 124	21 566 840	255 809	5 899 532	1 624 965	530 867 440
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	3 939 839	6 293 634	2 606	—	—	—	10 236 079
Noguldījumi	97 550 355	324 785 066	18 630 982	227 931	5 964 193	1 085 759	448 244 286
Emitētie parāda vērtspapīri	4 318 896	13 922 889	—	—	—	—	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 965 060	—	—	—	—	—	1 965 060
Pakārtotās saistības	8 117 920	5 373 528	3 210 279	—	—	—	16 701 727
Finanšu saistības	2 849 324	832 610	102 667	3 583	216	12 309	3 800 709
Kapitāls un rezerves	31 677 794	—	—	—	—	—	31 677 794
Kopā pasīvi	150 419 188	351 207 727	21 946 534	231 514	5 964 409	1 098 068	530 867 440
BILANCES POZĪCIJA	72 689 982	(72 796 603)	(379 694)	24 295	(64 877)	526 897	
Nepabiegtie tagadnes darījumi (spot)	(55 094 100)	55 175 502	101 389	—	—	—	
Nākotnes darījumi (forward)	(16 448 156)	16 863 876	41	—	82 233	(62 654)	
Tirā pozīcija	1 147 726	(757 225)	(278 264)	24 295	17 356	464 243	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		-1,90%	-0,70%	0,06%	0,04%		
2013. gada 31. decembrī							
Aktīvi	127 403 090	191 054 988	13 915 490	319 890	2 766 404	1 196 143	336 656 005
Pasīvi	108 718 610	208 725 931	15 706 652	176 726	2 817 904	510 182	336 656 005
Bilances pozīcija	18 684 480	(17 670 943)	(1 791 162)	143 164	(51 500)	685 961	
Tirā pozīcija	(1 555 732)	736 700	5 498	143 164	166 307	796 189	

*Pašu kapitāla vērtība 2014. gada 31. decembrī 39 582 573 EUR (2013. gada 31. decembrī: 33 575 755).

44. Jūtīguma analīze

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Koncerna kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2014. gada 31. decembrī bija 1,38% (2013. gada 31. decembrī: 1,57%). Tabulā norādīts, kā eiro kursa samazināšanās pret citām valūtām 10–20% apmērā ietekmētu Koncerna peļņu (EUR):

	31.12.2014 USD	31.12.2014 GBP	31.12.2014 RUB	31.12.2013 USD	31.12.2013 GBP	31.12.2013 RUB
Valūtas kursi:	1,2141	0,7789	72,3370	1,3647	0,8337	45,0515
Valūtas pozīcija (EUR):	(757 225)	(278 264)	24 295	577 212	5 498	143 164
Peļņa/(zaudējumi) (EUR):	(75 723)	(27 826)	4 859	57 721	782	14 316

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2014. gada 31. decembrī bija 1,34% (2013. gada 31. decembrī: 5,65%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Tabulā norādīts, kā Latvijas eiro kursa samazināšanās pret citām valūtām 10–20% apmērā ietekmētu Bankas peļņu (EUR):

	31.12.2014 USD	31.12.2014 GBP	31.12.2014 RUB	31.12.2013 USD	31.12.2013 GBP	31.12.2013 RUB
Valūtas kursi:	1,2141	0,7789	72,3370	1,3647	0,8337	45,0515
Valūtas pozīcija (EUR):	(757 225)	(278 264)	24 295	736 700	5 498	143 164
Peļņa/(zaudējumi) (EUR):	(75 723)	(27 826)	4 859	73 670	550	14 316

45. Aktīvu un pasīvu termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula parāda agrāko no līgumiskās procentu likmes pārskatīšanas datumiem vai finanšu aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu.

