



Baltic International Bank

AS “Baltic International Bank”

Gada pārskats par 2015. gadu

Saturs

3–5 Padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētājas ziņojums

6 Padomes un valdes sastāvs

7 Paziņojums par vadības atbildību

8–9 Neatkarīgu revidentu ziņojums

Finanšu pārskati

10 Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats

11–12 Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli

13–14 Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

15–17 Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

18–108 Finanšu pārskatu pielikums

Padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētājas ziņojums

Cienījamās dāmas un godājamie kungi!

Sniedzot pārskatu par 2015. gada AS Baltic International Bank (turpmāk tekstā Banka; Banka un tās meitas sabiedrības turpmāk tekstā Koncerns; iekavās norādīti Koncerna dati) finanšu rezultātiem, vēlamies informēt par galvenajām darbības prioritātēm un par sasniegumiem. Banka turpināja pakāpenisko biznesa modeļa pārveidošanu atbilstoši stratēģijai ar mērķi nodrošināt tā ilgtspēju, ņemot vērā gan esošos izaicinājumus, gan ierēķinot nākotnes attīstības faktorus. Attiecīgi papildus tekošajiem plānveida darbiem, bija jāpieņem nestandarta risinājumi gandrīz visās pamatdarbības jomās. 2015. gadā pirmajā plānā tika izvirzīts ne tikai finanšu darbības ienesīgums, īpaša uzmanība tika veltīta risku vadībai. Bankas likviditātes pozīcija saglabājās stabila – likviditātes rādītājs uz 2015. gada 31. decembri sastādīja 91,96%, kas ievērojami pārsniedz minimālo iekšējo un ārējo normatīvu 60%. Savukārt likviditātes seguma rādītājs (liquidity coverage ratio) atradās rekordlīmenī 531,11% (530,80%). Banka turpināja uzturēt atbilstošu kapitāla pietiekamības līmeni: pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs sastādīja 12,41% (12,16%), savukārt kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (total capital ratio) sastādīja 17,38% (17,15%). Sviras rādītājs (leverage ratio) sastādīja 4,75% (4,69%).

Biznesa ienesīguma griezumā ir svarīgi atzīmēt neprocentu ienākumu pieaugumu, un tieši tiro komisijas naudas ienākumu un ienākumu no operācijām Forex tirgū pieaugumu. Iepriekš minēto ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumos sastādīja 79,9%

(79,7%). Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 65%, sasniedzot 1,14 miljonus eiro. Ienākumi no kontu apkalpošanas, tajā skaitā no transakciju izpildes nodrošināšanas, pieauga par +25,6%, sasniedzot 4,95 miljonus eiro. Saskaņā ar 2015. gada rezultātiem Bankas pamatdarbības ienākumi palielinājās par 35,6% (34,6%) un sasniedza 19,78 (19,81) miljonus eiro.

Bankas bilances pamatrādītāji uzrādīja stabilu izaugsmi: Bankas aktīvi pieauga par 3,7% (3,6%) – līdz 550,43 (550,11) miljoniem eiro, klientu kopējie līdzekļi (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā, brokeru pakalpojumu portfelis, emitētie parāda vērtspapīri, noguldījumi, subordinētie depozīti) palielinājās par 7,5% – līdz 728,19 (728,17) miljoniem eiro.

Kreditportfelis un vērtspapīru portfelis pilnībā tiek finansēti no klientu līdzekļiem. Uz 2015. gada 31. decembri kopējais noguldījumu apjoms sastādīja 473,26 (473,25) miljonus eiro, kas veido 91,2% no kopējām saistībām. Banka turpināja aktīvi palielināt vērtspapīru portfeli, kopējo investīciju pieaugums gada laikā sastādīja 135,40 miljonus eiro vai 140,2%. Uz 2015. gada 31. decembri vērtspapīru portfeļa apjoms veidoja 231,96 miljonus eiro, kas ir 42,1% no kopējiem aktīviem. Praktiski portfeļa kopapjomu veido vērtspapīri ar fiksēto ienākumu un emitenti ar pirmklasīgu kredītreitingu, kas rada stabilo procentu ienākumu. 53,8% no portfeļa veido daudzpusējo attīstības banku un valsts obligācijas, savukārt suverēno obligāciju īpatsvars kopējā portfelī sastāda 38,5%.

Uz 2015. gada 31. decembri kredītportfeļa apjoms sastādīja 70,32 (68,49) miljonus eiro, kas veido 12,8% (12,4%) no kopējo aktīvu apjoma. Kredītportfeļa apjoms samazinājās par 28,1% (28,7%), kas skaidrojams ar agrāk izsniegto kredītu dzēšanu un izmaiņām prioritātēs attiecībā uz finansējamo projektu ģeogrāfiju, dodot priekšroku Rietumeiropai.

Visa 2015. gada laikā Banka turpināja emitēt obligācijas, kas sekmēja pamatdarbības finansēšanas avotu dažādošanu, bet no klientu viedokļa kalpoja par pievilcīgo investīciju produktu. 2015. gada jūlijā pirmo reizi Bankas vēsturē notika Baltic International Bank obligāciju publiskā emisija. Kopš 2015. gada 12. augusta Baltic International Bank obligācijas sāka kotēt Rīgas fondu birža (Nasdaq Riga) un tās tika iekļautās Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā. Obligāciju kotēšana biržā liecina par Bankas darbības stabilitāti, atvērtību investoriem, kā arī nodrošina Bankas atpazīstamību starptautiskajos finanšu tirgos un ļauj izmantot iespējas, ko piedāvā publiskais tirgus. 2015. gada decembrī Banka veiksmīgi noslēdza Obligāciju piedāvājuma programmu Nr. 2 ar 10 miljonu eiro apjomu. Programmas ietvaros tika veiktas 5 emisijas ar fiksēto ienākumu eiro un ASV dolāros. Pēc stāvokļa uz 2015. gada 31. decembri obligāciju apjoms publiskajā apgrozībā sastādīja 10,01 miljonus eiro. Savukārt kopējais Bankas emitēto obligāciju apjoms sastādīja 16,43 miljonus eiro.

Banka turpināja attīstīt investīciju biznesa virzienu, piedāvājot gan projektus klientiem līdzfinansēšanai, gan dažādojot piedāvātās kapitāla pārvaldīšanas stratēģijas. Fokussējot savu uzmanību uz alternatīvām investīcijām, Banka uzsāka attiecīgo projektu atlasīšanu un savas kompetences padziļināšanu šajā virzienā, tajā skaitā piesaistot sadarbības partnerus. Bankas

vadība uzskata, ka alternatīvas investīcijas, jo īpaši alternatīvas enerģētikas un atbildīgas resursu izmantošanas jomās, sniedz gan papildus diversifikācijas iespējas un ienākumus investoriem, gan arī ļauj ietekmēt vidi, kur mēs dzīvojam un darbojamies. Atbildīguma princips kļuva par pamatu arī tālāk attīstot Bankas stratēģiju līdz 2030. gadam, kas skar ne tikai investīciju virzienu, bet arī visas bankas darbības jomas.

Banka turpināja veidot rezerves kredītiem, pielietojot piesardzības principus un vērtējot situāciju tirgos, kur tai ir ekspozīcija. Tā, uzkrājumu apmērs uz 2015. gada beigām sastādīja 13,501 mln EUR. Tas, kā arī piemērotais Bankai sods no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) puses par iepriekšējos gados konstatētiem iekšējas kontroles sistēmas trūkumiem, ietekmēja finanšu rezultātus un neļāva gūt plānoto peļņu. Rezultātā, neskatoties uz ievērojamo ienākumu no pamatdarbības pieaugumu, zaudējumi sastādīja 1,797 mln EUR.

Nopietni pasākumi 2015. gadā tika turpināti Bankas iekšējas kontroles jomā, jo īpaši kas attiecās uz Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILLTF) riskiem: tika palielināts nodarbināto skaits klientu darbības uzraudzības un darbības atbilstības jomās, stiprinātas kontroles funkcijas attiecīgos darbības virzienos, attīstītas politikas un procedūras, kā arī tehnoloģijas. Daudz ir izdarīts efektivitātes un kompetenču paaugstināšanai. Banka uzskata, ka tās izveidotā sistēma ir efektīva, lai adekvāti pārvaldītu ar izvēlēto biznesa modeļi saistītos riskus. FKTK ir apstiprinājusi, ka Bankas iekšēja kontroles sistēma atbilst likumiem un citām regulējošām prasībām, kā arī atbalsta Bankas veiktās un iepļānotās darbības šajā jomā.

Banka, būdama sociāli atbildīga organizācija, velta daudz uzmanības ne tikai saviem darbiniekiem, bet arī atbalsta kultūras pasākumus. Piemēram, oktobra beigās notika svinīga prezentācija Latvijas vēstures romānu sērijas „Mēs. Latvija, XX gadsimts” iznākušajam Noras Ikstenas romānam „Mātes piens”. Romāns tapa pateicoties Valsts kultūrkapitāla fonda,

mecenāta Valērija Belokoņa un Baltic International Bank atbalstam. Oktobrī norisinājās arī starptautiskais tenisa turnīrs Baltic International Bank Tennis Cup 2015 vecuma grupā līdz 14 gadiem. Baltic International Bank savā darbībā tiecas uz izcilību, tāpēc arī atbalsta izcilus un nākotnes izaugsmē vērstus pasākumus.

2016. gada 29. martā

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts Bankas tīmekļa vietnē www.bib.eu.



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Guļčaka
Valdes priekšsēdētāja

Padomes un valdes sastāvs

Padome (2015. gada 31. decembrī)

| Vārds, uzvārds | Amats | Iecelšanas datums | Pārvēlēšanas datums |
|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Valērijs Belokoņs | Padomes priekšsēdētājs | 15/09/2010 | 27/11/2015 |
| 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 | 27/11/2015 |

Valde (2015. gada 31. decembrī)

| Vārds, uzvārds | Amats | Iecelšanas datums | Pārvēlēšanas datums |
|------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ilona Guļčaka | Valdes priekšsēdētāja | 25/01/2008 | 03/02/2011 |
| Natalja Tkačenko | Valdes priekšsēdētājas vietiece | 26/02/2008 | 13/08/2015 |
| | Valdes locekle | 01/08/2007 | 13/08/2015 |
| Alons Nodelmans | Valdes loceklis | 15/08/2003 | 13/08/2015 |
| Dinārs Kolpakovs | Valdes loceklis | 13/09/2005 | 13/08/2015 |
| Inese Lazdovska | Valdes locekle | 17/10/2014 | — |
| Mārtiņš Neiberģs | Valdes loceklis | 24/04/2015 | — |

Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, nav veiktas izmaiņas AS „Baltic International Bank” padomes sastāvā.

Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, AS „Baltic International Bank” valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

Ar 2015. gada 24. aprīļa padomes lēmumu Mārtiņš Neiberģs ievēlēts par valdes locekli.

Laika posmā no 2016. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai AS „Baltic International Bank” padomes un valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

Padome

2016. gada janvārī darbu sākusi jaunievēlētā AS „Baltic International Bank” padome trīs cilvēku sastāvā. Padomē darbojas atkārtoti ievēlētie Valērijs Belokoņs un Vlada Belokoņa, kā arī jaunievēlētais Andris Ozoliņš. Padome tika ievēlēta 2015. gada 27. novembrī ārkārtas akcionāru sapulcē uz 5 gadiem. Jaunās padomes pilnvaru termiņš sākās 2016. gada 4. janvārī.

Valde

Ar 2016. gada 12. janvāra padomes lēmumu Bogdans Andruščenko ievēlēts par valdes locekli. Ar 2016. gada 12. janvāra padomes lēmumu Dace Duklava-Kokina un Alberts Reznīks ievēlēti par valdes locekļa kandidātiem.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā,

2016. gada 29. 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 (SFPS), 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 10. līdz 108. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2015. 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 2015. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla rezervju izmaiņu pārskatu un atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 10. līdz 108. lapai, revīziju. Mēs esam veikuši arī AS „Baltic International Bank” un tās meitas sabiedrību (turpmāk „Koncerns”) pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto finanšu stāvokļa pārskatu 2015. gada 31. decembrī, konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu, konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzas 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 10. līdz 108. 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 pārlicību, 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 2015. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2015. 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 2015. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentēšana

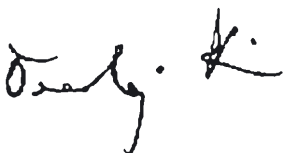
Neizsakot atzinumu ar iebildi, vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 53. pielikumu, kurā aprakstīta Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības pozīcija, ietekme uz Bankas un Koncerna saimniecisko darbību no regulatīvā soda piemērošanas, Bankas un Koncerna ilgtermiņa

pelnītspējas perspektīvas saistībā ar nesenajiem finanšu zaudējumiem, un vadības izvērtējums par šiem apstākļiem. Piezīmē aprakstīti arī vadības pieņēmumi un rīcība saistībā ar būtisko nenoteiktību, kas izriet no augstākminētajiem apstākļiem un iespējamajiem nākotnes notikumiem, attiecībā uz Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja ziņojuma, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajam finanšu pārskatam. Bankas vadība ir atbildīga par padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no konsolidētā finanšu pārskata. Mūsaprāt, padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55



Ondrej Fikrle
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2016. gada 29. martā



Rainers Vilāns
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 200

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Pielikums | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|---|-----------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Procentu ienākumi | 6 | 6 332 606 | 6 400 073 | 7 337 472 | 7 397 759 |
| Procentu izdevumi | 7 | (2 968 185) | (2 889 376) | (2 694 816) | (2 694 651) |
| Tīrie procentu ienākumi | | 3 364 421 | 3 510 697 | 4 642 656 | 4 703 108 |
| Komisijas naudas ienākumi | 8 | 11 107 012 | 11 108 358 | 7 681 208 | 7 682 384 |
| Komisijas naudas izdevumi | 9 | (3 881 062) | (3 881 002) | (1 704 521) | (1 704 207) |
| Tīrie komisijas naudas ienākumi | | 7 225 950 | 7 227 356 | 5 976 687 | 5 978 177 |
| Dividenžu ienākumi | | 2 345 | 2 345 | 6 614 | 6 614 |
| Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/ (zaudējumi) | 10 | 31 067 | 31 067 | (326 964) | (326 964) |
| Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu | 10 | 8 559 109 | 8 572 829 | 3 902 339 | 3 913 340 |
| Citi ienākumi | | 628 781 | 431 199 | 518 231 | 309 251 |
| Pamatdarbības ienākumi kopā | | 19 811 673 | 19 775 493 | 14 719 563 | 14 583 526 |
| Administratīvie izdevumi | 11 | (13 848 683) | (13 706 342) | (13 021 025) | (12 843 185) |
| Citi izdevumi | 12 | (1 392 023) | (1 383 215) | (184 177) | (181 499) |
| Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas | 13 | (5 558 088) | (5 715 209) | (2 921 920) | (2 921 920) |
| Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas | 25 | (1 057 560) | (948 765) | (279 329) | (242 482) |
| Zaudējumi pirms nodokļiem | | (2 044 681) | (1 978 038) | (1 686 888) | (1 605 560) |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | 14 | 180 416 | 180 854 | 130 253 | 131 079 |
| Pārskata perioda zaudējumi | | (1 864 265) | (1 797 184) | (1 556 635) | (1 474 481) |
| Citi visaptverošie ienākumi/(zaudējumi) | | | | | |
| <i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i> | | | | | |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā | | 1 625 691 | 1 625 691 | 33 283 | 33 283 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu | | (9 889) | (9 889) | (217 177) | (217 177) |
| Visaptverošie zaudējumi pārskata periodā kopā | | (248 463) | (181 382) | (1 740 529) | (1 658 375) |

Pielikums no 18. līdz 108. 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 10. līdz 108. lapai 2016. gada 29. 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

uz 2015. gada 31. decembri

| Aktīvi | Pielikums | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
|---|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31.12.2015 EUR | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR | 31.12.2014 EUR |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 15 | 48 927 561 | 48 925 707 | 23 529 755 | 23 525 223 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | | 581 338 | 581 338 | 2 881 851 | 2 881 851 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | 17 | 553 657 | 553 657 | 476 839 | 476 839 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | 18 | 27 681 | 27 681 | 2 405 012 | 2 405 012 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 19 | 165 943 153 | 165 943 153 | 277 591 255 | 277 591 255 |
| Kredīti | 20 | 68 487 551 | 70 316 285 | 96 086 863 | 97 753 368 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 21 | 221 783 703 | 221 783 703 | 87 357 267 | 87 357 267 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 22 | 9 623 763 | 9 623 763 | 8 730 659 | 8 730 659 |
| Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās | 23 | 1 144 547 | 1 144 547 | 1 144 547 | 1 144 547 |
| Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā | 24 | — | 1 943 074 | — | 1 943 074 |
| Ieguldījumu īpašumi | 25 | 6 461 188 | 2 969 088 | 7 475 877 | 3 917 853 |
| Pamatlīdzekļi | 26 | 17 324 928 | 17 324 901 | 17 401 095 | 17 401 002 |
| Nemateriālie aktīvi | 27 | 3 881 712 | 3 881 712 | 4 321 276 | 4 321 276 |
| Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis | | 17 497 | 17 497 | 285 301 | 285 301 |
| Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi | 28 | 2 565 415 | 2 564 851 | 2 386 334 | 2 388 376 |
| Pārējie aktīvi | 29 | 3 369 895 | 3 406 959 | 1 768 433 | 1 626 388 |
| Kopā aktīvi | | 550 112 251 | 550 426 578 | 530 960 513 | 530 867 440 |

Pielikums no 18. līdz 108. 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 10. līdz 108. lapai 2016. gada 29. 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

uz 2015. gada 31. decembri

| Pasīvi | Pielikums | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
|--|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | 31.12.2015 | 31.12.2015 | 31.12.2014 | 31.12.2014 |
| Saistības | | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 18 | 3 056 | 3 056 | 1 965 060 | 1 965 060 |
| Saistības pret kredītiestādēm | 30 | 6 479 755 | 6 479 755 | 10 236 079 | 10 236 079 |
| Noguldījumi | 31 | 473 245 931 | 473 262 367 | 448 233 466 | 448 244 286 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | 32 | 16 429 701 | 16 429 701 | 18 241 785 | 18 241 785 |
| Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi | 33 | 3 012 928 | 3 011 598 | 1 488 662 | 1 483 680 |
| Atliktā nodokļa saistības | 14 | 958 462 | 958 462 | 1 139 316 | 1 139 316 |
| Pārējās saistības | 34 | 2 177 855 | 2 069 959 | 1 616 660 | 1 177 713 |
| Pakārtotās saistības | 35 | 16 715 268 | 16 715 268 | 16 701 727 | 16 701 727 |
| Kopā saistības | | 519 022 956 | 518 930 166 | 499 622 755 | 499 189 646 |
| Kapitāls un rezerves | | | | | |
| Apmaksātais pamatkapitāls | 36 | 29 496 389 | 29 496 389 | 29 496 389 | 29 496 389 |
| Rezerves kapitāls | 36 | 835 152 | 835 152 | 835 152 | 835 152 |
| Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve | 26 | 34 900 | 34 900 | 34 900 | 34 900 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | 21 | 1 431 908 | 1 431 908 | (183 894) | (183 894) |
| (Uzkrātie zaudējumi)/nesadalītā peļņa | | (709 054) | (301 937) | 1 155 211 | 1 495 247 |
| <i>Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa</i> | | <i>1 155 211</i> | <i>1 495 247</i> | <i>2 711 846</i> | <i>2 969 728</i> |
| <i>Pārskata perioda zaudējumi</i> | | <i>(1 864 265)</i> | <i>(1 797 184)</i> | <i>(1 556 635)</i> | <i>(1 474 481)</i> |
| Kopā kapitāls un rezerves | | 31 089 295 | 31 496 412 | 31 337 758 | 31 677 794 |
| Kopā pasīvi | | 550 112 251 | 550 426 578 | 530 960 513 | 530 867 440 |
| Galvojumi un iespējamās saistības | | | | | |
| Galvojumi (garantijas) | 37 | 3 827 416 | 3 827 416 | 2 961 317 | 2 961 317 |
| Iespējamās saistības pret klientiem | 37 | 5 000 762 | 5 082 647 | 12 040 035 | 12 134 805 |
| Kopā galvojumi un iespējamās saistības | | 8 828 178 | 8 910 063 | 15 001 352 | 15 096 122 |

