BANKING / INVESTMENTS \ ADVISORY

ABLV

ABLV Bank, AS

koncerna konsolidētie
un bankas atsevišķie finanšu pārskati

par 2015. gadu

un neatkarīgu revidentu ziņojums

Saturs

Bankas vadības ziņojums	3
Bankas padomes un valdes sastāvs	8
Paziņojums par vadības atbildību	9
Finanšu pārskati:	
visaptverošo ienākumu pārskati	10
finanšu stāvokļa pārskati	11
kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	12
naudas plūsmas pārskati	14
Pielikumi	15
Neatkarīgu revidentu ziņojums	83

Bankas vadības ziņojums

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

2015. gadā turpinājās bankas un pārējo ABLV grupas uzņēmumu attīstība, konsekventi īstenojot koncerna stratēģiju. Neraugoties uz sasprīngto ģeopolitisko situāciju, kas valdīja vairākos mūsu mērķa reģionos, plānotie rezultāti ir sasniegti. Tas panākts, pateicoties mūsu izvēlētajam biznesa modelim, risku vadībai un piesardzīgajai politikai. Mūsu biznesa modelī joprojām galvenais virziens ir individuāla privāto un korporatīvo klientu apkalpošana Latvijā un augsta līmeņa finanšu pakalpojumu eksports, apkalpojot ārvalstu klientus - pamatā no NVS valstīm.

Lai stiprinātu kapitāla pietiekamību un nodrošinātu attīstībai nepieciešamos līdzekļus, pamatkapitāla palielināšanai gada sākumā tika veikta ABLV Bank kārtējā akciju emisija. Emisijas ietvaros tika izlaistas 2 385 000 vārda akcijas, to iegādei pieteicās 82 bankas akcionāri. Vienas akcijas pārdošanas cena bija 13,85 EUR. Savukārt gada nogalē tika emitētas 265 000 personāla akcijas. Pēc ABLV Bank pamatkapitāla palielināšanas tā apmērs ir 35,3 miljoni EUR; pamatkapitālu veido 31 770 000 parastās akcijas un 3 530 000 personāla akcijas.

Turpinot obligāciju emisiju programmu, 2015. gadā mēs esam veikuši 7 obligāciju emisijas: divas kupona obligāciju emisijas - Ceturtās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros un četras — Piektās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros, kā arī vienu subordinēto obligāciju emisiju Piektās obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros. Visu aizvadītā gadā veikto emisiju kopējais apjoms bija 225 miljoni USD un 80 miljoni EUR. Ilgtermiņa depozītu pakāpenisku aizstāšanu ar obligācijām banka uzsāka 2011. gada beigās. Ieskaitot jaunās un jau dzēstās obligācijas, līdz 2015. gada beigām esam veikuši 32 publiskās obligāciju emisijas. Biržas Nasdaq Riga Parāda vērtspapīru sarakstā 2015. gada beigās bija iekļautas 21 emisiju obligācijas.

2015. gadā mēs turpinājām stiprināt atbilstības un risku vadības funkcijas, kā arī procesu attīstību un nodrošinājumu, attiecīgajās stuktūrvienībās palielinot darba vietu skaitu. 2015. gada laikā tikai pašā bankā vien ir radītas 36 jaunas darba vietas. ABLV Bank un pārējie grupas uzņēmumi ir nozīmīgs darba devējs un nodokļu maksātājs finanšu sektorā un arī visas valsts mērogā. Pērn dažāda veida nodokļos koncerns valsts budžetā ieskaitīja 20,8 miljonus EUR.

2015. gadā ABLV Bank tika atzīta par vienu no labākajiem Latvijas eksporta zīmoliem. Labāko eksportējošo zīmolu noskaidrošanai eksporta atbalsta kustība "The Red Jackets", sadarbībā ar eksporta konsultāciju uzņēmumu "GatewayBaltic" un finanšu konsultāciju uzņēmumu BDO izpētīja vairāk nekā 1300 Latvijas eksportējošo uzņēmumu rādītājus, kuru eksporta apgrozījums pārsniedz vienu miljonu eiro. Pētījumā tika noskaidroti 100 Latvijas labākie eksportējošie zīmoli, no kuriem ekspertu komisija nominēja 25 izcilākos eksporta zīmolus "The Red Jackets" titulam — to vidū arī ABLV Bank.

Finanšu rezultāti

Bankas 2015. gada svarīgākie finanšu rādītāji norāda uz stabilu augšupeju. ABLV Bank, AS, ir lielākā banka Latvijā ar vietējo kapitālu un otrā lielākā banka pēc aktīvu apjoma.

- Bankas peļņa 2015. gadā bija 69,0 miljoni EUR. Salīdzinoši 2014. gadā — 58,7 miljoni EUR.
- Bankas pamatdarbības ienākumi — 126,3 miljoni EUR. Salīdzinājumā ar 2014. gadu pamatdarbības ienākumi ir auguši par 15,9 %.
- Bankas klientu noguldījumu apjoms pārskata perioda beigās bija 3,79 miljardi EUR.
- Emitēto parāda vērtspapīru apjoms sasniedza 558,4 miljonus EUR.
- Bankas aktīvu apjoms 2015. gada 31. decembrī bija 4,93 miljardi EUR. Gada laikā aktīvu apjoms audzis par 18,2 %, kopējam apjomam palielinoties vēl par 758,3 miljoniem EUR.
- Bankas kredītportfeļa apjoms decembra beigās bija 873,5 miljoni EUR.
- Bankas kapitāls un rezerves — 281,5 miljoni EUR.
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī bija 10,79%, bankas kapitāla pietiekamības līmenis – 17,27 %, bet likviditātes līmenis — 82,68 %.
- Kapitāla atdeves rādītājs ROE 2015. gada 31. decembrī bija 27,76 %, bet aktīvu atdeves rādītājs ROA sasniedza 1,49 %.