KONCERNŠ	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Kopā EUR
2014. gada 31. decembrī							
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	22 176 491	—	—	—	—	1 353 264	23 529 755
Prasības pret kredītiestādēm	259 296 889	1 250 000	—	3 033 788	—	14 010 578	277 591 255
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	—	—	—	—	445 053	2 436 798	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	—	—	—	—	445 053	31 786	476 839
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	—	—	—	—	—	2 405 012	2 405 012
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	—	—	4 128 778	37 233 218	38 617 906	7 377 365	87 357 267
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	—	—	—	—	8 615 403	115 256	8 730 659
Kredīti	4 553 174	10 552 359	10 348 668	13 280 987	33 757 854	23 593 821	96 086 863
Finanšu un nefinanšu aktīvi	—	—	—	—	—	34 782 863	34 782 863
Kopā aktīvi	286 026 554	11 802 359	14 477 446	53 547 993	81 436 216	83 669 945	530 960 513
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	6 177 416	—	—	—	3 780 000	278 663	10 236 079
Noguldījumi	309 249 244	21 147 867	5 856 258	11 538 108	5 760 813	94 681 176	448 233 466
Emitētie parāda vērtspapīri	—	4 353 546	5 741 611	5 571 288	2 470 966	104 374	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	—	—	—	—	1 965 060	1 965 060
Pakārtotās saistības	—	—	—	2 204 551	14 418 740	78 436	16 701 727
Finanšu saistības	—	—	—	—	—	4 244 638	4 244 638
Kapitāls un rezerves	—	—	—	—	—	31 337 758	31 337 758
Kopā pasīvi	315 426 660	25 501 413	11 597 869	19 313 947	26 430 519	132 690 105	530 960 513
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(29 400 106)	(13 699 054)	2 879 577	34 234 046	55 005 697	(49 020 160)	

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna tīro gada procentu ienākumu par EUR 292 328 (2013: 247 708 EUR) apmērā.

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna citu visaptverošo ienākumu par EUR 118 888 (2013: 0 EUR) apmērā.

	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Kopā EUR
2013. gada 31. decembrī							
Aktīvi	153 066 965	4 320 967	14 341 018	41 599 971	28 109 750	95 455 134	336 893 805
Pasīvi	166 223 247	27 386 476	14 966 887	11 801 152	16 701 920	99 814 123	336 893 805
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(13 156 282)	(23 065 509)	(625 869)	29 798 819	11 407 830	(4 358 989)	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Kopā EUR
2014. gada 31. decembrī							
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	22 176 491	—	—	—	—	1 348 732	23 525 223
Prasības pret kredītiestādēm	259 296 889	1 250 000	—	3 033 788	—	14 010 578	277 591 255
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	—	—	—	—	445 053	2 436 798	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	—	—	—	—	445 053	31 786	476 839
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	—	—	—	—	—	2 405 012	2 405 012
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	—	—	4 128 778	37 233 218	38 617 906	7 377 365	87 357 267
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	—	—	—	—	8 615 403	115 256	8 730 659
Kredīti	5 274 818	10 552 359	10 348 668	14 030 461	33 953 092	23 593 970	97 753 368
Finanšu un nefinanšu aktīvi	—	—	—	—	—	33 027 817	33 027 817
Kopā aktīvi	286 748 198	11 802 359	14 477 446	54 297 467	81 631 454	81 910 516	530 867 440
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	6 177 416	—	—	—	3 780 000	278 663	10 236 079
Noguldījumi	309 249 244	21 147 867	5 856 258	11 538 108	5 760 813	94 691 996	448 244 286
Emitētie parāda vērtspapīri	—	4 353 546	5 741 611	5 571 288	2 470 966	104 374	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	—	—	—	—	1 965 060	1 965 060
Pakārtotās saistības	—	—	—	2 204 551	14 418 740	78 436	16 701 727
Finanšu saistības	—	—	—	—	—	3 800 709	3 800 709
Kapitāls un rezerves	—	—	—	—	—	31 677 794	31 677 794
Kopā pasīvi	315 426 660	25 501 413	11 597 869	19 313 947	26 430 519	132 597 032	530 867 440
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(28 678 462)	(13 699 054)	2 879 577	34 983 520	55 200 935	(50 686 516)	

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu par EUR 283 538 (2013: 235 509 EUR) apmērā.

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas citu visaptverošo ienākumu par EUR 118 888 (2013: 0 EUR) apmērā.