Pielikums no 18. līdz 108. 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 10. līdz 108. lapai 2016. gada 29. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Gulčaka
Valdes priekšsēdētāja

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

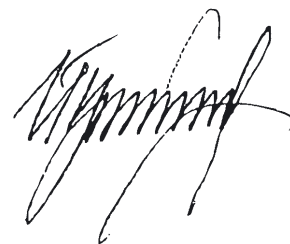
| | Apmaksātais pamatkapitāls EUR | Rezerves kapitāls EUR | Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR | Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR | Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi) EUR | KOPĀ EUR |
|---|----------------------------------|--------------------------|--|---|--|-------------|
| Atlikums 2013. gada 31. decembrī | 29 556 042 | 775 499 | 34 900 | — | 2 711 846 | 33 078 287 |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | | | | | | |
| Pārskata perioda neto zaudējumi | — | — | — | — | (1 556 635) | (1 556 635) |
| Citi visaptverošie zaudējumi | — | — | — | (183 894) | — | (183 894) |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | — | — | — | (183 894) | (1 556 635) | (1 740 529) |
| Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem | | | | | | |
| Pārvietošana uz rezerves kapitālu | (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 |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | | | | | | |
| Pārskata perioda neto zaudējumi | — | — | — | — | (1 864 265) | (1 864 265) |
| Citi visaptverošie ienākumi | — | — | — | 1 615 802 | — | 1 615 802 |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | — | — | — | 1 615 802 | (1 864 265) | (248 463) |
| Atlikums 2015. gada 31. decembrī | 29 496 389 | 835 152 | 34 900 | 1 431 908 | (709 054) | 31 089 295 |

Pielikums no 18. līdz 108. 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 10. līdz 108. lapai 2016. gada 29. martā, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Ilona Gulčaka
Valdes priekšsēdētāja

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Apmaksātais pamatkapitāls EUR | Rezerves kapitāls EUR | Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR | Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR | Nesadalītā peļņa/ (uzkrātie zaudējumi) EUR | KOPĀ EUR |
|---|----------------------------------|--------------------------|--|---|---|--------------------|
| Atlikums 2013. gada 31. decembrī | 29 556 042 | 775 499 | 34 900 | — | 2 969 728 | 33 336 169 |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | | | | | | |
| Pārskata perioda neto zaudējumi | — | — | — | — | (1 474 481) | (1 474 481) |
| Citi visaptverošie zaudējumi | — | — | — | (183 894) | — | (183 894) |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | — | — | — | (183 894) | (1 474 481) | (1 658 375) |
| Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem | | | | | | |
| Pārvietošana uz rezerves kapitālu | (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 |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | | | | | | |
| Pārskata perioda neto zaudējumi | — | — | — | — | (1 797 184) | (1 797 184) |
| Citi visaptverošie ienākumi | — | — | — | 1 615 802 | — | 1 615 802 |
| Visaptverošie zaudējumi kopā | — | — | — | 1 615 802 | (1 797 184) | (181 382) |
| Atlikums 2015. gada 31. decembrī | 29 496 389 | 835 152 | 34 900 | 1 431 908 | (301 937) | 31 496 412 |

Pielikums no 18. līdz 108. 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 10. līdz 108. lapai 2016. gada 29. 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 2015. gada 31. decembrī

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|--|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā | | | | |
| Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | (2 044 681) | (1 978 038) | (1 686 888) | (1 605 560) |
| Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums | 1 362 101 | 1 362 035 | 1 261 683 | 1 261 357 |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums | 5 558 088 | 5 715 209 | 2 921 920 | 2 921 920 |
| Nerealizētie zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas | 1 057 560 | 948 765 | 279 329 | 242 482 |
| Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas | (601) | (601) | (39 102) | — |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās | 5 932 467 | 6 047 370 | 2 736 942 | 2 820 199 |
| Kredītu samazinājums | 21 959 728 | 21 763 279 | 2 567 258 | 2 920 777 |
| Prasību pret kredītiestādēm samazinājums | 3 623 685 | 3 623 685 | 4 886 343 | 4 886 343 |
| Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums | 2 300 513 | 2 300 513 | 253 511 | 253 511 |
| Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu pieaugums | (179 081) | (176 475) | (124 073) | (126 959) |
| Pārējo aktīvu pieaugums/(samazinājums) | (1 529 775) | (1 812 087) | 124 988 | (211 541) |
| Termiņnoguldījumu no centrālajām bankām pieaugums | — | — | 3 781 559 | 3 781 559 |
| Saistību pret kredītiestādēm pieaugums | 5 405 | 5 405 | 263 | 263 |
| Noguldījumu pieaugums | 25 012 465 | 25 018 081 | 172 952 939 | 172 955 675 |
| Atvasināto finanšu instrumentu (samazinājums)/pieaugums | (1 962 004) | (1 962 004) | 1 342 384 | 1 342 384 |
| Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums | 1 524 266 | 1 527 918 | 319 379 | 317 080 |
| Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums) | 561 195 | 892 246 | (75 075) | (12 939) |
| Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā | 57 248 864 | 57 227 931 | 188 766 418 | 188 926 352 |

Pielikums no 18. līdz 108. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Neto atmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis | 267 366 | 267 804 | (58 260) | (57 434) |
| Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā | 57 516 230 | 57 495 735 | 188 708 158 | 188 868 918 |
| Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā | | | | |
| Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde | (869 543) | (846 370) | (918 306) | (913 336) |
| Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma pārdošana | 601 | 601 | 179 594 | 10 695 |
| Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu iegāde | (173 499 775) | (173 499 775) | (82 974 995) | (82 974 995) |
| Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārdošana | 40 679 252 | 40 679 252 | — | — |
| Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde | (893 104) | (893 104) | (5 910 326) | (5 910 326) |
| Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu dzēšana | — | — | 2 892 780 | 2 892 780 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā | (134 582 569) | (134 559 396) | (86 731 253) | (86 895 182) |

Pielikums no 18. līdz 108. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats

par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Pielikums | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-----------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā | | | | | |
| Pakārtoto saistību piesaistīšana | | 2 241 612 | 2 241 612 | 5 600 090 | 5 600 090 |
| Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai | | (2 228 071) | (2 228 071) | — | — |
| Parāda vērtspapīru emisija | | 10 009 332 | 10 009 332 | 13 394 014 | 13 394 014 |
| Parāda vērtspapīru atpirkšana | | (11 821 416) | (11 821 416) | (205 547) | (205 547) |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā | | (1 798 543) | (1 798 543) | 18 788 557 | 18 788 557 |
| Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums | | (78 864 882) | (78 862 204) | 120 765 462 | 120 762 293 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | 16 | 288 265 155 | 288 260 623 | 167 499 693 | 167 498 330 |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | 16 | 209 400 273 | 209 398 419 | 288 265 155 | 288 260 623 |

Pielikums no 18. līdz 108. 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 10. līdz 108. lapai 2016. gada 29. 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 2015. gada 31. decembrī

1. Vispārēja informācija

Konsolidētie finanšu pārskati ietver AS „Baltic International Bank” (turpmāk Banka) un tās meitas sabiedrību (kopā ar Banku turpmāk 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 kredītešana, noguldījumu un citu līdzekļu piesaistīšana, klientu maksājumu veikšana, operācijas finanšu tirgū gan 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 apstiprinājusi šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus izdošanai 2016. gada 29. martā. Akcionāri ir tiesīgi izdarīt grozījumus šajos finanšu pārskatos.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī, atrodami Bankas internetvietnē (www.bib.eu).

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Visas summas šajos Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos ir uzrādītas eiro.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi atspoguļoti patiesajā vērtībā, izņemot aktīvus, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt;
- ieguldījumu īpašumi tiek periodiski pārvērtēti un uzrādīti patiesajā vērtībā;
- daļa no pamatlīdzekļiem – transportlīdzekļi – kas tiek novērtēti, piemērojot pārvērtēšanas modeli.

Aplēšu un pieņēmumu pielietošana

Sagatavojot 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.

Spriedumi:

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.

Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sastādīti, piemērojot darbības turpināšanas principu. Nenoteiktība saistībā ar spēju turpināt darbību aprakstīta 53. piezīmē.

Aplēšu nenoteiktības galvenie avoti

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem

Ar konkrētu darījuma partneri saistīts komponents kopējos uzkrājumu 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 Kreditēšanas un dokumentāro operāciju pārvalde. Skatīt arī 13., 20. un 39. piezīmi.

Citu finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Bankai ir ieguldījumi pārdošanai pieejamajos kapitāla finanšu instrumentos, kuru patiesā vērtība nevar tikt uzticama aplēsta. Bankas vadība seko līdz 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 21. 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 novērtējiem un izvērtē šo novērtējumu drošumu esošās tirgus situācijas kontekstā (skatīt 25. piezīmi).

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Lai noteiktu patieso vērtību finanšu aktīviem un saistībām, par kuriem(-ām) nav informācijas par tirgus cenām, nepieciešams izmantot grāmatvedības uzskaites politikā izklāstītās novērtēšanas metodes. Finanšu instrumentiem, kuri netiek bieži tirgoti un kuru cenu caurskatāmība nav pietiekama, patiesā vērtība ir mazāk objektīva un ir nepieciešama pieņēmumu lielāka variēšana atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanos un citiem riskiem, kas ietekmē konkrētu instrumentu. Tādejādi Koncerns ir uzrādījis papildu informāciju (skatīt 17. piezīmi, 21. piezīmi, 49. 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.

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 vērtības 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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 izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 17. pielikumā, 18. pielikumā, 21. pielikumā, 25. pielikumā un 49. 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.

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

Pārskata periodā Koncerns un Banka ir piemērojuši turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2015. gada 1. janvārī.

Jauno standartu un standartu papildinājumu piemērošana nekādā veidā nav ietekmējusi šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- 21. SFPIK vadlīnijas par valsts noteiktām nodevām;
- SFPS ikgadējie uzlabojumi.

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

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2015. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus.

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

11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Saskaņā ar šiem papildinājumiem uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaiti ir jāpiemēro gadījumos, kad tiek iegādāta līdzdalība kopīgā darbībā, kura atbilst uzņēmējdarbības definīcijai. Uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē ir piemērojama arī tad, kad tiek iegādāts papildu ieguldījums kopīgā darbībā, kopīgās darbības dalībniekam saglabājot kopīgo kontroli. Iegādāto papildu ieguldījumu novērtē patiesajā vērtībā. Iepriekš iegādātie ieguldījumi kopīgā darbībā netiek pārvērtēti. Paredzams, ka šie papildinājumi būtiski neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus, jo Banka un Koncerns nav dalībnieki nevienā kopīgā struktūrā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Ar šiem papildinājumiem tiek ieviesti pieci specifiski uzlabojumi standartā ietvertajās informācijas atklāšanas prasībās. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas posmā šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, atsevišķos finanšu pārskatus vai darbības rezultātus.

16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Papildinājumos ir skaidri noteikts, ka pamatlīdzekļiem nedrīkst piemērot uz ieņēmumiem balstītas nolietojuma aprēķina metodes. Turklāt papildinājumi ievieš atspēkojamu pieņēmumu, kas uz ieņēmumiem balstītas amortizācijas metožu izmantošana attiecībā uz nemateriālajiem ieguldījumiem ir neatbilstoša. Šo pieņēmumu var atspēkot vienīgi tad, ja ieņēmumi „izteikti korelē” ar nemateriālā ieguldījuma ekonomisko labumu patēriņu vai nemateriālais ieguldījums ir izteikts ieņēmumu veidā. Paredzams, ka šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka nelieto uz ieņēmumiem balstītas pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķina metodes.

16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Šie papildinājumi nosaka, ka ražojošie augi turpmāk ir jāuzskaita saskaņā ar 16. SGS „Pamatlīdzekļi”

prasībām, nevis 41. SGS „Lauksaimniecība”, lai atspoguļotu to, ka ražojošo augu izmantošana ir līdzīga ražošanai. Sākotnējās piemērošanas posmā šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo Koncernam un Bankai nav ražojošo augu.

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, uzņēmums drīkst (bet tam nav pienākuma) atzīt šī iemaksas kā apkalpošanas izmaksu samazinājumu tajā periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti. Koncerns un Banka paredz, ka šie grozījumi neietekmēs konsolidētos finanšu pārskatus, jo Koncernam un Bankai nav noteiktu labumu plānu, kas paredz darbinieku vai trešo pušu iemaksu veikšanu.

27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Papildinājumi atļauj uzņēmumam atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot pašu kapitāla metodi. Banka paredz, ka šie papildinājumi neietekmēs finanšu pārskatus, jo Banka plāno turpināt uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot sākotnējo izmaksu metodi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 10 grozījumi 10 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Šie grozījumi ir piemērojami pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī un vēlāk vai 2016. gada 1. janvārī un vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus.

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 mainīgu 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.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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;
 - 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 eiro 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Valūta | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|--------|---|---------------|----------------|
| 1 GBP | = | EUR 0,7339500 | EUR 0,7789000 |
| 1 RUB | = | EUR 80,673600 | EUR 72,3370000 |
| 1 USD | = | EUR 1,0887000 | EUR 1,2141000 |

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.

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 turētie vērtspapīri”, „Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā” un „Pārdošanai pieejamie vērtspapīri”.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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 kredītsaistības 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.

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.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek nekavējoties atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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 iero-bežošanas 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.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turētie 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 turētie 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 iegādes brīdī. Sākotnēji līdz termiņa beigām turētie 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 kredīspējas pasliktināšanās.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas, 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, debitējot 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 sevī klientu tekošos kontus un noguldījumus, kā arī kredītiestāžu noguldījumus un kontus.

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē attiecīgo naudas līdzekļu

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

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.

Tāpat Banka pārtrauc noteikto aktīvu atzīšanu, norakstot atlikumus, kuri attiecas uz aktīviem, kas atzīstami par neatgūstamiem.

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 PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšana

Virkne Bankas grāmatvedības uzskaites politiku un to skaidrojumu pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā. Patiesās vērtības noteikšanai tika izmantotas zemāk izklāstītās metodes. Attiecīgajos gadījumos papildu informācija par patiesās vērtības noteikšanā izmantotajiem pieņēmumiem tiek ietverta attiecīgajos pielikumos.

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 fikses 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 2015. 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 vērojamas 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 2015. 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 piemītošos 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 tadā 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 2015. 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 papildina pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas laiku.

Nolietojuma aprēķināšanas metodes, lietderīgās lietošanas laiki un atlikusi 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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.

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”.

Noma

Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieki)

Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

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 2015. 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 atzītā peļņa 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 2015. 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 2015. 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.

Informācijas uzrādīšana par segmentiem

Segments ir Koncerna vai Bankas identificējamā sastāvdaļa, kas ir saistīta ar vai nu ar produktu

piedāvāšanu vai pakalpojumu sniegšanu (uzņēmējdarbības segments), vai nu ar produktu piedāvāšanu vai pakalpojumu sniegšanu konkrētajā ekonomiskajā vidē (ģeogrāfiskais segments) un kas ir pakļauta riskiem un gūst labumus, kuri ir atšķirīgi no tiem, kas ir raksturīgi citiem segmentiem.

Informācija par uzņēmējdarbības segmentiem tiek izmantota kā pamatformāts, kādā Banka un Koncerns uzrāda informāciju par segmentiem.

Bankas valde ir galvenā darbības lēmumu pieņēmēja (chief operating decision maker).

Koncerns un Banka norāda, ka atbilstoši konkrētām SFPS (IFRS) Nr. 8 „Darbības segmenti” prasībām Koncerna vienīgais uzņēmējdarbības segments ir Banka kopumā, un tās darbības rezultātus regulāri pārskata Koncerna un Bankas valde, lai pieņemtu lēmumu par segmentam piešķiramajiem resursiem un novērtētu tā sniegumu. Jebkurš cits detalizācijas līmenis neatbilst SFPS (kas ir pieņemti ES) noteiktajām kvantitatīvajām robežvērtībām.

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

4. Risku pārvaldīšana

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 piemītošais 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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, tādus 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.

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 atbilstošie risku limiti un atrunātas metodes, kā kontrolēt riskus un limitu ievērošanu, izmantojot drošu un mūsdienīgu vadības informācijas sistēmu. Kopš 2014. gada tiek piemērota Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību konsultatīvu uzraudzību un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Darbības atbilstības risks

Banka tiecas uzturēt efektīvu darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai atbilstības likumi, noteikumi un standarti bankas darbībā tiktu ievēroti.

Banka regulāri novērtē darbības atbilstības riska līmeni un nodrošina šī riska līmeņa minimizēšanu, nosakot riska mazināšanas pasākumus un veicot preventīvas darbības atbilstības nodrošināšanai.

Bankā ir izstrādāta un apstiprināta politika, kuras mērķis ir izveidot darbības atbilstības riska efektīvu pārvaldīšanas sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai atbilstības likumi, noteikumi un standarti bankas darbībā tiktu ievēroti.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Šī politika nosaka darbības atbilstības riska pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību darbības atbilstības riska pārvaldībā, darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatprincipus, riska identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu, kontroli, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atbilstoši politikas prasībām ir izstrādāti un regulāri tiek aktualizēti darbības atbilstības riska pārvaldības nodrošināšanai nepieciešamie iekšējie normatīvie dokumenti.

Darbības atbilstības riska pārvaldība Bankā notiek saskaņā ar Valdē apstiprinātajiem gada darba plāniem par veicamiem pasākumiem darbības atbilstības riska pārvaldībā: darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmas pārskatīšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošos ārējos apstākļos.

Banka identificē darbības atbilstības riskus, lai noteiktu darbības atbilstības riska kopējo riska līmeni, veic tā novērtēšanu un dokumentēšanu, kā arī nodrošina, ka pirms jaunu Bankas produktu ieviešanas un jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, ka veicot šo darbību Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstības riska novērtēšanai, kā arī darbības atbilstības riska kopējā līmeņa noteikšanai, Bankā izstrādāta Darbības atbilstības riska novērtēšanas metodika, saskaņā ar kuru regulāri tiek novērtēts darbības atbilstības riska līmenis un sniegti pārskati, kas ietver priekšlikumus darbības uzlabošanai.