BANKA	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Kopā EUR
2013. gada 31. decembrī							
Aktīvi	153 788 608	4 320 967	14 884 558	42 354 587	28 109 750	93 197 535	336 656 005
Pasīvi	166 223 247	27 386 476	14 966 887	11 801 154	16 701 920	99 576 321	336 656 005
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(12 434 639)	(23 065 509)	(82 329)	30 553 433	11 407 830	(6 378 786)	

46. Kredītrisks

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Bankas aktīvu maksimālais kredītriska lielums pa finanšu stāvokļa pārskata komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanai.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus. Detalizēta informācija par nodrošinājuma veidu un summu ir uzrādīta atbilstošajos pielikumos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

BANKA	Bruto maksimālais kredītrisks 31.12.2014 EUR	Neto maksimālais kredītrisks 31.12.2014 EUR	Bruto maksimālais kredītrisks 31.12.2013 EUR	Neto maksimālais kredītrisks 31.12.2013 EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	23 525 223	23 525 223	31 444 203	31 444 203
Prasības pret kredītiestādēm	277 591 255	277 591 255	154 968 015	154 968 015
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2 881 851	2 881 851	3 135 362	3 135 362
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	476 839	476 839	1 668 770	1 668 770
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	2 405 012	2 405 012	1 466 592	1 466 592
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	87 357 267	87 357 267	4 382 272	4 382 272
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8 730 659	8 730 659	5 713 113	5 713 113
Kredīti	106 955 746	511 353	109 566 567	460 207
Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	1 943 074	1 943 074	1 943 074	1 943 074
Pārējie finanšu aktīvi	1 116 290	1 116 290	914 494	914 494
Kopā finanšu aktīvi	511 245 912	404 801 519	313 211 673	204 105 287
Galvojumi (garantijas)	2 961 317	2 571 317	2 544 936	2 104 936
Iespējamās saistības pret klientiem	12 134 805	2 500 134	16 790 230	13 721 301
Kopā galvojumi un iespējamās saistības	15 096 122	5 071 451	19 335 166	15 826 237
Maksimālais kredītriska lielums kopā	526 342 034	409 872 970	332 546 839	219 931 524

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa pārskata komponentu maksimāla pakļautība kredītriskam būtiski neatšķiras.

47. Finanšu aktīvu uin saistību klasifikācija un salīdzināšana ar patieso vērtību

Aplēstā patiesā vērtība finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kotētiem pārdošanai pieejamiem aktīviem, līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem un pārējiem aizņemtiem līdzekļiem tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām uz pārskata datumu, neatskaitot darījuma izmaksas.

Aplēstā patiesā vērtība pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, izņemot zemāk aprakstītiem, tiek aprēķināta, pielietojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kas balstās uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu aplēsi, un diskontēšanas likmēm līdzīgiem instrumentiem uz pārskata datumu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Bankas finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir sekojoša:

	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/ saistības EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudē- jumu aprēķinā EUR	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti EUR	Kopā EUR	Patiesā vērtība EUR
2014. gada 31. decembrī					
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	23 525 223	—	—	23 525 223	23 525 223
Prasības pret kredītiestādēm	277 591 255	—	—	277 591 255	277 578 075
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	—	2 881 851	—	2 881 851	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	—	476 839	—	476 839	476 839
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	—	2 405 012	—	2 405 012	2 405 012
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	—	—	87 357 267	87 357 267	87 357 267
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8 730 659	—	—	8 730 659	8 730 659
Krediti	97 753 368	—	—	97 753 368	96 036 527
Pārējie finanšu aktīvi	1 116 290	—	—	1 116 290	1 116 290
Kopā finanšu aktīvi	408 716 795	2 881 851	87 357 267	498 955 913	497 225 892
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	10 236 079	—	—	10 236 079	10 236 079
Noguldījumi	448 244 286	—	—	448 244 286	448 424 142
Emitētie parāda vērtspapīri	18 241 785	—	—	18 241 785	18 241 785
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	1 965 060	—	1 965 060	1 965 060
Pakārtotās saistības	16 701 727	—	—	16 701 727	17 233 276
Kopā finanšu saistības	493 423 877	1 965 060	—	495 388 937	496 100 342
2013. gada 31. decembrī					
AKTĪVI					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	31 444 203	—	—	31 444 203	31 444 203
Prasības pret kredītiestādēm	154 968 015	—	—	154 968 015	154 895 063
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	—	3 135 362	—	3 135 362	3 135 362
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	—	1 668 770	—	1 668 770	1 668 770
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	—	1 466 592	—	1 466 592	1 466 592
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	—	—	4 382 272	4 382 272	4 382 272
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	5 713 113	—	—	5 713 113	5 828 442
Krediti	103 580 577	—	—	103 580 577	104 262 170
Pārējie finanšu aktīvi	914 494	—	—	914 494	914 494
Kopā finanšu aktīvi	296 620 402	3 135 362	4 382 272	304 138 036	304 862 006
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	7 625 947	—	—	7 625 947	7 625 947
Noguldījumi	275 288 611	—	—	275 288 611	275 887 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	622 676	—	622 676	622 676
Pakārtotās saistības	11 101 637	—	—	11 101 637	12 785 482
Kopā finanšu saistības	299 069 513	622 676	—	299 692 189	301 974 485