Darbības atbilstības riska novērtēšana vismaz reizi gadā tiek veikta visām Bankas darbības jomām un darbības veidiem. Atkarībā no iegūtajiem novērtēšanas rezultātiem Banka, ja nepieciešams veic darbības atbilstības riska mazināšanas pasākumus (piemēram, normatīvo dokumentu bāzes pilnveidošana, kontroles pastiprināšana (neplānotas pārbaudes), darbinieku apmācības utt.).

Bankas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas risks

Banka ir ieviesusi un ievēro savā darbībā prasības un principus noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā (latviski NILL/TF vai angļiski AML/CFT), ko nosaka:

1. LR normatīvie akti;
2. FKTK normatīvie noteikumi un ieteikumi ;
3. Starptautiskie normatīvie akti un rekomendācijas;
4. Starptautisko labāko praksi

Bankā ir izstrādāta un apstiprināta Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika ar mērķi izveidot un uzturēt Bankā efektīvu NILL/TF riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu Bankas iesaistīšanu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Politika nosaka Bankas stratēģiju, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību NILL/TF riska pārvaldībā, riska identificēšanas, novērtēšanas un kontroles procesu, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību, kā arī NILL/TF iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus un tās veidojošos pamatelementus un pasākumus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

NILL/TF riska samazināšanas nolūkā Bankā ir izveidota un dokumentēta NILL/TF iekšējā kontroles sistēma, kas ietver uz Noziedzīgi iegūt līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu vērstas darbības un pasākumus, paredzot tam atbilstošus resursus.

Bankas NILL/TF novēršanas iekšējā kontroles sistēma ietver sevī šādus galvenos pasākumus:

- klientu sākotnējā izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas;
- klientu un to pārstāvju identifikācija;
- klienta sākotnējā padziļinātā izpēte augstāka riska profila klientiem ;
- klienta NILL/TF riska profila novērtējums;
- Klienta padziļinātā izpēte darījumu attiecību laikā;
- klientu darījumu uzraudzība un monitorings;
- neparastu darījumu konstatēšana un aizdomīgu darījumu atklāšana;
- darījuma attiecību ar klientu izbeigšana, ja Banka nevar iegūt padziļinātās izpētei nepieciešamo informāciju;
- klientu identifikācijas, izpētes un klientu darījumu uzraudzības gaitā iegūto datu un dokumentu, veikto izpētes rezultātu saglabāšana;
- Bankas darbinieku tiesības, pienākumi un atbildība, pildot NILL/TF iekšējās kontroles sistēmas prasības.

Banka neuzsāk darījuma attiecības ar klientu, pirms klients nav identificēts un veikta klienta izpēte saskaņā ar normatīvo aktu un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām. Banka neatver personām

anonīmus kontus, un neiesaistās darījumu attiecībās ar klientiem, kuru reputācija ir apšaubāma vai komercdarbības veids ir Bankai nepieņemams.

Svarīgs NILL/TF riska mazināšanas pasākums ir Bankas darbinieku apmācība NILL/TF jomā. Banka nodrošina regulāru darbinieku apmācību par aktuāliem normatīvajiem aktiem, starptautisko dokumentu prasībām un labākās prakses standartiem, klientu izpētes, neparastu un aizdomīgu darījumu konstatēšanas un ziņošanas kārtību, atturēšanos no aizdomīgu darījumu veikšanas un citām normatīvo aktu un dokumentu prasībām NILL/TF novēršanas jomā.

Paskaidrojums par Bankai uzlikto sodu izklāstīts 12. pielikumā.

Kreditriskis

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

Kreditriskā avoti

Kreditriskis galvenokārt rodas, Bankai izvietojot finanšu līdzekļus citās kredītiestādēs, kā arī veicot kredīšanas darbību un darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Kreditriskis 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).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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 jebkādā 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 kredītešanas 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

(monetārās 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 Banku 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.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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 17, 19, 20, 21, 22 un 47. pielikumos.

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 vērtspapirus, 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 60% no Bankas tekošo saistību kopsummas.

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

2015. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 91,96% (2014. gada 31. decembrī: 87,16%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 pārbauga ikdienas likviditāti un regulāri veic likviditātes stresa testēšanu, pielietojot dažādus scenārijus, kas iekļauj normālus un grūti pārvaramos apstākļus finanšu tirgos. Normālos tirgus 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 42. pielikumā un 43. 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 2015. 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. Sīkāka informācija par Bankas pakļautību ārvalstu valūtas riskam gada beigās ietverta 44. pielikumā un 45. 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 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot eiro kursa krišanos pret citām valūtām par 10%, ietverta 45. 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 44. un 45. 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 vērtības 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Procentu likmju riska pārvaldīšanas process

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

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 2015. gada un 2014. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot 100 bāzes punktu (bp) simetrisko kritumu vai kāpumu visās ienesīgumā līknēs, izklāstīta 46. pielikumā.

Tirgus risks

Banka pievērš lielu uzmanību tirgus riska kontrolei un analīzei. Banka ir apstiprinājusi Finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas politiku, kura nosaka:

- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas mērķus un uzdevumus;
- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas pamatprincipus;
- finanšu instrumentu portfeļa stresa testēšanas kārtību;
- atbildību un pilnvaras finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanā.

Finanšu instrumentu portfeļa politiku realizē Vērtspapīru nodaļa, bet regulāri pārbauda IAD. Banka ir apstiprinājusi Vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas procedūru, kura nosaka portfeli ietilpstošo vērtspapīru risku novērtēšanas kritērijus, lai novērstu tirgus riska un kredītriska negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz pozīcijām,

kas bija spēkā 2015. gada un 2014. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot izmaiņas visu vērtspapīru cenās par 5%:

| | Tīrais ienākums 31.12.2015 EUR | Pašu kapitāls 31.12.2015 EUR | Tīrais ienākums 31.12.2014 EUR | Pašu kapitāls 31.12.2014 EUR |
|---------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Vērtspapīru cenu kāpums par 5% | 27 683 | 11 116 868 | 23 842 | 4 391 705 |
| Vērtspapīru cenu kritums par 5% | (27 683) | (11 116 868) | (23 842) | (4 391 705) |

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

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.

2015. gada 31. decembrī Bankas riska svērtais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17,38% (2014. gada 31. decembrī: 15,12%).

Atbilstoši konkrētajai FKTK prasībai Bankai jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 16,4% līmenī laika periodā no 2015. gada 1. oktobra līdz 2016. gada 30. septembrim. 2015. 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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.

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 41. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

6. Procentu ienākumi

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|---|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Kredīti | 4 732 914 | 4 805 119 | 6 358 326 | 6 423 299 |
| <i>Kredīti,</i> | 4 687 468 | 4 759 673 | 6 313 546 | 6 378 519 |
| <i>tajā skaitā ienākumi, kuriem izveidoti uzkrājumi vērtības samazinājumam</i> | 679 840 | 679 840 | 1 033 166 | 1 033 166 |
| <i>Norēķinu kartes</i> | 45 446 | 45 446 | 44 780 | 44 780 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 714 427 | 714 427 | 212 262 | 212 262 |
| Klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri | 395 740 | 395 740 | 334 416 | 334 416 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 366 476 | 366 476 | 302 759 | 302 759 |
| Procentu ienākumi, piemērojot negatīvu procentu likmi norēķinu kontu atlikumiem | 38 782 | 38 782 | — | — |
| Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri | 34 273 | 34 273 | 119 477 | 119 477 |
| Prasības pret Latvijas Banku | 2 331 | 2 331 | 5 546 | 5 546 |
| Citi procentu ienākumi | 47 663 | 42 925 | 4 686 | — |
| | 6 332 606 | 6 400 073 | 7 337 472 | 7 397 759 |

7. Procentu izdevumi

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|--|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā | 1 991 785 | 1 991 785 | 1 905 481 | 1 905 481 |
| <i>Noguldījumi</i> | 876 745 | 876 745 | 1 074 627 | 1 074 627 |
| <i>Pakārtotās saistības</i> | 630 799 | 630 799 | 513 102 | 513 102 |
| <i>Parāda vērtspapīri</i> | 477 631 | 477 631 | 314 961 | 314 961 |
| <i>Saistības pret kredītiestādēm</i> | 6 610 | 6 610 | 2 791 | 2 791 |
| Maksājumi noguldījumu garantiju fondā | 610 773 | 610 773 | 775 048 | 775 048 |
| Finanšu stabilitātes nodeva | 286 725 | 286 725 | 14 122 | 14 122 |
| Citi procentu izdevumi | 78 902 | 93 | 165 | — |
| | 2 968 185 | 2 889 376 | 2 694 816 | 2 694 651 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

8. Komisijas naudas ienākumi

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|-------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Darījumu apkalpošana | 3 616 118 | 3 616 118 | 2 825 347 | 2 826 523 |
| Norēķinu karšu apkalpošana | 3 528 209 | 3 528 209 | 895 864 | 895 864 |
| Kontu apkalpošana | 1 331 099 | 1 332 445 | 1 113 938 | 1 113 938 |
| Trasta operācijas | 1 135 410 | 1 135 410 | 688 023 | 688 023 |
| Vērtspapīru kontu apkalpošana | 757 767 | 757 767 | 1 194 731 | 1 194 731 |
| Valūtas darījumi | 253 134 | 253 134 | 404 680 | 404 680 |
| Starptanku pakalpojumi | 226 839 | 226 839 | 232 831 | 232 831 |
| Akreditīvi un garantijas | 200 505 | 200 505 | 288 395 | 288 395 |
| Darījumi ar dārgmetāliem | 18 556 | 18 556 | 11 059 | 11 059 |
| Skaidras naudas operācijas | 15 370 | 15 370 | 16 138 | 16 138 |
| Pārējās komisijas | 24 005 | 24 005 | 10 202 | 10 202 |
| | 11 107 012 | 11 108 358 | 7 681 208 | 7 682 384 |

9. Komisijas naudas izdevumi

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Norēķinu kartes | 2 683 129 | 2 683 129 | 560 360 | 560 360 |
| Korespondentbanku pakalpojumi | 544 354 | 544 354 | 408 793 | 408 793 |
| Starptanku pakalpojumi | 461 397 | 461 397 | 460 540 | 460 540 |
| Darījumi ar vērtspapīriem | 177 722 | 177 722 | 261 264 | 261 264 |
| Ārvalstu valūtas maiņas darījumi | 2 232 | 2 232 | 1 266 | 1 266 |
| Citi | 12 228 | 12 168 | 12 298 | 11 984 |
| | 3 881 062 | 3 881 002 | 1 704 521 | 1 704 207 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

10. Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|--|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem | 17 866 916 | 17 880 636 | 6 839 632 | 6 850 633 |
| Zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas | (9 307 807) | (9 307 807) | (2 937 293) | (2 937 293) |
| | 8 559 109 | 8 572 829 | 3 902 339 | 3 913 340 |
| Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūka turēto vērtspapīru tirdzniecības | 34 016 | 34 016 | (529 962) | (529 962) |
| Peļņa no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu tirdzniecības | 9 889 | 9 889 | 217 177 | 217 177 |
| Peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūka turēto vērtspapīru pārvērtēšanas | 17 760 | 17 760 | (1 854) | (1 854) |
| Zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšanas | (30 598) | (30 598) | (12 325) | (12 325) |
| | 31 067 | 31 067 | (326 964) | (326 964) |
| | 8 590 176 | 8 603 896 | 3 575 375 | 3 586 376 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

11. Administratīvie izdevumi

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|--|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Personāla atalgojums | 5 947 269 | 5 859 871 | 5 486 968 | 5 404 061 |
| Profesionālie pakalpojumi | 1 793 092 | 1 786 400 | 726 440 | 707 222 |
| Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums (26, 27. pielikums) | 1 362 101 | 1 362 035 | 1 261 683 | 1 261 357 |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas | 1 232 392 | 1 211 774 | 1 127 753 | 1 108 195 |
| Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi | 811 909 | 811 909 | 918 524 | 918 524 |
| Pamatlīdzekļu remonts un uzturēšana | 726 281 | 719 394 | 613 351 | 603 700 |
| Dienesta komandējumi | 374 991 | 374 991 | 404 446 | 404 446 |
| Nodokļi | 264 562 | 251 040 | 453 806 | 415 096 |
| Pasākumu rīkošana | 258 634 | 258 634 | 149 812 | 149 812 |
| Sakaru izdevumi | 194 361 | 194 127 | 187 518 | 186 864 |
| Reklāma | 139 469 | 139 469 | 188 415 | 188 415 |
| Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs | 115 745 | 115 745 | 123 671 | 123 671 |
| Ziedojumi labdarībai un sponzordarbībai | 101 276 | 101 276 | 169 028 | 169 028 |
| Autotransports | 86 797 | 82 236 | 120 181 | 114 591 |
| Izdevumi apsardzei | 41 103 | 41 103 | 37 655 | 37 655 |
| Apdrošināšanas maksājumi | 13 593 | 13 186 | 11 806 | 11 175 |
| Pārējie | 385 108 | 383 152 | 1 039 968 | 1 039 373 |
| | 13 848 683 | 13 706 342 | 13 021 025 | 12 843 185 |

Koncerns un Banka nomā biroju un zemes gabalu virkni saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem. Nomas termiņš parasti ilgst 1 gadu, ar iespēju pagarināt nomas termiņu pēc 1 gada. Nomas maksājumi palielinās ik pēc 2–5 gadiem, atspoguļojot nomas maksas tirgus līmeni. Daži nomas veidi paredz

papildu nomas maksājumus, kuru pamatā ir vietēja cenu indeksa izmaiņas.

Nomas maksājumu izdevumu summa ietverta reprezentācijas izdevumos un pamatlīdzekļu un autotransporta remonta un uzturēšanas izdevumos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Operatīvās nomas maksājumi, atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2015. gada laikā, bija šādi:

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|---------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Operatīvās nomas izdevumi | 269 277 | 269 277 | 185 847 | 185 847 |
| | 269 277 | 269 277 | 185 847 | 185 847 |

2015. gada 31. decembrī nākotnes minimālie nomas maksājumi saskaņā ar neanulējamiem operatīvās nomas līgumiem bija šādi:

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| Mazāk par vienu gadu | 127 148 | 127 148 | 69 231 | 69 231 |
| No viena gada līdz pieciem gadiem | 5 069 | 5 069 | 136 682 | 136 682 |
| | 132 217 | 132 217 | 205 913 | 205 913 |

12. Citi izdevumi

| | Koncerns 2015 EUR | Banka 2015 EUR | Koncerns 2014 EUR | Banka 2014 EUR |
|---|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| FKTK samaksātie sodi | 1 172 000 | 1 172 000 | — | — |
| Dalības maksa asociācijās | 169 974 | 169 974 | 123 844 | 123 844 |
| Izdevumi, kas radušies par atlikumiem kreditsiestādēs, tām piemērojot negatīvas procentu likmes | 12 833 | 12 833 | 2 257 | 2 257 |
| Starpnieku pakalpojumi | 6 237 | 6 237 | 9 869 | 9 869 |
| Pārējie | 30 979 | 22 171 | 48 207 | 45 529 |
| | 1 392 023 | 1 383 215 | 184 177 | 181 499 |

Paskaidrojums par Bankai uzlikto sodu

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) padome pieņēma lēmumu piemērot AS „Baltic International Bank” soda naudu 1 100 000 (viens miljons simts tūkstošu) eiro.

Sods ir piemērots pēc 2014. gada beigās – 2015. gada sākumā veiktās pārbaudes rezultātiem, kuri ir attiecināmi uz gadiem pirms atskaites perioda. Pārbaudes laikā nelikumīgi darījumi konstatēti netika. Pārbaudes rezultātos bija secināts, ka banka nebija pievērsusi pietiekamu uzmanību atsevišķiem klientu veiktajiem

sarežģītiem, savstarpēji saistītiem darījumiem, tostarp nebija noskaidrojusi naudas izcelsmi. Tas bija par pamatu FKTK secināt, ka banka ir pārkāpusi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (NILLTFNL) un Klientu padziļinātās izpētes normatīvo noteikumu prasības.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Banka visas konstatētas nepilnības ir novērsusi un 2014. gadā, kā arī atskaites periodā (2015. gadā) ir strādājusi, lai pilnveidotu savu iekšēju kontroles sistēmu. Lemjot par sankciju piemērošanu bankai, FKTK ņēma vērā, ka banka uz lēmuma pieņemšanas

brīdi (2016. gada 9. marts) izpilda visas regulējošās prasības, kā arī paudusi apņemšanos turpināt uzlabot iekšējās kontroles sistēmu, tāpēc FKTK lēma nepiemērot bankai maksimālo sodu, bet gan 1 100 000 (viens miljons simts tūkstošu) eiro.

13. Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās kustības analīze

| Koncerns | Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm EUR | Speciālie uzkrājumi kredītiem EUR | Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR | Uzkrājumi pārējiem aktīviem EUR | Norakstīto aktīvu atgūšana EUR | KOPĀ EUR |
|--|---|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| 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 |
| Speciālo uzkrājumu pieaugums | 1 122 | 7 293 441 | — | 42 783 | — | 7 337 346 |
| Speciālo uzkrājumu samazinājums | — | (1 673 555) | — | (103 203) | — | (1 776 758) |
| Norakstīto aktīvu atgūšana | — | — | — | — | (2 500) | (2 500) |
| Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas | 1 122 | 5 619 886 | — | (60 420) | (2 500) | 5 558 088 |
| Norakstītās summas | — | (1 774 098) | — | (18 391) | — | (1 792 489) |
| Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām | (10) | 398 565 | 725 | (582) | — | 398 698 |
| Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī | 1 112 | 13 050 492 | 7 021 | 286 362 | (7 101) | 13 337 886 |

| Banka | Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm EUR | Speciālie uzkrājumi kredītiem EUR | Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem EUR | Uzkrājumi pārējiem aktīviem EUR | Norakstīto aktīvu atgūšana EUR | KOPĀ EUR |
|--|---|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| 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 |
| Speciālo uzkrājumu pieaugums | 1 122 | 7 347 359 | — | 42 783 | — | 7 391 264 |
| Speciālo uzkrājumu samazinājums | — | (1 673 555) | — | — | — | (1 673 555) |
| Norakstīto aktīvu atgūšana | — | — | — | — | (2 500) | (2 500) |
| Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas | 1 122 | 5 673 804 | — | 42 783 | (2 500) | 5 715 209 |
| Norakstītās summas | — | (1 774 098) | — | (18 391) | — | (1 792 489) |
| Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām | (10) | 398 565 | 725 | (582) | — | 398 698 |
| Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī | 1 112 | 13 500 649 | 7 021 | 168 193 | (7 101) | 13 669 874 |

Ņemot vērā nekustamo īpašumu tirgus stagnāciju un ārējo ekonomisko faktoru ietekmi uz Latvijas tautsaimniecību kopumā un uz atsevišķām nozarēm,

Banka piesardzības nolūkos daudz konservatīvāk pievērsās kredītu izvērtēšanai un ar lielāku rezervi piemēroja uzkrājumus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Gan attiecībā uz privātpersonām, gan attiecībā uz uzņēmumiem Banka ļoti strikti ievēro savu politiku un normatīvos dokumentus uzkrājumu izvērtēšanā, kā arī seko līdzi FKTK ieteikumiem par šo. Līdz ar to detalizēti tiek skatīti aizņēmēja ienākumi un izdevumi gan par esošo periodu, gan to potenciālā dinamika kopumā, papildus

pievēršot pastiprinātu uzmanību arī piedāvātās ķīlas izvērtēšanai un vērtības noteikšanai. Šo ķīlas objektu vērtība tiek regulāri, saskaņā ar normatīviem dokumentiem, atjaunināta/ pārvērtēta, kas Bankai dod iespēju sekot līdzi tās vērtības dinamikai un nepieciešamības gadījumā koriģēt to un veikt uzkrājumus.