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

48. Patiesās vērtības hierarhija

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti
 Tabulā analizēti patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem

patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

KONCERNS UN BANKA	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi EUR	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojumiem datiem EUR	3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojumiem datiem EUR	Kopā EUR
2014. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	80 343 715	53 960	359 420	80 757 095
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	476 839	—	—	476 839
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 612	2 400 400	—	2 405 012
	80 825 166	2 454 360	359 420	83 638 946
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	1 965 060	—	1 965 060
	—	1 965 060	—	1 965 060
2013. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	—	54 735	218 142	272 877
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	646 496	1 022 274	—	1 668 770
Atvasinātie finanšu instrumenti	22 685	1 443 907	—	1 466 592
	669 181	2 520 916	218 142	3 408 239
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	—	622 676	—	622 676
	—	622 676	—	622 676

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums:

	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļo- jumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti EUR	Patiesajā vērtībā novērtētas sais- tības ar atspogu- ļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
2013. gada 31. decembrī	—	218 142	—	218 142
Peļņa vai zaudējumi kopā:	—	—	—	—
<i>peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	—	—	—	—
<i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i>	—	—	—	—
Iegādes	—	180 413	—	180 413
Pārdošana	—	(39 135)	—	(39 135)
2014. gada 31. decembrī	—	359 420	—	359 420

Uz 2013. gada 31. decembri kopējā peļņa vai zaudējumi pārskata gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļo- jumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti EUR	Patiesajā vērtībā novērtētas sais- tības ar atspogu- ļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	—	—	—	—
Neto peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	—	39 135	—	39 135
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	—	39 135	—	39 135
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	—	—	—	—
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	—	—	—	—

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotēti ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Pārdošanai pieejami aktīvi	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdu vērtspapīru kotējumi	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielināšanās
Pārdošanai pieejami aktīvi (slēgta tipa ieguldījumu fondi)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz fonda pārvaldnieka sniegto informāciju par neto aktīvu vērtību	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamiem ievades datiem, kas izmantoti pārdošanai pieejamo pašu kapitāla vērtspapīru

patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tām šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:

	Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums EUR	(Samazinājums) EUR
2014. gada 31. decembrī		
Noteiktā neto aktīvu vērtība (izmaiņa par 10%)	35 942	(35 942)
Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)	(9 195)	9 195
	26 747	(26 747)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums:

BANKA	1. kategorija EUR	2. kategorija EUR	3. kategorija EUR	Kopā EUR	Uzskaites vērtība EUR
2014. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	—	23 525 223	—	23 525 223	23 525 223
Prasības pret kredītiestādēm	—	—	277 578 075	277 578 075	277 591 255
Kredīti	—	—	96 036 527	96 036 527	97 753 368
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8 730 659	—	—	8 730 659	8 730 659
	8 730 659	23 525 223	373 614 602	405 870 484	407 600 505
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	—	10 236 079	—	10 236 079	10 236 079
Noguldījumi	—	—	448 424 142	448 424 142	448 244 286
Pārējās saistības	—	43 297 774	—	43 297 774	40 709 281
	—	53 533 853	448 424 142	501 957 995	499 189 646
2013. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	—	31 444 203	—	31 444 203	31 444 203
Prasības pret kredītiestādēm	—	154 895 063	—	154 895 063	154 968 015
Kredīti	—	104 262 170	—	104 262 170	103 580 577
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	5 828 442	—	—	5 828 442	5 713 113
	5 828 442	290 601 436	—	296 429 878	295 705 908
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	—	275 887 062	—	275 887 062	7 625 947
Noguldījumi	—	448 424 142	—	448 424 142	275 288 611
Pārējās saistības	—	22 089 123	—	22 089 123	20 405 278
	—	746 400 327	—	746 400 327	303 319 836

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiskākie nenovērojami dati
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes, bāzes likmes
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Citi aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