14. Ienākuma nodoklis

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu | 438 | — | 826 | — |
| Guvums no atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa | (180 854) | (180 854) | (131 079) | (131 079) |
| | (180 416) | (180 854) | (130 253) | (131 079) |

Tekošo un atlikto nodokļu aprēķināšanai Koncerns un Banka piemēro 15% nodokļa likmi (2014: 15%).

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

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Zaudējumi pirms nodokļiem | (2 044 681) | (1 978 038) | (1 686 888) | (1 605 560) |
| Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot 15% likmi | (306 702) | (296 706) | (253 033) | (240 834) |
| Neatskaitāmās izmaksas | 533 444 | 523 010 | 272 620 | 259 595 |
| Neapliekamie ieņēmumi | (407 158) | (407 158) | (149 840) | (149 840) |
| | (180 416) | (180 854) | (130 253) | (131 079) |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

(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 un Banka | Aktīvi | Aktīvi | Saistības | Saistības | Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) | Atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 17 023 | 17 541 | — | — | 17 023 | 17 541 |
| Pamatlīdzekļi | — | — | (1 051 869) | (1 001 668) | (1 051 869) | (1 001 668) |
| Nemateriālie aktīvi | — | — | (546 856) | (563 177) | (546 856) | (563 177) |
| Ieguldījumu īpašumi | 98 438 | — | — | (43 877) | 98 438 | (43 877) |
| Pārējie aktīvi | 58 254 | 41 156 | — | — | 58 254 | 41 156 |
| Pārējās saistības | — | — | — | (1 051) | — | (1 051) |
| Pārnesamie nodokļu zaudējumi | 466 548 | 411 760 | — | — | 466 548 | 411 760 |
| Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi/ (saistības) | 640 263 | 470 457 | (1 598 725) | (1 609 773) | (958 462) | (1 139 316) |

(d) Izmaiņas pagaidu starpībās

| Koncerns un Banka | Atlikums | Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Atlikums |
|--|--------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | 31.12.2014 EUR | 2015 EUR | 31.12.2015 EUR |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 17 541 | (518) | 17 023 |
| Pamatlīdzekļi | (1 001 668) | (50 201) | (1 051 869) |
| Nemateriālie aktīvi | (563 177) | 16 321 | (546 856) |
| Ieguldījumu īpašumi | (43 877) | 142 315 | 98 438 |
| Pārējie aktīvi | 41 156 | 17 098 | 58 254 |
| Pārējās saistības | (1 051) | 1 051 | — |
| Pārnesamie nodokļu zaudējumi | 411 760 | 54 788 | 466 548 |
| | (1 139 316) | 180 854 | (958 462) |

Koncerna un Bankas neizmantotie nodokļu zaudējumi 2015. gada 31. decembrī bija EUR 3 110 321 (2014. gada 31. decembrī: EUR 2 745 066). Pārnesamajiem nodokļu

zaudējumiem saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nav noteikts laika perioda ierobežojums.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

15. Kase un prasības uz pieprasījumu pret latvijas banku

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nauda kasē | 1 904 116 | 1 902 262 | 1 353 263 | 1 348 731 |
| Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā | 47 023 445 | 47 023 445 | 22 176 492 | 22 176 492 |
| | 48 927 561 | 48 925 707 | 23 529 755 | 23 525 223 |

Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz obligāto rezervju prasību apjoms. 2015. gada un 2014. gada laikā Banka ir izpildījusi šīs prasības.

16. Nauda un tās ekvivalenti

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|--|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nauda kasē | 1 904 116 | 1 902 262 | 1 353 263 | 1 348 731 |
| Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā | 47 023 445 | 47 023 445 | 22 176 492 | 22 176 492 |
| | 48 927 561 | 48 925 707 | 23 529 755 | 23 525 223 |
| Prasības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm | 163 166 271 | 163 166 271 | 271 189 576 | 271 189 576 |
| Saistības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm | (2 692 447) | (2 692 447) | (6 454 176) | (6 454 176) |
| | 209 401 385 | 209 399 531 | 288 265 155 | 288 260 623 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (1 112) | (1 112) | — | — |
| | 209 400 273 | 209 398 419 | 288 265 155 | 288 260 623 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

17. Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|--|---|---|
| Parāda vērtspapīri | | |
| <i>Valsts parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i> | 27 555 | — |
| <i>Valsts parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i> | 31 012 | — |
| <i>Valsts parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | — | 29 291 |
| <i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar reitingu Ba</i> | 478 897 | 420 876 |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu | 16 193 | 26 672 |
| | 553 657 | 476 839 |

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

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|-------------------------------------|--|--|
| Kredītiestāžu parāda vērtspapīri | 478 897 | 420 876 |
| Centrālo valdību parāda vērtspapīri | 27 555 | — |
| Vietējo valdību parāda vērtspapīri | 31 012 | 29 291 |
| Kopā parāda vērtspapīri | 537 464 | 450 167 |
| Valsts uzņēmumu akcijas | 5 963 | 8 763 |
| Privāto sabiedrību akcijas | 10 230 | 17 909 |
| Kopā akcijas | 16 193 | 26 672 |
| | 553 657 | 476 839 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|--|--|--|
| Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri | — | — |
| Pārējo ESAO dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri | 27 555 | 29 291 |
| NVS dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri | 509 909 | 420 876 |
| Kopā parāda vērtspapīri | 537 464 | 450 167 |
| Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas | 1 664 | 1 495 |
| Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas | 2 903 | 2 697 |
| NVS dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas | 11 626 | 22 480 |
| Kopā akcijas | 16 193 | 26 672 |
| | 553 657 | 476 839 |

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankai nebija parāda vērtspapīru, kas kalpo par nodrošinājumu (ķīlu) repo transakcijām.

18. Atvasinātie finanšu instrumenti

Zemāk redzamajā tabulā norādītas Bankas un Koncerna ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos (forward exchange contracts) noteiktās un uz 2015. gada 31. decembri un uz 2014. 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Koncerns un Banka | | Koncerns un Banka | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | Aktīvi | Saistības | Aktīvi | Saistības |
| | 31.12.2015 EUR | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR | 31.12.2014 EUR |
| Nominālvērtība | | | | |
| Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP) | — | — | 212 685 377 | 212 240 485 |
| Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD) | 1 956 708 | 1 935 567 | 11 276 883 | 11 286 435 |
| Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts) | 250 725 | — | 394 729 | — |
| | 2 207 433 | 1 935 567 | 224 356 989 | 223 526 920 |
| Patiesā vērtība | | | | |
| Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP) | — | — | 2 385 700 | 1 940 808 |
| Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD) | 24 197 | 3 056 | 14 700 | 24 252 |
| Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts) | 3 484 | — | 4 612 | — |
| | 27 681 | 3 056 | 2 405 012 | 1 965 060 |

19. Prasības pret kredītiestādēm

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|--|---|---|
| Prasības uz pieprasījumu | 153 511 915 | 263 142 081 |
| Summas bez noteiktā dzēšanas termiņa vai iekļātās un drošības depozīti | 11 685 178 | 8 051 338 |
| Termiņnoguldījumi kredītiestādēs | 747 172 | 6 397 836 |
| | 165 944 265 | 277 591 255 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (1 112) | — |
| | 165 943 153 | 277 591 255 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Nākamā tabula parāda prasību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|--|---|---|
| Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi): | 2 594 538 | 127 525 |
| <i>nav reitinga</i> | 2 594 538 | 127 525 |
| Prasības pret citās ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi): | 104 622 573 | 209 718 823 |
| <i>ar reitingu A</i> | 15 415 641 | 25 205 579 |
| <i>ar reitingu Baa</i> | 60 383 888 | 179 265 885 |
| <i>nav reitinga</i> | 28 823 044 | 5 247 359 |
| Prasības pret citās ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi): | 56 408 632 | 64 402 135 |
| <i>ar reitingu A</i> | 56 408 632 | 64 402 135 |
| Prasības pret citās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi): | 2 318 522 | 3 338 508 |
| <i>ar reitingu A</i> | 1 520 636 | 139 635 |
| <i>ar reitingu Ba</i> | 451 408 | 2 772 817 |
| <i>ar reitingu B</i> | 342 024 | 419 261 |
| <i>ar reitingu Caa</i> | 8 | 11 |
| <i>ar reitingu Ca</i> | 66 | — |
| <i>nav reitinga</i> | 4 380 | 6 784 |
| | 165 944 265 | 277 591 255 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (1 112) | — |
| | 165 943 153 | 277 591 255 |

Bankās un citās finanšu institūcijās izvietoto noguldījumu koncentrācija

2015. gada 31. decembrī prasības pret kredītiestādēm, kas atsevišķi ir vairāk kā 10% no saistībām pret bankām un citām finanšu iestādēm, veidoja atlikumu ar četrām

finanšu iestādēm un kopsummā bija EUR 137 041 667. 2014. gada 31. decembrī – ar trijām finanšu iestādēm kopsummā EUR 243 665 835.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

20. Kredīti

(a) Kredītu veidu analīze

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Komerckredīti | 42 509 274 | 42 617 039 | 30 702 749 | 30 806 550 |
| Hipotekārie kredīti | 28 819 918 | 30 744 762 | 29 509 030 | 31 384 137 |
| Tirdzniecības finansēšana | 2 680 533 | 2 680 533 | 12 857 224 | 12 857 224 |
| Overdrafti | 1 413 574 | 1 659 856 | 2 384 104 | 2 467 940 |
| Industriālie kredīti | 1 284 789 | 1 284 789 | 1 008 537 | 1 008 537 |
| Patēriņa kredīti | 219 162 | 219 162 | 223 245 | 223 245 |
| Norēķinu karšu kredīti | 137 363 | 137 363 | 253 063 | 253 063 |
| Pārējie | 2 447 852 | 2 447 852 | 23 692 441 | 23 692 441 |
| | 79 512 465 | 81 791 356 | 100 630 393 | 102 693 137 |
| Reverse repo darījumi | 2 025 578 | 2 025 578 | 4 262 609 | 4 262 609 |
| | 81 538 043 | 83 816 934 | 104 893 002 | 106 955 746 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (13 050 492) | (13 500 649) | (8 806 139) | (9 202 378) |
| | 68 487 551 | 70 316 285 | 96 086 863 | 97 753 368 |

(b) Kredītu valsts risku sadalījums

| Koncerns | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|--|------------------------------|---|-----------------------------------|
| Latvija | 35 713 163 | (6 982 194) | 28 730 969 |
| Citas ES valstis | 23 467 694 | (992 417) | 22 475 277 |
| ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis | 5 332 267 | (702 418) | 4 629 849 |
| Ukraina | 10 300 889 | (2 043 249) | 8 257 640 |
| <i>Citas NVS valstis</i> | 6 722 511 | (2 329 914) | 4 392 597 |
| Citas valstis | 1 519 | (300) | 1 219 |
| | 81 538 043 | (13 050 492) | 68 487 551 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Banka | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|--|---------------------------------------|---|--|
| Latvija | 37 992 054 | (7 432 351) | 30 559 703 |
| Citas ES valstis | 23 467 694 | (992 417) | 22 475 277 |
| ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis | 5 332 267 | (702 418) | 4 629 849 |
| Ukraina | 10 300 889 | (2 043 249) | 8 257 640 |
| <i>Citas NVS valstis</i> | 6 722 511 | (2 329 914) | 4 392 597 |
| Citas valstis | 1 519 | (300) | 1 219 |
| | 83 816 934 | (13 500 649) | 70 316 285 |

| Koncerns | 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 |
| <i>Citas NVS valstis</i> | 4 389 932 | (325 754) | 4 064 178 |
| Citas valstis | 2 243 | (4) | 2 239 |
| | 104 893 002 | (8 806 139) | 96 086 863 |

| 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 |
| <i>Citas NVS valstis</i> | 4 389 932 | (325 754) | 4 064 178 |
| Citas valstis | 2 243 | (4) | 2 239 |
| | 106 955 746 | (9 202 378) | 97 753 368 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Kredīti privātsabiedrībām | 54 900 349 | 57 179 240 | 83 751 058 | 85 813 802 |
| Kredīti finanšu institūcijām | 10 536 875 | 10 536 875 | 6 113 298 | 6 113 298 |
| Kredīti privātpersonām | 14 685 477 | 14 685 477 | 13 643 472 | 13 643 472 |
| Kredīti vadībai un personālam | 1 415 342 | 1 415 342 | 1 385 174 | 1 385 174 |
| | 81 538 043 | 83 816 934 | 104 893 002 | 106 955 746 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (13 050 492) | (13 500 649) | (8 806 139) | (9 202 378) |
| | 68 487 551 | 70 316 285 | 96 086 863 | 97 753 368 |

(d) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem

| Koncerns | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|---|------------------------------|---|-----------------------------------|
| Nekustamie īpašumi | 22 658 815 | (6 125 215) | 16 533 600 |
| Finanses | 11 676 758 | (1 846 930) | 9 829 828 |
| Tirdzniecība | 11 444 352 | (3 403 099) | 8 041 253 |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi | 2 999 373 | (32 453) | 2 966 920 |
| Ražošana | 2 405 290 | — | 2 405 290 |
| Enerģētika | 1 510 648 | — | 1 510 648 |
| Citi pakalpojumi | 12 549 265 | (1 536 722) | 11 012 543 |
| Pārējie | 192 723 | (47 757) | 144 966 |
| Kredīti privātpersonām | 16 100 819 | (58 316) | 16 042 503 |
| | 81 538 043 | (13 050 492) | 68 487 551 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Banka | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|---|------------------------------|---|-----------------------------------|
| Nekustamie īpašumi | 24 937 706 | (6 575 372) | 18 362 334 |
| Finances | 11 676 758 | (1 846 930) | 9 829 828 |
| Tirdzniecība | 11 444 352 | (3 403 099) | 8 041 253 |
| Informācijas un komunikācijas pakalpojumi | 2 999 373 | (32 453) | 2 966 920 |
| Ražošana | 2 405 290 | — | 2 405 290 |
| Enerģētika | 1 510 648 | — | 1 510 648 |
| Citi pakalpojumi | 12 549 265 | (1 536 722) | 11 012 543 |
| Pārējie | 192 723 | (47 757) | 144 966 |
| Kredīti privātpersonām | 16 100 819 | (58 316) | 16 042 503 |
| | 83 816 934 | (13 500 649) | 70 316 285 |

| 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 |
| 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 |
| Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība | 6 503 347 | (20 225) | 6 483 122 |
| Citi pakalpojumi | 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 2015. 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 |
| 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 |
| Lauksaimniecība, mežsaimniecība un kokapstrādes rūpniecība | 163 587 | (3 456) | 160 131 |
| Citi pakalpojumi | 6 503 347 | (20 225) | 6 483 122 |
| 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 |

(e) Kredītu sadalījums un kredīti bez kavētiem maksājumiem

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

| Koncerns | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|----------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|
| Kredīti bez kavētiem maksājumiem | 53 798 073 | (4 332 595) | 49 465 478 |
| Līdz 1 mēnesim (ieskaitot) | 72 723 | — | 72 723 |
| No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem | 362 599 | (362 268) | 331 |
| No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem | 4 448 976 | (308) | 4 448 668 |
| Ilgāk par 6 mēnešiem | 22 855 672 | (8 355 321) | 14 500 351 |
| | 81 538 043 | (13 050 492) | 68 487 551 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Banka | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|----------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|
| Kredīti bez kavētiem maksājumiem | 56 076 964 | (4 782 752) | 51 294 212 |
| Līdz 1 mēnesim (ieskaitot) | 72 723 | — | 72 723 |
| No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem | 362 599 | (362 268) | 331 |
| No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem | 4 448 976 | (308) | 4 448 668 |
| Ilgāk par 6 mēnešiem | 22 855 672 | (8 355 321) | 14 500 351 |
| | 83 816 934 | (13 500 649) | 70 316 285 |

| 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 |

| 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 |

Kustība uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam par gadiem, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī, parādīta 13. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

(f) Pārstrukturētie kredīti:

Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, Banka pārstrukturējusi kredītus par sekojošiem pamatsummu atlikumiem, izmainot kredītu nosacījumus šādi:

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Kredīta maksājumu atlikšana | 6 384 148 | 7 278 714 | 136 914 | 136 914 |
| Kredīta termiņa pagarināšana | 1 058 868 | 1 248 245 | 1 128 934 | 1 128 934 |
| Procentu kapitalizācija | — | — | 6 776 835 | 6 776 835 |
| Procentu likmes maiņa | — | — | 2 537 093 | 2 537 093 |
| | 7 443 016 | 8 526 959 | 10 579 776 | 10 579 776 |

Laikposmā no 2016. 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 % no Neto kredīti 31.12.2015 EUR | Banka % no Neto kredīti 31.12.2015 EUR | Koncerns % no Neto kredīti 31.12.2015 EUR | Banka % no Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|-----------------------------|--|---|--|---|
| Nekustamie īpašumi | 50 757 602 | 74,11% | 52 340 054 | 74,44% |
| Komerčķīla | 6 214 871 | 9,07% | 6 214 871 | 8,84% |
| Tirgojamie vērtspapīri | 2 025 578 | 2,96% | 2 025 578 | 2,88% |
| Noguldījumi | 321 131 | 0,47% | 321 131 | 0,45% |
| Pārējie nodrošinājuma veidi | 414 439 | 0,61% | 414 439 | 0,59% |
| Bez nodrošinājuma | 8 753 930 | 12,78% | 9 000 212 | 12,80% |
| | 68 487 551 | 100% | 70 316 285 | 100% |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Neto kredīti 31.12.2014 EUR | Koncerns % no kredit- portfeļa 31.12.2014 EUR | Neto kredīti 31.12.2014 EUR | Banka % no kredit- portfeļa 31.12.2014 EUR |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|---|
| 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% |

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 ieķīlātajiem aktīviem (mantu) un Banka ir saņēmusi galvojumus.

Atlikumi brokeru sabiedrību kontos un darījumu partneriem iemaksātie drošības depozīti klasificēti

kā nenodrošinātie kredīti. 2015. gada 31. decembrī šī atlikumi veidoja EUR 8 428 343 (2014. gada 31. decembrī: EUR 4 777 420).

Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, Koncerns pārņēma īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem. Gadā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, Banka neiegādājās īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem. Gadā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka neiegādājās īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem.

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|--------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Zemes gabali | 19 698 | — | — | — |
| | 19 698 | — | — | — |

(h) Nozīmīgie aizdevumi

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankai nebija kredītņēmēju (t. sk. ar Banku saistītu

kredītņēmēju), kuriem piešķirto un neatmaksāto aizdevumu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegto aizdevumu summas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Atbilstoši regulējošām prasībām Banka nedrīkst piešķirt vienam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai aizdevumu, kas pārsniedz 25% no Bankas

pašu kapitāla. Gados, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī, Banka bija ievērojusi šo prasību.

(i) Kredītu, kuriem piemīt valsts risks (Ukraina), sadalījums pa kavēto kredītu grupām un kredītiem bez kavētiem maksājumiem

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

| Koncerns un Banka | Kredīti 31.12.2015 EUR | Speciālie uzkrājumi 31.12.2015 EUR | Neto kredīti 31.12.2015 EUR |
|----------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|
| Kredīti bez kavētiem maksājumiem | 2 621 304 | — | 2 621 304 |
| Līdz 1 mēnesim (ieskaitot) | 259 | — | 259 |
| No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem | 42 | — | 42 |
| No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem | 305 | (305) | — |
| Ilgāk par 6 mēnešiem | 7 678 979 | (2 042 944) | 5 636 035 |
| | 10 300 889 | (2 043 249) | 8 257 640 |

| Koncerns un 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 |

2015. gada laikā turpināja pasliktināties ekonomiskā situācija Ukrainā. 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 2015. gada 31. decembri):

- Kredīti – 8 257 640 EUR
- Iespējamās saistības pret klientiem – 183 048 EUR

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Jūtīguma analīze pret ķīlas patiesās vērtības izmaiņām par 15% paredz papildus izveidot speciālus uzkrājumus kredītiem EUR 165 tūkstošu apmērā (2014: EUR 1 733 tūkstošu). Tas savukārt samazinātu kapitāla pietiekamību par 0,06 procentpunktu (2014: par 0,51 procentpunktu) līdz 17,32% (2014: 13,63%), kas neradītu būtisku ietekmi uz izskatāmo rādītāju.

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.

Bankas vadības rīcības rezultātā 2015. gada laikā tika būtiski samazināts Bankas un Koncerna Ukrainā veikto riska darījumu apjoms. 2016. gadā šī tendence saglabāsies. 2015. gada laikā tika veikti uzkrājumi Ukrainas ekspozīcijām 498 687 EUR.

21. Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|--|--|--|
| Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 82 769 787 | 7 245 936 |
| <i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i> | 27 554 595 | — |
| <i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i> | 8 881 237 | — |
| <i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | 25 582 571 | 7 245 936 |
| <i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Bbb</i> | 20 751 384 | — |
| Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 37 747 455 | 20 686 540 |
| <i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i> | 36 824 486 | 20 686 540 |
| <i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | 922 969 | — |
| Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 87 892 181 | 50 039 584 |
| <i>Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i> | 87 892 181 | 50 039 584 |
| Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 4 452 392 | 2 371 655 |
| <i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | — | 2 371 655 |
| <i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i> | 4 452 392 | — |
| Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu | 8 921 888 | 7 013 552 |
| <i>Tamar Energy, Ltd</i> | 6 419 309 | 6 419 309 |
| <i>Visa Europe</i> | 1 816 207 | — |
| <i>Imprimatur Capital Technology Venture Fund, KS</i> | 468 589 | 359 420 |
| <i>Capital, AS</i> | 180 863 | 180 863 |
| <i>S.W.I.F.T., SCRL</i> | 36 920 | 53 960 |
| | 221 783 703 | 87 357 267 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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.

Visa Europe patiesā vērtība tiek atspoguļota atbilstoši noteiktai atpirkšanas cenai pēc stāvokļa uz 2015. gada 31. decembri (49. pielikums).

Imprimatur Capital Technology Venture Fund (riskā kapitāla fonds) veic ieguldījumus mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) izveidē (agrīnā stadijā), šos uzņēmumus iekļaujot savā portfeli. 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 uzrādīta patiesās vērtības hierarhija.

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 2015. gada 31. decembri un 2014. gada 31. decembri.

Zemāk ir sniegts Tamar Energy auditētās finanšu informācijas par gadiem, kas noslēdzās 2015. g. 31. martā un 2014. g. 31. martā, kopsavilkums:

| | Tamar Energy, Ltd 31.03.2015 EUR | Tamar Energy, Ltd 31.04.2014 EUR |
|---------------------------------------|--|--|
| Īstermiņa ieguldījumi | 8 842 100 | 29 139 967 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi | 108 062 383 | 53 760 810 |
| Kopā aktīvi | 116 904 483 | 82 900 777 |
| Īstermiņa saistības | 865 063 | 3 277 301 |
| Ilgtermiņa saistības | 8 824 711 | 6 658 556 |
| Kopā saistības | 9 689 774 | 9 935 857 |
| Neto aktīvi | 107 214 709 | 72 964 920 |
| Ienākumi | 11 900 434 | 7 955 943 |
| Izdevumi | (19 267 771) | (17 524 776) |
| Neto zaudējumi | (7 367 337) | (9 568 833) |
| Koncerna daļa no neto aktīviem | 5 360 735 | 3 648 246 |
| Koncerna daļa no zaudējumiem | (368 367) | (478 442) |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

2015. gada 31. decembrī parāda vērtspapīri, kuru bilances vērtība ir EUR 4 966 945 (2014: EUR 4 541 482), bija ieķīlāti kā nodrošinājums no centrālās bankas saņemtajam ilgtermiņa refinansējumam, kas ietverts 30. pielikumā.

22. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|--|--|--|
| Valsts parāda vērtspapīri | 6 490 840 | 5 910 325 |
| Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu | 3 132 923 | 2 820 334 |
| | 9 623 763 | 8 730 659 |

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

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|---|--|--|
| Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 6 490 840 | 5 910 326 |
| <i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i> | 6 490 840 | 986 830 |
| <i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | — | 4 923 496 |
| Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 568 912 | 517 298 |
| <i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | — | 84 206 |
| <i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i> | 568 912 | 433 092 |
| Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi) | 2 564 011 | 2 303 035 |
| <i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i> | — | 1 226 825 |
| <i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i> | 2 564 011 | 871 495 |
| <i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu BB</i> | — | 204 715 |
| | 9 623 763 | 8 730 659 |

23. Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrības

| | Līdzdalības daļa (%) | Dibināšanas valsts | Mērķis | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 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 2015. gada 31. decembrī

| | SIA "Komunikācijas un projekti" | |
|--|---------------------------------|------------------|
| | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| | EUR | EUR |
| Īstermiņa ieguldījumi | 1 938 | 1 500 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi | 2 336 502 | 2 326 730 |
| Kopā aktīvi | 2 338 440 | 2 328 230 |
| Īstermiņa saistības | 13 741 | 26 223 |
| Ilgtermiņa saistības | 78 702 | 61 170 |
| Kopā saistības | 92 443 | 87 393 |
| Neto aktīvi | 2 245 997 | 2 240 837 |
| Ienākumi | 19 773 | — |
| Izdevumi | (14 613) | (12 587) |
| Neto peļņa/(zaudējumi) | 5 160 | (12 587) |
| Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem | 1 122 999 | 1 120 419 |
| Koncerna un bankas daļa no peļņas/(zaudējumiem) | 2 580 | (6 294) |

24. Meitas sabiedrības

Bankas meitas sabiedrības ir sekojošas:

| Nosaukums | Reģistrācijas valsts | Darbības pamatveidi | Ieguldījuma uzskaites vērtība EUR | Līdzdalības daļa | Līdzdalības daļa |
|--|----------------------|---|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | | | | 31.12.2015 % | 31.12.2014 % |
| SIA „BIB Real Estate” | Latvija | Nekustamie īpašumi | 1 940 228 | 100 | 100 |
| SIA „Gaujas Īpašumi” (caur BIB Real Estate) | Latvija | Nekustamie īpašumi | — | 100 | 100 |
| SIA „Global Investments” (caur BIB Real Estate) | 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 2015. gada 31. decembrī

| | SIA „BIB Real Estate” (konsolidētā) | |
|---|--|-------------------|
| | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR |
| Īstermiņa ieguldījumi | 53 244 | 420 001 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi | 3 492 100 | 3 558 024 |
| Kopā aktīvi | 3 545 344 | 3 978 025 |
| Īstermiņa saistības | 189 836 | 494 322 |
| Ilgtermiņa saistības | 2 278 891 | 2 284 116 |
| Kopā saistības | 2 468 727 | 2 778 438 |
| Neto aktīvi | 1 076 617 | 1 199 587 |
| Ienākumi | 224 709 | 173 193 |
| Izdevumi | (347 689) | (256 942) |
| Neto zaudējumi | (122 980) | (83 749) |
| Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem | 1 076 617 | 1 199 587 |
| Koncerna un bankas daļa no zaudējumiem | (122 980) | (83 749) |

| | SIA „BIB Consulting” | |
|---|----------------------|-------------------|
| | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR |
| Īstermiņa ieguldījumi | 13 829 | 13 360 |
| Ilgtermiņa ieguldījumi | 27 | 93 |
| Kopā aktīvi | 13 856 | 13 453 |
| Īstermiņa saistības | 4 665 | 6 242 |
| Ilgtermiņa saistības | — | — |
| Kopā saistības | 4 665 | 6 242 |
| Neto aktīvi | 9 191 | 7 211 |
| Ienākumi | 107 701 | 83 714 |
| Izdevumi | (105 720) | (82 119) |
| Neto peļņa | 1 981 | 1 595 |
| Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem | 9 191 | 7 211 |
| Koncerna un bankas daļa no peļņas | 1 981 | 1 595 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

25. Ieguldījumu īpašumi

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

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

| Ieguldījumu īpašumi | Koncerns EUR | Banka EUR |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 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 |
| Iegāde | 42 871 | — |
| Pārvērtēšana | (1 057 560) | (948 765) |
| 2015. gada 31. decembrī | 6 461 188 | 2 969 088 |

| Summas, kas atzītas peļņā vai zaudējumos (neieskaitot pārvērtēšanas un pārdošanu) | Koncerns EUR | Banka EUR |
|--|-----------------|--------------|
| Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu īres | 77 651 | 61 330 |
| Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā gūti īres ieņēmumi | (51 278) | (51 278) |
| Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā nav gūti īres ieņēmumi | (24 477) | (4 948) |

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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:

Koncerna ieguldījums

| Veids | EUR | Vērtēšanas metode | Būtiski nenovērojami dati | | Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu | |
|--|-----------|--|---|------------|---|--|
| | | | 31.12.2015 | 31.12.2014 | | |
| Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Latvijā (2014: 1 145 800) | 1 144 500 | Salīdzināmo darījumu metode Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 133–452 | 133–452 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nommas 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 (2014: 2 088 700) | 1 145 315 | Salīdzināmo darījumu metode Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 38 | 69 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nommas 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 % | 15,00 | 12,25 | |
| | | | Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m ² | 600–900 | 777 | |
| | | | Gala pārdošanas cena EUR par m ² | 950–1300 | 1350 | |
| Zemes gabali Latvijā (2014: 1 324 000) | 1 317 000 | Salīdzināmo darījumu metode Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 14,00 | 14,00 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nommas 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 | 683 | |
| | | | Gala pārdošanas cena EUR par m ² | 785 | 785 | |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Veids | EUR | Vērtēšanas metode | | Būtiski nenovērojami dati | | Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu |
|--|----------------------------|--|--|-------------------------------|-------------------------------|---|
| | | | | 31.12.2015 | 31.12.2014 | |
| Telpas Rīgā | 369 000 (2014: 443 000) | Salīdzināmo darījumu metode Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² Nomas ienākumi par m ² EUR Diskonta likme % Iznomāto telpu īpatsvars % | 1706–1839 4 12,75 50 | 2121–2128 4 12,75 50 | 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). |
| Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Latvijā | 521 500 (2014: 515 700) | Salīdzināmo darījumu metode | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 755 | 87–665 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka). |
| Bēniņu telpas | 455 000 (2014: 448 000) | Salīdzināmo darījumu metode | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 1431 | 1409 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka). |
| Zemes gabali Jūrmalā | 553 900 (2014: 558 400) | Salīdzināmo darījumu metode | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 39–69 | 40–69 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka). |
| Dzīvokļi Latvijā | 256 000 (2014: 268 924) | Salīdzināmo darījumu metode | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 3529–4022 | 3926 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka). |
| Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Baltkrievijā | 354 034 (2014: 356 632) | Salīdzināmo darījumu metode Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² Nomas ienākumi par m ² EUR Iznomāto telpu īpatsvars % | 914 0,26 100 | 921 0,26 100 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu augstāks (zemāks). |
| Telpas Baltkrievijā | 325 239 (2014: 326 721) | Salīdzināmo darījumu metode Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² Nomas ienākumi par m ² EUR Diskonta likme % Iznomāto telpu īpatsvars % | 842 0,26 13,94 100 | 846 0,26 13,94 100 | Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m ² ir bijusi augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m ² būtu augstāki (zemāki); • Iznomāto telpu īpatsvars % būtu augstāks (zemāks). |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Veids | EUR | Vērtēšanas metode | Būtiski nenovērojami dati | | Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu |
|----------------------------|-------------------------|-------------------|---|------------|--|
| | | | 31.12.2015 | 31.12.2014 | |
| Zemes gabali Latvijā | 19 700 (2014: 0) | Ienākumu metode | Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m ² | 1 | — 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). |
| | | | Diskonta likme % | 5,12 | |
| | | | Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m ² | 1 | |
| Ieguldījumu īpašumi | 6 461 188 | | | | |

Jūtīguma analīze

2015. gadā tika pārskatīta ieguldījumu īpašuma zemes gabala Rīgā vērtēšanas pieeja. Koncerns un Banka kopš 2015. gada izmanto salīdzinošo darījumu metodi papildus ieņēmumu metodei, bet ieņēmumu metodē ir pārskatīti pieņēmumi. Tam ir bijusi negatīva ietekme, patiesās vērtības aplēsei samazinoties no EUR 2 088 700 uz EUR 1 145 315. 2015. gada beigās, izmantojot

alternatīvus pieņēmumus, kad salīdzinošo darījumu metodes pieņemtā kvadrātmetra cena tiktu samazināta par 10%, paralēli palielinot ieņēmumu metodē izmantoto diskonta likmi par 250 bāzes punktiem, tiktu iegūta patiesā vērtība, kas būtu par EUR 269 tūkstošiem mazāka. 2014. gadā, kad tika izmantota tikai ieņēmumu metode jutīgumu pret alternatīviem pieņēmumiem raksturoja zemāk norādītā tabula:

| | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------|-------------------|
| Zemes gabali Rīgā | 1 145 315 | 2 088 700 |
| salīdzināmo darījumu metode: cenas izmaiņa par 10%: | (206 522) | (675 192) |
| diskonta likmes izmaiņa par 250 bāzes punktiem: | (268 922) | (367 639) |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

26. Pamatlīdzekļi

| Koncerns | Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR | Transporta līdzekļi EUR | Biroja aprikojums EUR | Nepabeigtā celtniecība EUR | Kopā EUR |
|--------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Sākotnējās izmaksas | | | | | |
| 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 |
| Iegādātie | — | 80 268 | 546 231 | 105 171 | 731 670 |
| Izslēgtie | — | (8 500) | (233 261) | — | (241 761) |
| 2015. gada 31. decembrī | 16 682 359 | 351 460 | 3 819 711 | 323 544 | 21 177 074 |
| Nolietojums | | | | | |
| 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) |
| Nolietojums | (287 220) | (51 109) | (469 508) | — | (807 837) |
| Izslēgtie | — | 8 500 | 233 261 | — | 241 761 |
| 2015. gada 31. decembrī | (1 902 170) | (163 189) | (1 786 787) | — | (3 852 146) |
| Atlikusī vērtība | | | | | |
| 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 |
| 2015. gada 31. decembrī | 14 780 189 | 188 271 | 2 032 924 | 323 544 | 17 324 928 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Banka | Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR | Transporta līdzekļi EUR | Biroja aprikojums EUR | Nepabeigtā celtniecība EUR | Kopā EUR |
|--------------------------------|---|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|--------------------|
| Sākotnējās izmaksas | | | | | |
| 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 |
| Iegādātie | — | 80 268 | 546 231 | 105 171 | 731 670 |
| Izslēgtie | — | (8 500) | (233 261) | — | (241 761) |
| 2015. gada 31. decembrī | 16 682 359 | 351 460 | 3 816 203 | 323 544 | 21 173 566 |
| Nolietojums | | | | | |
| 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) |
| Nolietojums | (287 220) | (51 109) | (469 442) | — | (807 771) |
| Izslēgtie | — | 8 500 | 233 261 | — | 241 761 |
| 2015. gada 31. decembrī | (1 902 170) | (163 189) | (1 783 306) | — | (3 848 665) |
| Atlikusī vērtība | | | | | |
| 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 |
| 2015. gada 31. decembrī | 14 780 189 | 188 271 | 2 032 897 | 323 544 | 17 324 901 |

Transporta līdzekļu patieso vērtību ir noteicis neatkarīgs vērtētājs, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesen veiktajiem (starp neatkarīgām pusēm) tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Transporta līdzekļu vērtēšana tika veikta 2015. gadā.

Transportlīdzekļu patiesā vērtība, ņemot vērā to novērtējumu 2015. 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 2015. gada 31. decembrī

27. Nemateriālie aktīvi

| | Koncerns Programmatūra EUR | Banka Programmatūra EUR |
|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Sākotnējās izmaksas | | |
| 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 |
| Iegādātie | 114 700 | 114 700 |
| Izslēgtie | (13 062) | (13 062) |
| 2015. gada 31. decembrī | 5 939 692 | 5 939 032 |
| Amortizācija | | |
| 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) |
| Amortizācija | (554 264) | (554 264) |
| Izslēgtie | 13 062 | 13 062 |
| 2015. gada 31. decembrī | (2 057 980) | (2 057 320) |
| Atlikusī vērtība | | |
| 2013. gada 31. decembrī | 4 567 598 | 4 567 598 |
| 2014. gada 31. decembrī | 4 321 276 | 4 321 276 |
| 2015. gada 31. decembrī | 3 881 712 | 3 881 712 |

28. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nākamo periodu izdevumi | 1 261 429 | 1 260 315 | 1 484 960 | 1 484 502 |
| Uzkrātie ienākumi | 1 311 007 | 1 311 557 | 907 670 | 910 170 |
| | 2 572 436 | 2 571 872 | 2 392 630 | 2 394 672 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (7 021) | (7 021) | (6 296) | (6 296) |
| | 2 565 415 | 2 564 851 | 2 386 334 | 2 388 376 |

Papildinformācija par nenoteiktību saistībā ar daļu no uzkrātajiem ienākumiem ietverta 39. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

29. Pārējie aktīvi

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Debitori | 461 999 | 382 602 | 621 351 | 267 367 |
| Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana) | 228 018 | 228 018 | 91 439 | 91 439 |
| Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi | 1 242 289 | 1 242 289 | 231 984 | 231 984 |
| Naudas līdzekļi garantiju fondos | 176 177 | 176 177 | 137 053 | 137 053 |
| Pārējie | 4 386 | 4 386 | 95 840 | 95 840 |
| Nefinanšu aktīvi | | | | |
| Dārgmetāli | 980 660 | 980 660 | 510 098 | 510 098 |
| Samaksātie avansi | 384 279 | 384 279 | 309 853 | 301 575 |
| Pārmaksātie nodokļi | 178 449 | 176 741 | 136 570 | 135 415 |
| | 3 656 257 | 3 575 152 | 2 134 188 | 1 770 771 |
| Speciālie uzkrājumi (13. pielikums) | (286 362) | (168 193) | (365 755) | (144 383) |
| | 3 369 895 | 3 406 959 | 1 768 433 | 1 626 388 |

Dārgmetāli tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā.