49. Darbības turpināšana

2014. gada laikā ievērojami pasliktinājās ekonomiskā situācija Ukrainā. Politiski un sociāli nemieri apvienojumā ar pieaugošu reģionālo spriedzi ir padziļinājuši valstī pastāvošo ekonomisko krīzi un noveduši pie valsts budžeta deficīta pieauguma un Ukrainas Nacionālās bankas valūtu rezervju izsīkuma. Pēc nacionālās valūtas devalvācijas 2014. gada februārī Ukrainas Nacionālā banka noteica atsevišķus administratīvus ierobežojumus valūtu maiņas darījumiem un paziņoja par pāreju uz mainīgu ārvalstu valūtu maiņas kursu. Pērnā gada laikā Ukrainas nacionālā valūta piedzīvoja tālāku devalvāciju. Politiskās un ekonomiskās krīzes iznākumu un tās ietekmi ir grūti prognozēt, bet tā varētu atstāt būtisku iespaidu uz Ukrainas ekonomiku.

Banka cieši seko ekonomiskiem un politiskiem notikumiem Ukrainā saistībā ar Bankas riska darījumiem (ekspozīcijām) šajā valstī.

Šis ir Bankas un Koncerna riska darījumu (ekspozīciju) Ukrainā pārskats (pēc stāvokļa uz 2014. gada 31. decembri):

- Kredīti – 29 207 611 EUR
- Iespējamās saistības pret klientiem – 2 104 804 EUR

Jūtīguma analīze pret ķīlas vērtības izmaiņām par 15% paredz papildus izveidot speciālos uzkrājumus kredītiem EUR 1 733 tūkstošu apmērā, kas savukārt samazinātu kapitāla pietiekamību par 0,51% līdz 13,63%. Tas savukārt būtu zem kapitāla pietiekamības līmeņa, ko noteikusi LR Finanšu un kapitāla tirgus komisija, banku sektoru regulējošā iestāde, kas ir 13,70%. Turpmākā informācija par ar kredītiem saistītiem riskiem Ukrainā un par ar to saistīto nenoteiktību ir ietverta 19 (i). pielikumā.

Jūtīguma analīze pret ķīlas vērtības izmaiņām netika veikta attiecībā uz iespējamām saistībām, jo tās attiecas uz Bankas klientiem, kuriem nav jebkāda veida kavējumu vai kādu citu klientiem raksturīgu notikumu, kas izraisa vērtības samazinājumu.

Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izvērtējusi Bankas riska darījumus Ukrainā un secinājusi, ka Bankai nepieciešams koriģēt regulatīvā kapitāla prasības aprēķinu, ņemot vērā paaugstinātu risku saistībā ar pozīcijām Ukrainā. Atbilstoši 2015. gada martā veiktajām Bankas aplēsēm, pieprasāmās kapitāla koriģēšanas rezultātā kapitāla pietiekamības koeficients samazinās zem FKTK noteiktās individuālās prasības 13,7% apmērā, līdz 13,2%; taču regulējošā iestāde vēl nav pieņēmusi galīgu

lēmumu. Diskusijas par nepieciešamo prudenciālā kapitāla koriģēšanu ir dažādas, un iespējamais diskusiju iznākumssvārstās robežās no 8,9% līdz 13,8%. Savukārt šis notikums norāda uz būtisku nenoteiktību attiecībā uz Bankas spēju nodrošināt savas darbības nepārtrauktību.

Tajā pašā laikā Bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1) būs ne mazāks par 7,5% (sliktākajā scenārijā), kas pilnībā atbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām nosacījumiem.

Ņemot vērā notikumu attīstības nenoteiktību Ukrainā, kā arī atbilstoši piesardzības principam, Bankas vadība pieņēmusi lēmumu par to, ka tās galvenā prioritāte 2015. gadā būs Bankas un Koncerna riska darījumu apjoma Ukrainā samazināšana, tik cik iespējams. Bankas vadība jau ir uzsākusi šī uzdevuma risināšanu. Atbilstoši vadības aplēsēm, kredītu un to ķīlu struktūra, kā arī jau veiktās Bankas darbības ļaus būtiski samazināt ienākumus nenesošo kredītu (non-performing loans) daļu no Bankas kopējā riska darījumu apjoma Ukrainā un/vai dzēst vai pārstrukturēt tos.