Uzkrājumi vērtības samazinājumam izveidoti debitoru parādiem.

30. Saistības pret kredītiestādēm

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|---------------------------|--|--|
| Saistības uz pieprasījumu | 2 692 447 | 276 761 |
| Termiņsaistības | 3 787 308 | 9 959 318 |
| | 6 479 755 | 10 236 079 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo saistību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|---|--|--|
| Saistības pret centrālajām bankām | 3 787 308 | 3 781 559 |
| Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes | 2 437 749 | 32 594 |
| Citu ne-ESAO dalībvalstu kredītiestādes | 254 698 | 6 421 926 |
| | 6 479 755 | 10 236 079 |

Saistību pret kredītiestādēm koncentrācija

2015. gada 31. decembrī saistības pret trijām kredītiestādēm atsevišķi pārsniedza vairāk kā 10% no

saistībām pret kredītiestādēm kopā un veidoja atlikumu EUR 6 168 076. 2014. gada 31. decembrī – pret divām kredītiestādēm kopsummā EUR 9 957 415.

31. Noguldījumi

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Pieprasījuma noguldījumi | | | | |
| Privāto sabiedrību | 348 867 690 | 348 884 126 | 346 324 419 | 346 335 239 |
| Finanšu institūciju | 6 883 091 | 6 883 091 | 2 638 049 | 2 638 049 |
| Valsts sabiedrību | — | — | 509 | 509 |
| Sabiedrisko organizāciju | 23 759 | 23 759 | 39 861 | 39 861 |
| Privātpersonu | 68 094 195 | 68 094 195 | 41 547 887 | 41 547 887 |
| | 423 868 735 | 423 885 171 | 390 550 725 | 390 561 545 |
| Termiņnoguldījumi | | | | |
| Privāto sabiedrību | 32 861 129 | 32 861 129 | 34 479 446 | 34 479 446 |
| Finanšu institūciju | 617 780 | 617 780 | — | — |
| Privātpersonu | 15 898 287 | 15 898 287 | 23 203 295 | 23 203 295 |
| | 49 377 196 | 49 377 196 | 57 682 741 | 57 682 741 |
| Noguldījumi kopā | 473 245 931 | 473 262 367 | 448 233 466 | 448 244 286 |

Bloķēti konti

2015. gada 31. decembrī Banka turēja bloķētos klientu noguldījumus EUR 11 666 992 apmērā (2014. gada

31. decembrī: EUR 8 925 151). Šie atlikumi bija iesaldēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtajiem kredītiem un galvojumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Tekošo kontu un klientu noguldījumu koncentrācija

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankai nebija klienti, kuru kontu atlikums pārsniedz 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

32. Emitētie parāda vērtspapīri

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|-------------|--|--|
| Obligācijas | 16 429 701 | 18 241 785 |
| | 16 429 701 | 18 241 785 |

Gada, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, laikā tika dzēsti emitētie parāda vērtspapīri nominālvērtībā 12 383 650 euro.

Gada laikā, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, vidējā procentu likme emitētajiem vērtspapīriem

bija 2,34%. Gada laikā, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, vidējā procentu likme emitētajiem vērtspapīriem bija 2,64%. 2015. gadā emitētie vērtspapīri tiek publiski tirgoti.

| Nominālvērtība | Kupona likme | Emisijas datums | Dzēšanas datums | Koncerns un Banka 31.12.2015 |
|----------------|--------------|-----------------|-----------------|---------------------------------|
| | | | | Balances vērtība, EUR |
| EUR 400 000 | 2,85% | 12.03.2014 | 12.03.2016 | 403 258 |
| EUR 2 250 000 | 1,80% | 31.07.2015 | 31.07.2017 | 2 266 988 |
| EUR 1 000 000 | 1,80% | 04.12.2015 | 04.12.2017 | 1 001 350 |
| USD 2 500 000 | 2,88% | 12.03.2014 | 12.03.2016 | 2 317 801 |
| USD 2 000 000 | 3,21% | 16.06.2014 | 16.03.2016 | 1 839 510 |
| USD 1 000 000 | 3,21% | 02.07.2014 | 02.04.2016 | 933 187 |
| USD 1 000 000 | 2,78% | 15.09.2014 | 15.09.2016 | 926 613 |
| USD 2 100 000 | 1,60% | 31.07.2015 | 31.07.2016 | 1 941 851 |
| USD 2 300 000 | 2,10% | 31.07.2015 | 31.07.2017 | 2 131 220 |
| USD 2 900 000 | 2,10% | 04.12.2015 | 04.12.2017 | 2 667 923 |
| | | | | 16 429 701 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Nominālvērtība | Kupona likme | Emisijas datums | Dzēšanas datums | Koncerns un Banka |
|----------------|--------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| | | | | 31.12.2014 Balances vērtība, EUR |
| 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 |
| EUR 1 000 000 | 2,30% | 22.09.2014 | 22.09.2015 | 1 006 325 |
| USD 2 150 000 | 2,88% | 21.11.2013 | 21.11.2015 | 1 776 525 |
| USD1 300 000 | 2,30% | 26.02.2014 | 26.02.2015 | 1 079 303 |
| USD 2 500 000 | 2,88% | 12.03.2014 | 12.03.2016 | 2 077 095 |
| USD1 300 000 | 2,30% | 09.05.2014 | 09.05.2015 | 1 074 309 |
| 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 |
| USD 5 550 000 | 2,20% | 22.09.2014 | 22.09.2015 | 4 598 945 |
| | | | | 18 241 785 |

33. Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| FKTK samaksātie sodi | 1 172 000 | 1 172 000 | — | — |
| Uzkrājumi pārējiem maksājumiem | 1 197 969 | 1 197 545 | 647 139 | 642 157 |
| Uzkrājumi neizmantojamiem atvaļinājumiem | 312 818 | 312 818 | 274 371 | 274 371 |
| Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā | 69 572 | 69 572 | 232 667 | 232 667 |
| Pārējie uzkrātie izdevumi | 35 868 | 35 868 | 37 747 | 37 747 |
| Nākamo periodu ienākumi | 224 701 | 223 795 | 296 738 | 296 738 |
| | 3 012 928 | 3 011 598 | 1 488 662 | 1 483 680 |

Paskaidrojums par Bankai uzlikto sodu izklāstīts 12. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

34. Pārējās saistības

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi | 320 933 | 320 933 | 49 193 | 49 193 |
| Naudas līdzekļi līdz saņēmēja noskaidrošanai | 1 171 205 | 1 171 205 | 598 933 | 598 933 |
| Personāla atalgojums | 202 056 | 202 056 | 166 367 | 166 367 |
| Saistību izpildes nodrošinājums | 4 743 | 4 743 | 5 271 | 5 271 |
| Pārējie kreditori | 478 918 | 371 022 | 796 896 | 357 949 |
| | 2 177 855 | 2 069 959 | 1 616 660 | 1 177 713 |

35. Pakārtotās saistības

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

2015. gada 31. decembrī Bankai bija viens klients, kura noguldījuma īpatsvars kopējā subordinēto noguldījumu apjomā pārsniedza 10%.

| Noguldītājs | Valūta | Summa valūtā | Procentu likme | Aizņēmuma līguma noslēgšanas datums | Atmaksas termiņš | Koncerns un Banka Summa 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka Summa 31.12.2014 EUR |
|----------------|--------|--------------|----------------|-------------------------------------|------------------|--|--|
| Diāna Belokoņa | GBP | 2 500 608 | 7,00% | 30.04.2013 | 14.01.2021 | 3 406 889 | 3 210 279 |
| Kopā | | | | | | 3 406 889 | 3 210 279 |

| | Koncerns un Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns un Banka 31.12.2014 EUR |
|------------------------------|--|--|
| Latvijas rezidentu | | |
| Privāto sabiedrību | — | 19 074 |
| Privātpersonu | 5 265 163 | 5 372 961 |
| Citu valstu rezidentu | | |
| Privātpersonu | 11 450 105 | 11 309 692 |
| | 16 715 268 | 16 701 727 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

36. Kapitāls un rezerves

Bankas pamatkapitāls ir EUR 29 496 389, kas sadalās 4 154 421 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām (2014. gada 31. decembrī: 29 496 389 un 4 154 421). Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7,10.

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 (2014. gada 31. decembrī – 835 152 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 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 |
| Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2015. gada 31. decembrī | 4 154 421 | 29 496 389 |

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

| | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
|-------------------|------------|------------|
| Valērijs Belokoņs | 69,89% | 69,89% |
| Vilorijs Belokoņs | 30,01% | 30,01% |

37. 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 2015. gada 31. decembrī

| | Koncerns 31.12.2015 EUR | Banka 31.12.2015 EUR | Koncerns 31.12.2014 EUR | Banka 31.12.2014 EUR |
|--|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Galvojumi un garantijas | 3 827 416 | 3 827 416 | 2 961 317 | 2 961 317 |
| Iespējamās saistības pret klientiem | 5 000 762 | 5 082 647 | 12 040 035 | 12 134 805 |
| Saistības izsniegt kredītus | 1 421 649 | 1 503 534 | 8 037 128 | 8 131 898 |
| Neizmantojie kredītkaršu limiti | 760 236 | 760 236 | 715 047 | 715 047 |
| Citas iespējamās saistības | 2 818 877 | 2 818 877 | 3 287 860 | 3 287 860 |
| | 8 828 178 | 8 910 063 | 15 001 352 | 15 096 122 |

38. Uzticības (trasta) līgumi

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka neuzņemas uzticības operācijām (trasts) piemētošo risku, jo visus riskus sais-

tībā ar šīm operācijām uzņemas tās klienti. 2015. gada 31. decembrī trasta operācijās ieguldītie naudas līdzekļi sastādīja EUR 110 590 970. 2014. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija EUR 129 476 720.

39. Tiesvedība

Banka, trasta pārvaldīšanas ietvaros, mēdz veikt darbības no trasta pārvaldīšanā nodotajiem naudas līdzekļiem izsniegto kredītu atgūšanai. Viens no šādiem kredītiem, kura neatmaksātā pamatsumma sastāda USD 35 000 000, kas ir nodrošināts ar nekustamā īpašuma hipotēku, ietver parāda atgūšanas darbības un tiesvedības procesus ārvalstīs. Atgūšanas process ilgst kopš 2013. gada un ir ieildzis, tomēr tiek sagaidīta kredīta atgūšana piedziņas vēršanas uz nodrošinājumu – nekustamo īpašumu – rezultātā, kā arī tiek veiktas darbības, lai nodrošinātu iespēju saņemt kredīta vai tā daļas atmaksu no parādnieka mantojuma masas. Banka saistībā ar šo no trasta pārvaldīšanas līdzekļiem izsniegto kredītu ir uzkrājusi ieņēmumus

USD 1 003 750 apmērā, un Banka uzskata, ka uzkrātie ieņēmumi tiks saņemti.

Viens no būtiskākajiem uzsāktajiem Bankas izsniegto kredītu atgūšanas procesiem 2015. gadā ir saistīts ar kredīta, kura neatmaksātā pamatsumma sastāda EUR 1 987 697, atgūšanu. 2016. gada sākumā Banka ir saņēmusi šķīrējtiesas spriedumu par minētās kredīta pamatsummas un ar to saistīto blakus prasījumu piedziņu par labu Bankai. Banka turpina parāda atgūšanas procesu, lai panāktu sprieduma izpildi, un parāda atgūšana lielā mērā ir atkarīga no veiksmīgas sprieduma atzišanas un izpildes ārvalstīs. Bankas izveidotie uzkrājumi šim kredītam sastāda EUR 1 300 000.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

40. Darījumi ar saistītām personām

Neatmaksātās parāda summas pēc stāvokļa 2015. gada 31. decembrī un peļņa vai zaudējumus atspoguļotās darījumu ar saistītām personām summas par gadu, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī, ir sekojošas:

| Koncerns un Banka uz 2015. gada 31. decembri | Meitas sabiedrība EUR | Kopuzņē- mums EUR | Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR | Pārējie vadošie darbinieki EUR | Saistītie ar akcionāriem vai vadību EUR | Kopā EUR |
|---|-----------------------------|-------------------------|---|---|--|------------------|
| Kredīti | | | | | | |
| Speciālo uzkrājumu izmaiņas | (53 918) | — | — | — | — | (53 918) |
| Pārskata perioda beigās | 1 828 734 | 92 213 | 245 020 | — | 1 241 898 | 3 407 865 |
| <i>Kredīti</i> | <i>2 278 891</i> | <i>92 213</i> | <i>245 020</i> | — | <i>1 241 898</i> | <i>3 858 022</i> |
| <i>Speciālie uzkrājumi</i> | <i>(450 157)</i> | — | — | — | — | <i>(450 157)</i> |
| Procentu ienākumi | 72 205 | 7 289 | 4 544 | — | 63 092 | 147 130 |
| Pārējie aktīvi | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | 82 035 | — | — | — | — | 82 035 |
| Noguldījumi | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | 16 437 | 612 | 565 678 | — | 590 166 | 1 172 893 |
| Procentu izdevumi | — | — | 11 469 | — | 2 388 | 13 857 |
| Pakārtotās saistības | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | — | — | 10 066 | — | 4 907 181 | 4 917 247 |
| Procentu izdevumi | — | — | 800 | — | 346 773 | 347 573 |

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

| Koncerns un Banka uz 2014. gada 31. decembri | Meitas sabiedrība EUR | Kopuzņē- mums EUR | Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR | Pārējie vadošie darbinieki EUR | Saistītie ar akcionāriem vai vadību EUR | Kopā EUR |
|---|-----------------------------|-------------------------|---|---|--|------------------|
| Prasības pret kredītiestādēm | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | — | — | — | — | 65 | 65 |
| Kredīti | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | 1 666 505 | 67 392 | 258 148 | — | 1 283 329 | 3 275 374 |
| <i>Kredīti</i> | <i>2 062 744</i> | <i>67 392</i> | <i>258 148</i> | — | <i>1 283 329</i> | <i>3 671 613</i> |
| <i>Speciālie uzkrājumi</i> | <i>(396 239)</i> | — | — | — | — | <i>(396 239)</i> |
| Procentu ienākumi | 64 973 | 5 638 | 7 795 | — | 126 664 | 205 070 |
| Pārējie aktīvi | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | 54 289 | — | — | — | — | 54 289 |
| Saistības pret kredītiestādēm | | | | | | |
| Pārskata perioda beigās | — | — | — | — | 243 946 | 243 946 |
| Noguldījumi | | | | | | |
| 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 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 2015. gada 31. decembrī

41. 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. 16,4% līmenī laika periodā no 2015. gada 1. oktobri līdz 2016. gada 30. septembrim (13,7% līmenī laika periodā no 2014. gada 1. oktobri līdz 2015. gada 30. septembrim). 2015. 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. Tālāka informācija izklāstīta 53. pielikumā.

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Zemāk redzamajā tabulā ir apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju, kas aprēķināta saskaņā ar Bāzeles vienošanos III, uz 2015. gada 31. decembri un uz 2014. 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 | 1 155 211 | 1 495 247 |
| Pārskata perioda zaudējumi | (1 864 265) | (1 797 184) |
| Nemateriālie aktīvi | (3 881 712) | (3 881 712) |
| Ar nemateriālo aktīvu saistītais atliktais nodoklis | 546 856 | 546 856 |
| Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums | (1 409 119) | (1 409 119) |
| Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve | 572 763 | 572 763 |
| Atskaitot ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas efektu | (433 702) | (170 320) |
| Pirmā līmeņa kapitāls | 25 017 573 | 25 688 072 |
| Pakārtotās saistības | 11 686 155 | 11 686 155 |
| Papildu otrā līmeņa kapitāla samazinājums | (1 409 119) | (1 409 119) |
| Otrā līmeņa kapitāls | 10 277 036 | 10 277 036 |
| Pašu kapitāls kopā | 35 294 609 | 35 965 108 |
| Bankas portfeļa kreditriska kapitāla prasība, t.sk. riska darījumu kategoriju sadalījumā: | 13 947 585 | 14 050 942 |
| <i>Centrālās valdības vai centrālās bankas</i> | 408 411 | 408 411 |
| <i>Iestādes</i> | 2 832 196 | 2 832 196 |
| <i>Komersabiedrības</i> | 2 721 967 | 2 721 967 |
| <i>Kavētie riska darījumi*</i> | 1 765 869 | 1 765 869 |
| <i>Augsta riska kategorijas riska darījumi</i> | 2 824 442 | 3 048 803 |
| <i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu</i> | 767 828 | 923 274 |
| <i>Citi posteņi</i> | 2 626 872 | 2 350 422 |
| Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma | 124 257 | 124 257 |
| Operacionālā riska kapitāla prasība | 2 392 776 | 2 384 258 |
| Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums | 16 464 618 | 16 559 457 |
| KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJI | | |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs | 12,16% | 12,41% |
| Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs | 12,16% | 12,41% |
| KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS | | |
| uz 2015. gada 31. decembri | 17,15% | 17,38% |
| KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS | | |
| 2014. gada 31. decembrī | 14,85% | 15,12% |

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 uz 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī.

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.