Bankas vadība ir izstrādājusi un iesākusi īstenot plānu, kas ir vērstas uz pieprasītā individuālā kapitāla pietiekamības rādītāja uzturēšanu un kas pilnībā skar iepriekš minēto iespējamo iztrūkumu. Šajā plānā paredzēti divi risinājumi, proti, īstermiņa (līdz 6 mēnešiem) un ilgtermiņa (līdz 1 gadam). Īstermiņa pasākumi tiek vērsti uz ar aktīviem saistītā riska mazināšanu, piemēram, veicot ieguldījumus visdrošāko emitentu vērtspapīros, un uz ienesīguma uzlabošanu, piemēram, optimizējot administratīvās izmaksas, veicinot pieaugumu komisijas ienākumu apjomos (šos ienākumus var iegūt, palielinot savas darbības apjomus, kā arī savu darbību dažādojot), kā arī pārskatot Bankas izcenojumus noteiktajiem pakalpojumiem atbilstoši tirgus situācijai. Kas attiecas uz ilgtermiņa pasākumiem, tie sevī ietver akciju kapitāla (jeb pamatkapitāla) un subordinētā kapitāla palielināšanu. Sagaidāms, ka akciju kapitāla palielināšana par teju 9 miljoniem euro tiks pabeigta 2015. gada beigās. Bankas akcionāri šo plānu pilnībā atbalsta un paūz gatavību nopietni pievērsties jebkuriem ar darbības nepārtrauktību saistītiem jautājumiem, kas rodas saistībā ar šī brīža notikumiem tirgos, kuros Banka veic savus darījumus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

50. Notikumi pēc pārskata datuma

Laikposmā no 2015. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam pasliktinājies finanšiālais stāvoklis vienai no Bankas korespondentbankām. Banka izveidojusi speciālos uzkrājumus EUR 1 374 tūkstošu apmērā, kas atbilst arī prasību atlikumam

pret šo banku. 2014. gada 31. decembrī Bankai nebija prasību pret šo korespondentbanku. Banka sagaida, ka tās prasības tiks apmierinātas minētās korespondentbankas likvidācijas procesā.

51. Informācija par bankas personālu un vadībai izmaksājamo atalgojumu*

**Šis pielikums nav pakļauts revīzijai*

2014. gadā Bankas darbinieku vidējais skaits palielinājās līdz 251 (2013. gadā – 238).

Balsoties uz Kredītiestāžu likuma 34.3 panta un EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 prasībām, Banka publisko informāciju par atalgojuma politiku, kas izstrādāta saskaņā ar Komisijas 2014. gada 2. jūlijā noteikumu Nr. 126 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" prasībām un īstenoto praksi.

Atalgojuma politikas ietvaros Banka nosaka šādu atbildības sadalījumu lēmumu pieņemšanā

Bankas padome ir atbildīga par:

- atalgojuma politikas pamatprincipu noteikšanu un atstiprināšanu;
- uzraudzību pār atalgojuma politikas izstrādi, ieviešanu un ievērošanu;
- iekšējo normatīvo aktu, kas regulē atalgojuma jautājumus, apstiprināšanu;
- atalgojuma noteikšanu Bankas riska profilu ietekmējošiem amatiem (darbiniekiem);
- atalgojuma politikas pamatprincipu regulāru, bet ne retāku kā vienu reizi gadā, pārskatīšanu, lai nodrošinātu to atbilstību Bankas esošajai darbībai un tās attīstības stratēģijai, kā arī pārmaiņām ārējos faktoros;
- pārbaūžu veikšanas kārtības noteikšanu par Bankas atalgojuma politikas īstenošanas atbilstību apstiprinātajai Atalgojuma politikai.

Bankas valde ir atbildīga par:

- atalgojuma politikas un tai atbilstošu iekšējo normatīvo aktu izstrādi un to īstenošanas un ievērošanas nodrošināšanu;

- riska profilu ietekmējošo amatu veicēju informēšanu par to darbības rezultātu novērtēšanā un atalgojuma mainīgās daļas noteikšanā izmantojamiem rādītājiem un metodēm.

Atalgojuma politikas un ar to saistīto iekšējo normatīvo dokumentu ievērošanas nodrošināšanā valde var iesaistīt arī darbiniekus, kas Bankā veic iekšējās kontroles funkcijas, Personāla nodaļas darbiniekus, kā arī, ja nepieciešams, Bankas akcionārus.

Personāla nodaļa ir atbildīga par:

- iekšējo normatīvo aktu, kurus apstiprina padome un/vai valde un kuri saistīti ar atalgojuma politikas izstrādi un sagatavošanu, t.sk. par tādu iekšējo normatīvo aktu sagatavošanas koordināciju, kuriem ir ietekme uz Bankas riska profilu un risku pārvaldīšanas kvalitāti, piesaistot darbiniekus, kas Bankā veic iekšējās kontroles funkcijas, kā arī citus darbiniekus ar atbilstošu kompetenci, pilnvarām šādu funkciju veikšanai un informācijas iegūšanai;
- atalgojuma politikas pielietošanas uzraudzības koordināciju un politikas efektivitātes izvērtēšanu;
- atlīdzības instrumentu ieviešanu un ilgtermiņa darbinieku motivācijas plānu uzturēšanu;
- regulāru (ne retāk kā reizi gadā) Bankas riska profilu ietekmējošo amatu novērtēšanas īstenošanu;
- risku kontroles, atskaišu un analīzes pārvaldes sniegtās informācijas un nefinanšu rādītāju apkopošanu;
- priekšlikuma sagatavošanu par atalgojuma mainīgās daļas izmaksas apmēriem Bankas risku profilu ietekmējošiem amatiem.

Minētais priekšlikums iesniedzams:

- valdei – attiecīgu ieteikumu sniegšanai padomei;
- padomei – apstiprināšanai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Risku kontroles, atskaišu un analīzes pārvaldes atbildībā ietilpst:

- sniegt Personāla nodaļai ziņojumu par nākotnē izmaksājamās atalgojuma mainīgās daļas ietekmi uz Bankas risku profilu, pamatojoties uz riska profilu amatu veicēju darbības finanšu rezultātiem (Risku direktors sniedz Personāla nodaļai ziņojumu par veiktās izvērtēšanas rezultātiem);
- izvērtēt riska profilu ietekmējošo amatu veicējiem jau izmaksātās atalgojuma mainīgās daļas, t.sk. risku un atalgojuma mainīgās daļas struktūras ietekmi uz Bankas riska profilu un iesniegt izvērtēšanas rezultātus Bankas padomei izskatīšanai (Risku direktors sniedz Bankas padomei ziņojumu par veiktās izvērtēšanas rezultātiem).

Darbības atbilstības kontroles pārvaldes atbildībā ietilpst:

- kontrolēt, vai atalgojuma struktūra atbilst regulējošo noteikumu prasībām un Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Par neatbilstību, ja tāda tiek konstatēta, Darbības atbilstības kontroles direktors sniedz neatbilstības ziņojumu.

Neatbilstības ziņojums iesniedzams:

- valdei – attiecīgu ieteikumu sniegšanai padomei par veicamajiem korekcijas pasākumiem;
- padomei – korekcijas pasākumu apstiprināšanai (ja nepieciešams).

Iekšējā audita dienesta atbildībā ietilpst Politikas izstrādes, īstenošanas un rezultātu periodiskās pārbaudes. Par veikto pārbažu rezultātiem Iekšējā audita dienesta vadītāja sniedz ziņojumu Bankas padomei.

Bankā nav izveidota atalgojuma komiteja, ņemot vērā Bankas apmērus un lēmumu pieņemšanas specifiku.

Atalgojuma saikni ar darbības rezultātiem nodrošina atalgojuma sistēmas elementi (piemaksa, prēmijas un bonusi), kuri tiek noteikti, balstoties uz Bankas kopējiem finanšu rādītājiem, struktūrvienībās sasniegtajiem finanšu un nefinanšu rādītājiem, kā arī darbinieku individuāli sasniegtajiem finanšu un nefinanšu rādītājiem.