42. 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.

| Koncerns | 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 iekļātie EUR | KOPĀ EUR |
|---|---------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 48 927 561 | — | — | — | — | — | — | — | 48 927 561 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 153 509 205 | 1 527 | — | — | 747 172 | — | 71 | 11 685 178 | 165 943 153 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 547 200 | 27 681 | — | — | — | — | 6 457 | — | 581 338 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | <i>547 200</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>6 457</i> | <i>—</i> | <i>553 657</i> |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | <i>—</i> | <i>27 681</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>27 681</i> |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 208 067 038 | 910 288 | 670 915 | 115 827 | 16 967 | — | 7 105 681 | 4 896 987 | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | — | 30 770 | 72 277 | 25 483 | — | 5 056 003 | 4 439 230 | — | 9 623 763 |
| Kredīti | 11 069 723 | 3 692 069 | 4 761 216 | 3 930 574 | 15 151 625 | 22 060 042 | 137 289 | 7 685 013 | 68 487 551 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 1 200 165 | 1 258 607 | 537 723 | 106 935 | 91 466 | 821 615 | — | 3 080 843 | 7 097 354 |
| Nefinanšu aktīvi | — | — | — | — | — | — | — | 27 667 828 | 27 667 828 |
| Kopā aktīvi | 423 320 892 | 5 920 942 | 6 042 131 | 4 178 819 | 16 007 230 | 27 937 660 | 11 688 728 | 55 015 849 | 550 112 251 |
| PASĪVI | | | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 2 692 447 | — | — | — | — | 7 308 | — | 3 780 000 | 6 479 755 |
| Noguldījumi | 425 679 036 | 3 314 122 | 19 729 985 | 7 727 388 | 5 446 374 | 3 803 363 | 107 848 | 7 437 815 | 473 245 931 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | — | 63 202 | 4 568 656 | 924 072 | 2 847 433 | 8 026 338 | — | — | 16 429 701 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | — | 3 056 | — | — | — | — | — | — | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | — | 23 270 | 33 030 | 14 898 | 1 204 156 | 11 333 687 | 4 106 227 | — | 16 715 268 |
| Nefinanšu saistības | 4 552 437 | 471 985 | 1 005 796 | 6 694 | 25 599 | 86 734 | — | — | 6 149 245 |
| Kapitāls un rezerves | — | — | — | — | — | — | — | 31 089 295 | 31 089 295 |
| Kopā pasīvi | 432 923 920 | 3 875 635 | 25 337 467 | 8 673 052 | 9 523 562 | 23 257 430 | 4 214 075 | 42 307 110 | 550 112 251 |
| Galvojumi un iespējamās saistības* | 5 403 562 | — | — | — | — | — | — | 1 430 590 | 6 834 152 |
| Likviditātes neto pozīcija | (15 006 590) | 2 045 307 | (19 295 336) | (4 494 233) | 6 483 668 | 4 680 230 | 7 474 653 | x | x |
| <small>*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 459 795. Bankas atbildīgā glabāšanā esošā zelta vērtība ir EUR 534 231.</small> | | | | | | | | | |
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | | | |
| 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 | 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 |
| <small>*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 566 977. Bankas atbildīgā glabāšanā esošā zelta vērtība ir EUR 818 356.</small> | | | | | | | | | |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 iekļātie EUR | KOPĀ EUR |
|---|------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 48 925 707 | — | — | — | — | — | — | — | 48 925 707 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 153 509 205 | 1 527 | — | — | 747 172 | — | 71 | 11 685 178 | 165 943 153 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 547 200 | 27 681 | — | — | — | — | 6 457 | — | 581 338 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | 547 200 | — | — | — | — | — | 6 457 | — | 553 657 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | — | 27 681 | — | — | — | — | — | — | 27 681 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 208 067 038 | 910 288 | 670 915 | 115 827 | 16 967 | — | 7 105 681 | 4 896 987 | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | — | 30 770 | 72 277 | 25 483 | — | 5 056 003 | 4 439 230 | — | 9 623 763 |
| Kredīti | 11 069 723 | 4 454 678 | 4 761 216 | 4 280 643 | 15 867 681 | 22 060 042 | 137 289 | 7 685 013 | 70 316 285 |
| Pārējie finanšu aktīvi | 1 236 665 | 1 258 607 | 537 723 | 106 935 | 91 466 | 821 615 | — | 5 023 917 | 9 076 928 |
| Nefinanšu aktīvi | — | — | — | — | — | — | — | 24 175 701 | 24 175 701 |
| Kopā aktīvi | 423 355 538 | 6 683 551 | 6 042 131 | 4 528 888 | 16 723 286 | 27 937 660 | 11 688 728 | 53 466 796 | 550 426 578 |
| PASĪVI | | | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 2 692 447 | — | — | — | — | 7 308 | — | 3 780 000 | 6 479 755 |
| Noguldījumi | 425 695 472 | 3 314 122 | 19 729 985 | 7 727 388 | 5 446 374 | 3 803 363 | 107 848 | 7 437 815 | 473 262 367 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | — | 63 202 | 4 568 656 | 924 072 | 2 847 433 | 8 026 338 | — | — | 16 429 701 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | — | 3 056 | — | — | — | — | — | — | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | — | 23 270 | 33 030 | 14 898 | 1 204 156 | 11 333 687 | 4 106 227 | — | 16 715 268 |
| Nefinanšu saistības | 4 443 211 | 471 985 | 1 005 796 | 6 694 | 25 599 | 86 734 | — | — | 6 040 019 |
| Kapitāls un rezerves | — | — | — | — | — | — | — | 31 496 412 | 31 496 412 |
| Kopā pasīvi | 432 831 130 | 3 875 635 | 25 337 467 | 8 673 052 | 9 523 562 | 23 257 430 | 4 214 075 | 42 714 227 | 550 426 578 |
| Galvojumi un iespējamās saistības* | 5 485 447 | — | — | — | — | — | — | 1 430 590 | 6 916 037 |
| Likviditātes neto pozīcija | (14 961 039) | 2 807 916 | (19 295 336) | (4 144 164) | 7 199 724 | 4 680 230 | 7 474 653 | x | x |

*Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 1 459 795. Bankas atbildīgā glabāšanā esošā zelta vērtība ir EUR 534 231.

| | | | | | | | | | |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------|-------------|
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | | | |
| 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 | 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. Bankas atbildīgā glabāšanā esošā zelta vērtība ir EUR 818 356.

43. 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 |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|---|--------------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Neatvasinātās saistības | | | | | | | |
| Kredītiestāžu konti un noguldījumi | 2 692 447 | — | — | — | 3 802 509 | 6 494 956 | 6 479 755 |
| Klientu tekošie konti un noguldījumi | 436 447 994 | 19 744 863 | 7 763 701 | 5 506 065 | 4 115 223 | 473 577 846 | 473 262 367 |
| Pārējie aizņēmumi | 86 472 | 4 629 786 | 946 505 | 4 140 908 | 26 919 922 | 36 723 593 | 33 144 969 |
| Atvasinātās saistības | | | | | | | |
| • Ieplūde | (1 956 708) | (3 484) | — | — | — | (1 960 192) | (24 625) |
| • Aizplūde | 1 935 567 | — | — | — | — | 1 935 567 | — |
| Kopā | 439 205 772 | 24 371 165 | 8 710 206 | 9 646 973 | 34 837 654 | 516 771 770 | 512 862 466 |
| Ar kredītiem saistītās saistības | 8 910 063 | — | — | — | — | — | — |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 kop- summa aizplūde/ (ieplūde) EUR | Uzskaites vērtība EUR |
|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------|---|--------------------------|
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Neatvasinātās saistības | | | | | | | |
| Kreditīestāžu 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 | — | — | — | — | — | — |

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

44. Aktīvu un pasīvu analīze pēc valūtām

| Koncerns | EUR | USD | GBP | RUB | CHF | Citas valūtas | KOPĀ EUR |
|--|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 47 895 121 | 921 400 | 105 470 | — | 2 584 | 2 986 | 48 927 561 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 12 938 262 | 126 313 756 | 20 664 339 | 453 028 | 4 376 458 | 1 197 310 | 165 943 153 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 60 357 | 520 981 | — | — | — | — | 581 338 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri | 32 676 | 520 981 | — | — | — | — | 553 657 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 27 681 | — | — | — | — | — | 27 681 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 51 194 406 | 170 589 297 | — | — | — | — | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | — | 9 623 763 | — | — | — | — | 9 623 763 |
| Kredīti | 38 994 151 | 21 641 880 | 7 844 917 | 6 547 | 56 | — | 68 487 551 |
| Finanšu un nefinanšu aktīvi | 32 072 815 | 1 377 324 | 303 988 | 26 690 | — | 9 84 365 | 34 765 182 |
| Kopā aktīvi | 183 155 112 | 330 988 401 | 28 918 714 | 486 265 | 4 379 098 | 2 184 661 | 550 112 251 |
| PASĪVI | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 3 945 488 | 2 531 502 | 2 765 | — | — | — | 6 479 755 |
| Noguldījumi | 124 663 427 | 321 824 105 | 20 058 103 | 482 924 | 4 408 404 | 1 808 968 | 473 245 931 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | 3 671 596 | 12 758 105 | — | — | — | — | 16 429 701 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 3 056 | — | — | — | — | — | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | 8 028 943 | 5 279 436 | 3 406 889 | — | — | — | 16 715 268 |
| Nefinanšu saistības | 4 410 389 | 1 552 022 | 143 248 | 28 472 | 2 270 | 12 844 | 6 149 245 |
| Kapitāls un rezerves | 31 089 295 | — | — | — | — | — | 31 089 295 |
| Kopā pasīvi | 175 812 194 | 343 945 170 | 23 611 005 | 511 396 | 4 410 674 | 1 821 812 | 550 112 251 |
| BILANCES POZĪCIJA | | | | | | | |
| Nepabiegtie tagadnes valūtas darījumi (spot) | 7 342 918 | (12 956 769) | 5 307 709 | (25 131) | (31 576) | 362 849 | |
| Nākotnes darījumi (forward) | (7 599 511) | 12 996 820 | (5 381 838) | 905 885 | — | — | |
| TĪRĀ POZĪCIJA | 779 026 | 148 000 | — | (905 885) | — | — | |
| TĪRĀ POZĪCIJA | 522 433 | 188 051 | (74 129) | (25 131) | (31 576) | 362 849 | |
| Attiecība pret pašu kapitālu* (%) | | 0,53% | -0,21% | -0,07% | -0,09% | | |
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Aktīvi | 223 202 243 | 278 411 124 | 21 566 840 | 255 809 | 5 899 532 | 1 624 965 | 530 960 513 |
| Pasīvi | 150 512 261 | 351 207 727 | 21 946 534 | 231 514 | 5 964 409 | 1 098 068 | 530 960 513 |
| Bilances pozīcija | 72 689 982 | (72 796 603) | (379 694) | 24 295 | (64 877) | 526 897 | |
| Tīrā pozīcija | (1 178 552) | 577 212 | 5 498 | 143 164 | 166 307 | 796 189 | |

*Regulatīvā kapitāla vērtība 2015. gada 31. decembrī 35 294 609 EUR (2014. gada 31. decembrī: 38 976 512).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| Banka | EUR | USD | GBP | RUB | CHF | Citas valūtas | KOPĀ EUR |
|---|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 47 893 267 | 921 400 | 105 470 | — | 2 584 | 2 986 | 48 925 707 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 12 938 262 | 126 313 756 | 20 664 339 | 453 028 | 4 376 458 | 1 197 310 | 165 943 153 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 60 357 | 520 981 | — | — | — | — | 581 338 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | 32 676 | 520 981 | — | — | — | — | 553 657 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | 27 681 | — | — | — | — | — | 27 681 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 51 194 406 | 170 589 297 | — | — | — | — | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | — | 9 623 763 | — | — | — | — | 9 623 763 |
| Kredīti | 40 822 885 | 21 641 880 | 7 844 917 | 6 547 | 56 | — | 70 316 285 |
| Finanšu un nefinanšu aktīvi | 30 560 262 | 1 377 324 | 303 988 | 26 690 | — | 984 365 | 33 252 629 |
| Kopā aktīvi | 183 469 439 | 330 988 401 | 28 918 714 | 486 265 | 4 379 098 | 2 184 661 | 550 426 578 |
| PASĪVI | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 3 945 488 | 2 531 502 | 2 765 | — | — | — | 6 479 755 |
| Noguldījumi | 124 679 863 | 321 824 105 | 20 058 103 | 482 924 | 4 408 404 | 1 808 968 | 473 262 367 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | 3 671 596 | 12 758 105 | — | — | — | — | 16 429 701 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 3 056 | — | — | — | — | — | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | 8 028 943 | 5 279 436 | 3 406 889 | — | — | — | 16 715 268 |
| Nefinanšu saistības | 4 301 163 | 1 552 022 | 143 248 | 28 472 | 2 270 | 12 844 | 6 040 019 |
| Kapitāls un rezerves | 31 496 412 | — | — | — | — | — | 31 496 412 |
| Kopā pasīvi | 176 126 521 | 343 945 170 | 23 611 005 | 511 396 | 4 410 674 | 1 821 812 | 550 426 578 |
| BILANCES POZĪCIJA | 7 342 918 | (12 956 769) | 5 307 709 | (25 131) | (31 576) | 362 849 | |
| Nepabeigtie tagadnes valūtas darījumi (spot) | (7 599 511) | 12 996 820 | (5 381 838) | 905 885 | — | — | |
| Nākotnes darījumi (forward) | 779 026 | 148 000 | — | (905 885) | — | — | |
| TĪRĀ POZĪCIJA | 522 433 | 188 051 | (74 129) | (25 131) | (31 576) | 362 849 | |
| Attiecība pret pašu kapitālu* (%) | | 0,52% | -0,21% | -0,07% | -0,09% | | |
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Aktīvi | 223 109 170 | 278 411 124 | 21 566 840 | 255 809 | 5 899 532 | 1 624 965 | 530 867 440 |
| Pasīvi | 150 419 188 | 35 1207 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 | |
| Tīrā pozīcija | (1 555 732) | 736 700 | 5 498 | 143 164 | 166 307 | 796 189 | |

*Regulatīvā kapitāla vērtība 2015. gada 31. decembrī 35 965 108 EUR (2014. gada 31. decembrī: 39 784 000).

45. Jūtīguma analīze

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Koncerna kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2015. gada 31. decembrī bija 1,19% (2014. gada 31. decembrī: 1,38%).

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

| | 31.12.2015 USD | 31.12.2015 GBP | 31.12.2015 RUB | 31.12.2014 USD | 31.12.2014 GBP | 31.12.2014 RUB |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Valūtas kursi: | 1,0887 | 0,73395 | 80,6736 | 1,2141 | 0,7789 | 72,3370 |
| Valūtas pozīcija (EUR): | 188 051 | (74 129) | (25 131) | 577 212 | 5 498 | 143 164 |
| Peļņa/(zaudējumi) (EUR): | 18 805 | (7 413) | (5 026) | 57 721 | 782 | 14 316 |

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2015. gada 31. decembrī bija 1,17% (2014. gada 31. decembrī: 1,34%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

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

| | 31.12.2015 USD | 31.12.2015 GBP | 31.12.2015 RUB | 31.12.2014 USD | 31.12.2014 GBP | 31.12.2014 RUB |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Valūtas kursi: | 1,0887 | 0,73395 | 80,6736 | 1,2141 | 0,7789 | 72,3370 |
| Valūtas pozīcija (EUR): | 188 051 | (74 129) | (25 131) | 736 700 | 5 498 | 143 164 |
| Peļņa/(zaudējumi) (EUR): | 18 805 | (7 413) | (5 026) | 73 670 | 550 | 14 316 |

46. 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.

| Koncerns | Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR | No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR | No 3 mēne- šiem līdz 6 mēnešiem EUR | No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam EUR | Viens gads un ilgāk EUR | Procentus nenesošie EUR | KOPĀ EUR |
|---|---|---|---|--|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 47 023 445 | — | — | — | — | 1 904 116 | 48 927 561 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 151 832 998 | 1 200 000 | — | 1 320 199 | — | 11 589 956 | 165 943 153 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 27 555 | — | — | 30 709 | 473 533 | 49 541 | 581 338 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | 27 555 | — | — | 30 709 | 473 533 | 21 860 | 553 657 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | — | — | — | — | — | 27 681 | 27 681 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 29 389 352 | 18 433 958 | 41 585 870 | 81 085 690 | 40 652 947 | 10 635 886 | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | — | — | — | — | 9 495 231 | 128 532 | 9 623 763 |
| Kredīti | 4 301 361 | 4 512 979 | 5 471 745 | 14 910 012 | 20 760 260 | 18 531 194 | 68 487 551 |
| Finanšu un nefinanšu aktīvi | — | — | — | — | — | 34 765 182 | 34 765 182 |
| Kopā aktīvi | 232 574 711 | 24 146 937 | 47 057 615 | 97 346 610 | 71 381 971 | 77 604 407 | 550 112 251 |
| PASĪVI | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 2 388 077 | — | — | — | 3 780 000 | 311 678 | 6 479 755 |
| Noguldījumi | 307 766 022 | 19 845 728 | 7 701 518 | 5 418 386 | 3 865 948 | 128 648 329 | 473 245 931 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | — | 5 451 897 | 918 527 | 1 928 906 | 8 026 338 | 104 033 | 16 429 701 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | — | — | — | — | — | 3 056 | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | — | 10 000 | — | 1 204 040 | 15 439 914 | 61 314 | 16 715 268 |
| Nefinanšu saistības | — | — | — | — | — | 6 149 245 | 6 149 245 |
| Kapitāls un rezerves | — | — | — | — | — | 31 089 295 | 31 089 295 |
| Kopā pasīvi | 310 154 099 | 25 307 625 | 8 620 045 | 8 551 332 | 31 112 200 | 166 366 950 | 550 112 251 |
| Bilances procentu riska jutīguma analīze | (77 579 388) | (1 160 688) | 38 437 570 | 88 795 278 | 40 269 771 | (88 762 543) | |
| Ietekme uz tiro gada procentu ienākumu | (743 469) | (9 672) | 240 235 | 221 988 | | | (290 918) |

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna tiro gada procentu ienākumu par EUR 290 918 (2014: 292 328 EUR) apmērā.

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna citu visaptverošo ienākumu par EUR 897 890 (2014: 118 888 EUR) apmērā.

| | Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR | No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR | No 3 mēne- šiem līdz 6 mēnešiem EUR | No 6 mēne- šiem līdz 1 gadam EUR | Viens gads un ilgāk EUR | Procentus nenesošie EUR | KOPĀ EUR |
|---|---|---|---|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Aktīvi | 286 026 554 | 11 802 359 | 14 477 446 | 53 547 993 | 81 436 216 | 83 669 945 | 530 960 513 |
| 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) | |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 47 023 445 | — | — | — | — | 1 902 262 | 48 925 707 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 151 832 998 | 1 200 000 | — | 1 320 199 | — | 11 589 956 | 165 943 153 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 27 555 | — | — | 30 709 | 473 533 | 49 541 | 581 338 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | <i>27 555</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>30 709</i> | <i>473 533</i> | <i>21 860</i> | <i>553 657</i> |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>—</i> | <i>27 681</i> | <i>27 681</i> |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 29 389 352 | 18 433 958 | 41 585 870 | 81 085 690 | 40 652 947 | 10 635 886 | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | — | — | — | — | 9 495 231 | 128 532 | 9 623 763 |
| Kredīti | 5 023 006 | 4 759 262 | 5 575 531 | 15 626 068 | 20 760 260 | 18 572 158 | 70 316 285 |
| Finanšu un nefinanšu aktīvi | — | — | — | — | — | 33 252 629 | 33 252 629 |
| Kopā aktīvi | 233 296 356 | 24 393 220 | 47 161 401 | 98 062 666 | 71 381 971 | 76 130 964 | 550 426 578 |
| PASĪVI | | | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 2 388 077 | — | — | — | 3 780 000 | 311 678 | 6 479 755 |
| Noguldījumi | 307 766 022 | 19 845 728 | 7 701 518 | 5 418 386 | 3 865 948 | 128 664 765 | 473 262 367 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | — | 5 451 897 | 918 527 | 1 928 906 | 8 026 338 | 104 033 | 16 429 701 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | — | — | — | — | — | 3 056 | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | — | 10 000 | — | 1 204 040 | 15 439 914 | 61 314 | 16 715 268 |
| Nefinanšu saistības | — | — | — | — | — | 6 040 019 | 6 040 019 |
| Kapitāls un rezerves | — | — | — | — | — | 31 496 412 | 31 496 412 |
| Kopā pasīvi | 310 154 099 | 25 307 625 | 8 620 045 | 8 551 332 | 31 112 200 | 166 681 277 | 550 426 578 |
| Bilances procentu riska jutīguma analīze | (76 857 743) | (914 405) | 38 541 356 | 89 511 334 | 40 269 771 | (90 550 313) | |
| Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu | (736 553) | (7 620) | 240 883 | 223 778 | | | (279 512) |

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu par EUR 279 512 (2014: 283 538 EUR) apmērā.