Bankā sekojošie darbības rezultāti (finanšu un nefinanšu rādītāji), kā arī rādītāji, pamatojoties uz kuriem darbinieki iegūst neatsaucamas tiesības uz mainīgās daļas elementu, veido pamatojumu atalgojuma mainīgās daļas elementu un citu labumu noteikšanai un izmaksāšanai:

Finanšu rādītāji

- Bankas budžeta rādītāju izpilde (peļņa lielums)
- struktūrvienības budžetu un finanšu plānu izpilde
- individuālā ienākumu (finanšu) plāna izpilde

Nefinanšu rādītāji

- struktūrvienības darba (pasākumu) plāna izpilde
- individuālo darba plānu izpilde, amata pienākumu izpilde
- darbinieka darba kvalitāte, izcilie darba rezultāti un īpaši sasniegumi
- Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasību ievērošana
- ar projektiem saistītā darba kvalitāte
- iniciatīvas projektu kvalitāte
- pateicības, brīdinājumi un disciplinārsodi (piezīmes un rājieni)
- darbinieku piemērotība amata pienākumu pildīšanai (uz ko attiecas)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Banka iedala atalgojuma mainīgo daļu trijās kategorijās (nebūtiska, būtiska un īpaši augsta) un nosaka šādu atalgojuma mainīgās daļas atlikšanas kārtību.

Atalgojuma nebūtiskā mainīgā daļa Bankas risku profilu ietekmējošiem amatiem var tikt izmaksāta uzreiz pilnā apjomā.

Atalgojuma būtiskā mainīgā daļa Bankas risku profilu ietekmējošiem amatiem tiek izmaksāta divos posmos:

- 60% atalgojuma mainīgās daļas var tikt izmaksāti uzreiz;
- 40% atalgojuma mainīgās daļas izmaksa tiek atlikta uz periodu, kas tiek aprēķināts saskaņā ar atalgojuma administrēšanas procedūrā aprakstīto pieeju, bet kas nav īsāks par 3 gadiem.

Atalgojuma īpaši augsta mainīgā daļa Bankas risku profilu ietekmējošiem amatiem tiek izmaksāta divos posmos:

- 40% atalgojuma mainīgās daļas var tikt izmaksāti uzreiz;
- 60% atalgojuma mainīgās daļas izmaksa tiek atlikta uz periodu, kas tiek aprēķināts saskaņā ar atalgojuma administrēšanas procedūrā aprakstīto pieeju, bet kas nav īsāks par 3 gadiem.

Atalgojuma mainīgās atliktās daļas apmēru izvērtēšanu un izmaksu veic pēc perioda, uz kuru ir atlikta atalgojuma mainīgā daļa, notecēšanas. Pirms atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas izmaksas to nepieciešamības gadījumā koriģē (daļēji vai pilnībā samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa.

Banka nepiemēro neatsaucamo tiesību iegūšanas iespējas uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu proporcionāli gadu skaitam, uz kuru atalgojuma mainīgā daļa ir atlikta, un nosaka, ka neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu var iegūt tikai kopumā pēc visa perioda notecēšanas, uz kuru atalgojuma mainīgā daļa ir atlikta.

Atalgojuma mainīgā daļa risku profilu ietekmējošiem amatiem gada laikā nevar pārsniegt 100% no darbinieka gada atalgojuma nemainīgās daļas pirms Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzēto nodokļu nomaksas. Vienīgi Bankas akcionāru sapulce Kredītiestāžu likuma 34.3 panta noteiktajā kārtībā ir tiesīga noteikt atalgojuma nemainīgo daļu lielākā apmērā.

Informācija par iestādes darbinieku atalgojumu	Kopējais atalgojums EUR	Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa EUR
Padome (3)	207 162	19 469
Valde (6)	447 951	101 355
Ieguldījumu pakalpojumi (17)	341 698	49 890
Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana (54.75)	1 116 153	185 713
Aktīvu pārvaldīšana (6)	274 257	16 807
Korporatīvā atbalsta funkcija (158.2)	2 646 999	402 420
Iekšējās kontroles funkcijas (4)	362 355	51 612

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī

Informācija par iestādes riskā profilu ietekmējošo amatu atalgojumu	Kopējā atalgo- juma nemai- nīgā daļa EUR	Tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi EUR	Kopējā atalgo- juma mainīgā daļa EUR	Tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi EUR
Valde (6) <i>tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieki augstākās vadības pozīcijās – 6</i>	346 596	346 596	101 355	101 355
Ieguldījumu pakalpojumi (2)	101 109	101 109	15 614	15 614
Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana (2)	74 422	74 422	11 831	11 831
Iekšējās kontroles funkcijas (4) <i>tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieki augstākās vadības pozīcijās – 1</i>	150 363	150 363	24 325	24 325