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas citu visaptverošo ienākumu par EUR 897 890 (2014: 118 888 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 |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|
| 2014. gada 31. decembrī | | | | | | | |
| Aktīvi | 286 748 198 | 11 802 359 | 14 477 446 | 54 297 467 | 81 631 454 | 81 910 516 | 530 867 440 |
| 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) | |

47. 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 2015. gada 31. decembrī

| Banka | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
|--|--|--|--|--|
| | maksi- mālais kreditrisks 31.12.2015 EUR | maksi- mālais kreditrisks 31.12.2015 EUR | maksi- mālais kreditrisks 31.12.2014 EUR | maksi- mālais kreditrisks 31.12.2014 EUR |
| Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku | 48 925 707 | 48 925 707 | 23 525 223 | 23 525 223 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 165 944 265 | 165 943 153 | 277 591 255 | 277 591 255 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | 581 338 | 581 338 | 2 881 851 | 2 881 851 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | 553 657 | 553 657 | 476 839 | 476 839 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | 27 681 | 27 681 | 2 405 012 | 2 405 012 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 221 783 703 | 221 783 703 | 87 357 267 | 87 357 267 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 9 623 763 | 9 623 763 | 8 730 659 | 8 730 659 |
| Kredīti | 83 816 934 | 83 804 799 | 106 955 746 | 106 444 393 |
| Pārējie aktīvi | 2 571 872 | 2 571 872 | 2 394 672 | 2 394 672 |
| Kopā finanšu aktīvi | 533 247 582 | 533 234 335 | 509 436 673 | 508 925 320 |
| Galvojumi (garantijas) | 3 827 416 | 3 472 416 | 2 961 317 | 2 571 317 |
| Iespējamās saistības pret klientiem | 5 082 647 | 3 367 897 | 12 134 805 | 2 500 134 |
| Kopā galvojumi un iespējamās saistības | 8 910 063 | 6 840 313 | 15 096 122 | 5 071 451 |
| Maksimālais kredītriska lielums kopā | 542 157 645 | 540 074 648 | 524 532 795 | 513 996 771 |

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

48. 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. 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 pie- ejamie finanšu instrumenti EUR | Kopā EUR | Patiesā vērtība EUR |
|---|---|--|---|--------------------|------------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | |
| AKTĪVI | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | 48 925 707 | — | — | 48 925 707 | 48 925 707 |
| Prasības pret kredītiestādēm | 165 943 153 | — | — | 165 943 153 | 166 404 695 |
| Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi | — | 581 338 | — | 581 338 | 581 338 |
| <i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i> | — | 553 657 | — | 553 657 | 553 657 |
| <i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i> | — | 27 681 | — | 27 681 | 27 681 |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | — | — | 221 783 703 | 221 783 703 | 221 783 703 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 9 623 763 | — | — | 9 623 763 | 9 890 214 |
| Kredīti | 70 316 285 | — | — | 70 316 285 | 54 141 446 |
| Kopā finanšu aktīvi | 294 808 908 | 581 338 | 221 783 703 | 517 173 949 | 501 727 103 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | 6 479 755 | — | — | 6 479 755 | 6 495 072 |
| Noguldījumi | 473 262 367 | — | — | 473 262 367 | 473 235 921 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | 16 429 701 | — | — | 16 429 701 | 18 501 989 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | — | 3 056 | — | 3 056 | 3 056 |
| Pakārtotās saistības | 16 715 268 | — | — | 16 715 268 | 17 154 869 |
| Kopā finanšu saistības | 512 887 091 | 3 056 | — | 512 890 147 | 515 390 907 |
| 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 pieejamie finanšu instrumenti | — | — | 87 357 267 | 87 357 267 | 87 357 267 |
| Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi | 8 730 659 | — | — | 8 730 659 | 8 649 018 |
| Kredīti | 97 753 368 | — | — | 97 753 368 | 96 036 527 |
| Kopā finanšu aktīvi | 407 600 505 | 2 881 851 | 87 357 267 | 497 839 623 | 496 027 961 |
| 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 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

49. 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 novēroju- miem datiem EUR | 3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novēroja- miem datiem EUR | Kopā EUR |
|---|---|---|--|--------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | |
| Finanšu aktīvi | | | | |
| Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti | 212 861 815 | 36 920 | 2 284 796 | 215 183 531 |
| Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 553 657 | — | — | 553 657 |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | 3 484 | 24 197 | — | 27 681 |
| | 213 418 956 | 61 117 | 2 284 796 | 215 764 869 |
| Finanšu saistības | | | | |
| Atvasinātie finanšu instrumenti | — | 3 056 | — | 3 056 |
| | — | 3 056 | — | 3 056 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| 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 pieejamie 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 |

1. Kategorijā „Publicētie cenu kotējumi” iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētiem kotējumiem aktīvā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvā tirgū kotēto instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošām aģentūrām un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaitītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem.

2. Kategorijā „Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem” iekļauti finanšu aktīvi

un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati. Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru cena tiek iegūta no cenu noteikšanas dienestiem, ja cenas netika noteiktas aktīva tirgū; finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība noteikta, pamatojoties uz brokeru kotējumiem; ieguldījumi augsta riska ieguldījumu fondos (hedge funds) un tiešo ieguldījumu fondos (private equity funds), kuru patiesā vērtība tiek iegūta no fondu pārvaldītājiem; un aktīvi, kuru vērtība tiek noteikta, pielietojot pašu izstrādātos modeļus, kas pārsvarā balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā ir tirgū novērojami dati.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem” (3. Kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas. Šajā aktīvu kategorijā tiek iekļauti ieguldījumi tiešo ieguldījumu fondos (private equity funds) un ieguldījumi partnersabiedrības ar ierobežotu atbildību.

Pārskata periodā Koncerns un Banka ir atzinuši Visa Europe Limited akcijas pārvērtēšanas rezultātu

1 816 207 EUR apmērā, balstoties uz šīs akcijas atpiršanas piedāvājumu. Saskaņā ar saņemto piedāvājumu no Visa Europe Limited Bankai jāsaņem naudas pārskaitījums 1 816 207 EUR apmērā 2016. gada 2. ceturksnī, VISA Inc. akcijas kopējā nominālvērtībā 622 616 EUR, kā arī iespējamā nākotnes peļņas daļa, izpildoties noteiktiem priekšnosacījumiem. Koncerns un Banka šajos finanšu pārskatos ir atzinuši tikai tās atpiršanas darījuma summas daļu, kas saņemama ar pārskaitījumu.

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 pie- ejamie finanšu instrumenti EUR | Patiesajā vērtībā novērtētas sais- tības ar atspogu- ļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR | Kopā EUR |
|--|--|---|---|-------------|
| 2014. gada 31. decembrī | — | 359 420 | — | 359 420 |
| Visaptverošie ienākumi kopā: | — | 1 816 207 | — | 1 816 207 |
| <i>peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i> | — | (9 889) | — | (9 889) |
| <i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i> | — | 1 826 096 | — | 1 826 096 |
| Iegādes | — | 184 679 | — | 184 679 |
| Norēķini | — | (75 510) | — | (75 510) |
| 2015. gada 31. decembrī | — | 2 284 796 | — | 2 284 796 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļo- jumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR | Pārdošanai pie- ejamie 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 |
| Iegādes | — | 180 413 | — | 180 413 |
| Pārdošana | — | (39 135) | — | (39 135) |
| 2014. gada 31. decembrī | — | 142 243 | — | 359 420 |

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) |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamajiem 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 |
| 2015. gada 31. decembrī | | |
| Noteiktā neto aktīvu vērtība (izmaiņa par 10%) | 46 859 | (46 859) |
| Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%) | 80 790 | (80 790) |
| | 127 649 | (127 649) |
| 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) |

(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:

| | 1. kategorija EUR | 2. kategorija EUR | 3. kategorija EUR | Kopā EUR | Uzskaites vērtība EUR |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------|
| 2015. gada 31. decembrī | | | | | |
| Finanšu aktīvi | | | | | |
| Nauda un prasības pret centrālajām bankām | — | 48 925 707 | — | 48 925 707 | 48 925 707 |
| Prasības pret kredītiestādēm | — | — | 166 404 695 | 166 404 695 | 165 943 153 |
| Kredīti | — | — | 54 141 446 | 54 141 446 | 70 316 285 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 9 890 214 | — | — | 9 890 214 | 9 623 763 |
| | 9 890 214 | 48 925 707 | 220 546 141 | 279 362 062 | 294 808 908 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | — | 6 495 072 | — | 6 495 072 | 6 479 755 |
| Noguldījumi | — | — | 473 235 921 | 473 235 921 | 473 262 367 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | — | — | 18 501 989 | 18 501 989 | 16 429 701 |
| Pakārtotās saistības | — | — | 17 154 869 | 17 154 869 | 16 715 268 |
| Pārējās saistības | — | — | 6 043 075 | 6 043 075 | 6 043 075 |
| | — | 6 495 072 | 514 935 854 | 521 430 926 | 518 930 166 |

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

| | 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 | 8 649 018 | — | — | 8 649 018 | 8 730 659 |
| | 8 649 018 | 23 525 223 | 373 614 602 | 405 788 843 | 407 600 505 |
| Finanšu saistības | | | | | |
| Saistības pret kredītiestādēm | — | 10 236 079 | — | 10 236 079 | 10 236 079 |
| Noguldījumi | — | — | 473 235 921 | 473 235 921 | 448 244 286 |
| Emitētie parāda vērtspapīri | — | — | 18 241 785 | 18 241 785 | 18 241 785 |
| Pakārtotās saistības | — | — | 17 233 276 | 17 233 276 | 16 701 727 |
| Pārējās saistības | — | — | 5 765 769 | 5 765 769 | 5 765 769 |
| | — | 10 236 079 | 514 476 751 | 524 712 830 | 499 189 646 |

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 |

50. Notikumi pēc pārskata datuma

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) padome pieņēma lēmumu piemērot AS „Baltic International Bank” sodu naudu 1 100 000 (viens miljons simts tūkstošu) eiro.

Paskaidrojums par Bankai uzlikto sodu izklāstīts 12. pielikumā.

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

51. Informācija par bankas personālu un vadībai izmaksājamo atalgojumu

2015. gadā Bankas darbinieku vidējais skaits palielinājās līdz 265 (2014. gadā – 251).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Bankas izdevumi padomes un valdes locekļu atalgojumam bija sekojoši:

| | 31.12.2015 EUR | 31.12.2014 EUR |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Padomes locekļi | 202 320 | 207 162 |
| Valdes locekļi | 461 957 | 372 032 |
| | 664 277 | 579 194 |

52. Segmentu analīze

Koncerns un Banka uzskata savu darbību par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala. Koncernam un Bankai 2015. un 2014. gada laikā nebija neviena

klienta, no kura gūtie ieņēmumi pārsniegtu 10% no Koncerna vai Bankas kopējiem ieņēmumiem.

53. Darbības turpināšana

2015. gadā Banka turpināja darbu, uzlabojot tās atbilstību atbilstošajām kapitāla pietiekamības prasībām, kā arī pievērsās kapitāla pozīcijai.

2015. gada pirmajā pusē, pēc Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK jeb regulators) veiktās regulatīvās pārbaudes, Banka koriģējusi tās nepieciešamo kapitālu.

Vēlāk 2015. gadā, pēc kārtējās kredītportfeļa pārbaudes, regulators savā Bankai adresētajā 2016. gada 8. februāra atskaites projektā ir informējis Banku par sekojošo: pārbaudei izvēlētajiem kredītiem piemītošo risku līmeņa dēļ turpmāk Bankai ir pienākums vai nu atzīt papildu speciālos uzkrājumus, vai koriģēt tās regulatīvo kapitālu. Atbilstoši 2016. gada martā veiktajām Bankas aplēsēm, pieprasāmās kapitāla koriģēšanas rezultātā regulatīvā kapitāla pietiekamības

rādītājs samazināsies zem FKTK noteiktās individuālās prasības 16,4% apmērā, ko regulators noteica 2015. gada oktobrī.

Regulators vēl nav pieņēmis galīgu lēmumu, un iespējamais iznākums svārstās robežās no 15,1% to līdz 17,2%. Jebkurā gadījumā, nedz Bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (CET1), nedz tās kopējais kapitāla rādītājs nesamazināsies zem līmeņa, kas noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām. Turklāt Bankas likviditātes rādītājs stipri pārsniedz noteikto minimālo normatīvu (60%), un 2015. gada 31. decembrī tas ir bijis 91,96%, neraugoties uz to, ka Banka nav papildus palielinājusi pamatkapitālu, kā tas bija sākotnēji plānots 2015. gadā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

2016. gada 9. martā FKTK paziņojusi par regulatīvā soda piemērošanu Bankai un Bankas valdes priekšsēdētājam 1,100 tūkst. euro un 25 tūkst. euro apmērā, attiecīgi. FKTK lēmums par soda piemērošanu Bankai un Bankas valdes priekšsēdētājam tika pieņemts, pamatojoties uz sekojošiem secinājumiem: Bank nav pietiekoši izvērtējusi un dokumentējusi Bankas atsevišķu klientu pagātnes darījumus. FKTK pauž viedokli, ka Banka nav piemērojusi pietiekamus klientu izpētes pasākumus (CDD), kā arī nav veikusi pietiekamu klientu darījumu uzraudzību Latvijas Republikā spēkā esošā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma izpratnē. Minētais FKTK lēmums attiecas uz regulatīvām klientu darījumu pārbaudēm laika posmā no 2011. gada janvāra līdz 2015. gada februārim.

Regulatīvās pārbaudes laikā nelikumīgi darījumi konstatēti netika. FKTK padomes lēmums Baltic International Bank klientus un ikdienas darbu neietekmē, jo nekādi ierobežojošie pasākumi netika piemēroti.

Iepriekš izklāstītie apstākļi norāda uz būtisku nenoteiktību attiecībā uz Bankas spēju nodrošināt savas darbības turpināšanu.

Ņemot vērā to, ka Banka visas konstatētas nepilnības ir savlaicīgi novērsusi, kā arī to, ka savā lēmumā FKTK norāda, ka uz lēmuma pieņemšanas datumu Banka izpilda visas regulējošās prasības un turpina attīstīt savu iekšējo kontroles sistēmu (IKS), minētais lēmums neatstāj, atbilstoši vadības viedoklim,

ietekmi uz Bankas spēju turpināt savu darbību un Bankas attīstības perspektīvām.

IKS stiprināšana noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) jomā tika uzsākta 2014. gada nogalē un turpināta visa 2015. gada garumā. Pastāvošais attīstības plāns 2016. gada sākumā tika papildināts, ņemot vērā jaunās likumdošanas prasības un FKTK rekomendācijas. Tas skar klientu izpētes procesa padziļināšanu, transakciju uzraudzības efektivizāciju, darbinieku kompetences paaugstināšanu un tehnoloģiju plašāku izmantošanu.

Banka daudz darbojas vairāku procesu efektivizācijai un IKS uzlabošanai. NILLTFN joma ir viena no svarīgākām un tā ir Bankas galvenā prioritāte.

Turklāt Bankas vadība ir izstrādājusi un ievieš plānu, kura mērķis ir nodrošināt pilnīgu atbildību individuālajām kapitāla pietiekamības rādītāja prasībām. Minētais plāns ietver divu veidu pasākumus: īstermiņa un vidēja termiņa (1 gada laikā) pasākumus. Ilgtermiņā Banka paredz uzlabot tās biznesa ienesīgumu.

Īstermiņa risinājums paredz izveidot speciālos uzkrājumus kredītiem, kas ietekmē Bankas kapitāla pietiekamību, līdz neauditētās tīrās peļņas par 2016. gada pirmo ceturksni līmenim. Vadības aplēses liecina, ka šāds variants ļauj Bankai nodrošināt atbildību FKTK noteiktajām kapitāla pietiekamības rādītāja prasībām. Bankas vadība aplēš, ka kapitāla pietiekamības rādītājs sasniegtu 16,8% 2016. gada otrajā ceturksnī minēto pasākumu īstenošanas rezultātā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī

Otrs pasākumu kopums paredz 2016. gadā palielināt Bankas akciju kapitālu par diviem miljoniem euro. Bankas akciju kapitāla palielināšana jāapstiprina akcionāru sapulcei, kas norisināsies 2016. gada 30. martā. Bankas vadība sagaida, ka apmaksātā akciju kapitāla palielināšana tiks veikta divos posmos: 1 miljons euro līdz 2016. gada 30. maijam un 1 miljons euro līdz 2016. gada 31. decembrim.

Bankas vadība pauž pārliecību, ka Bankas akcionāri pilnīgi atbalstīs vadības plānu.

Bankas vadība uzskata, ka Bankas peļņas ģenerēšanas spēja uzlabojās 2015. gada laikā un tā turpina uzlaboties 2016. gada pirmajā ceturksnī:

- Peļņa pirms speciālo uzkrājumu izveides, citām korekcijām un nodokļiem 2015. gadā palielinājās trīskārt (jeb par 3,1 M euro) un veidoja 4,69 M euro.
- 2015. gada zaudējumi radušies speciālo uzkrājumu aktīviem (5,7 M euro apmērā) izveides rezultātā; minēto aktīvu vērtība samazinājās 2015. gada laikā.
- Kapitāla atdeve (peļņa pirms speciālo uzkrājumu izveides, citām korekcijām un nodokļiem)

(kapitāls perioda beigās) = 14,9% (2014. gadā šis rādītājs bija 4,9%).

- Salīdzinājumā ar šo pašu periodu 2015. gadā neauditētā peļņa pirms speciālo uzkrājumu izveides, citām korekcijām un nodokļiem 2016. gada pirmo 2 mēnešu laikā palielinājusies par 1,1 M euro, sasniedzot 2,29 M euro (kas veido 49% no visa 2015. gada rezultāta).

Ņemot vērā iepriekš izklāstīto, kā arī pamatojoties uz faktiskajiem neauditētajiem pirmo mēnešu rezultātiem un sākotnēji paredzētajiem 2016. gada pirmā ceturkšņa rezultātiem, Bankas vadība pauž pārliecību, ka augstāk minētais plāns ir iedarbīgs un tas ļaus vadībai atjaunot Bankas spēju ģenerēt krietnu peļņu gan 2016. gadā, gan turpmāk. Šo pārliecību stiprina arī Bankas spēja mazināt savu atkarību no procentu ienākumiem kā ieņēmumu avota un kopumā mazināt atkarību no kredītiem. Līdz ar to šie finanšu pārskati par 2015. gadu ir sastādīti, balstoties uz darbības turpināšanas principu un piemērojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos Finanšu Pārskatu Standartus, un līdz ar to neattēlo labojumus, kādi būtu nepieciešami, ja Banka nebūtu spējīga turpināt savu darbību nākotnē.