Labo rezultātu pamatā liela nozīme ir mūsu privātbaņķieru komandas darbam. Nepārtraukti tiek paaugstināti klientu apkalpošanas standarti un dažādots piedāvājums, tāpēc biznesa apjomi aug ne tikai uz jaunu klientu piesaistes rēķina, bet arī tādēļ, ka esošie klienti sāk izmantot dažādus bankas produktus.

Banka turpināja ieguldīt brīvos līdzekļus vērtspapīros. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2015. gada 31. decembrī bija 2,77 miljardi EUR. Gandrīz visu bankas vērtspapīru portfeli veido parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu, 74,6 % no portfeļa ir vērtspapīri ar kredītreitingu AA- un augstāku. Sadalījums pa galvenajām valstīm ir šāds: ASV — 35,8 %, Vācija — 14,2 %, Latvija — 9,8 %, Krievija — 8,1 %, Kanāda — 7,8 %, Zviedrija — 5,7 %, Nīderlande — 2,1 %, Norvēģija — 1,8 %, Somija — 1,5 %. Papildus 3,4 % veido starptautisko institūciju — Starptautiskās Rekonstrukcijas un attīstības bankas, Eiropas Padomes Attīstības bankas, Eiropas Investīciju bankas u.c. — emitētie vērtspapīri. Vidējais vērtspapīru portfeļa gada ienesīgums pārskata periodā bija 1,8 %.

Pārskata periodā esam ieviesuši vairākus jaunus produktus un pakalpojumus mūsu klientu ērtībām. Norēķinu pakalpojumus papildinājuši maksājumi piecās jaunās valūtās: THB (Taizemes bats), TRY (Turcijas lira), HKD (Honkongas dolārs), AMD (Armēnijas drams), GEL (Gruzijas lari).

Savukārt, paplašinot mūsu kreditēšanas produktu klāstu, banka tirgus pieprasījumam atbilstošā kvalitātē atjaunoja piedāvājumu kravas kuģu finansēšanai. Banka finansē kuģus, kuru kravnesība ir lielāka par 3 000 DWT (deadweight tonnes). Tie pamatā ir ģenerālkravu (general cargo vessels), sauskravu (bulk carriers) kuģi un refrižeratorkuģi (reefer cargo). Maksimālais limits viena kuģa finansēšanai ir 10 miljoni EUR un maksimālais tā vecums ir 25 gadi līdz kredīta atmaksas brīdim. Jau gatavu kuģu finansēšanai var pretendēt uzņēmumi no Baltijas, Melnās un Vidusjūras reģioniem, kā arī no Krievijas Austrumiem. Uzņēmumam jābūt vismaz 10 darba gadu pieredzei kuģu pārvadāšanas nozarē un nevainojamai reputācijai.

Pārskata periodā uzsākām piedāvāt klientiem vēl vienu jaunu finansēšanas pakalpojumu — biržās un ārpusbiržas tirgū tirgotu preču darījumu finansēšanu jeb tā saukto trade finance. Šis pakalpojums ir interesants tirdzniecības kompānijām, kurām ir veiksmīga pieredze tirdzniecībā ar augsti likvīdām izejvielām. Mēs piedāvājam finansēšanu darījumiem ar tādām precēm kā enerģētiskās izejvielas (jēlnafta, naftas produkti, ogles, gāze), ķimikālijas (metanols, benzols, minerālmēsli utt.) un dažādi metāli. Šo preču kustībai ir jābūt no Baltijas un NVS valstīm uz jebkuru pasaules vietu. Pakalpojuma ietvaros mēs esam gatavi finansēt darījuma pilnu ciklu — no priekšapmaksas veikšanas piegādātājam līdz pēcapmaksai no gala pircēja. Maksimālā kredīta summa var sasniegt 20 miljonus EUR.

2015. gada 16. jūnijā ABLV Bank parakstīja līgumu ar attīstības finanšu institūciju ALTUM par sadarbību Mājokļu galvojumu programmas īstenošanā. Programmas ietvaros ALTUM sniedz galvojumus komercbanku izsniegtiem aizdevumiem ģimenēm ar bērniem mājokļa iegādei vai būvniecībai. Lai gan mūsu bankai primāra ir private banking pakalpojumu sniegšana, hipotekārā kreditēšana ir nozīmīgs darbības virziens, kuru mēs turpināsim attīstīt, piedāvājot arvien jaunus un konkurētspējīgus produktus. Šobrīd piedāvājam sešas dažādas hipotekārās kreditēšanas programmas.

Savukārt, mājokļu apdrošināšanas jomā, ABLV Bank kā apdrošināšanas aģents kopā ar apdrošinātājiem Seesam Insurance AS Latvijas filiāli un Compensa TU S.A. Vienna Insurance Group Latvijas filiāli, ir izstrādājuši divas unikālas apdrošināšanas programmas klientiem: ABLV Apartment Insurance — dzīvokļu apdrošināšanai un ABLV House Insurance — privātmāju apdrošināšanai. Šo apdrošināšanas programmu ietvaros tiek apdrošināts ne tikai pats nekustamais īpašums, bet arī kustamā manta, teritorijas labiekārtošanas objekti un civiltiesiskā atbildība.

Pilnveidojot attālinātās kontu pārvaldīšanas pakalpojumus un veltot lielu uzmanību drošam darbam mūsu internetbankā, esam ieviesuši būtiskas izmaiņas klientu atpazīšanā, kas ir daļa no attālinātās apkalpošanas uzlabošanas projektu virknes. Turpmāk klientiem ar vienu pārstāvi, vienu internetbankas lietotāju un vienu autorizācijas līdzekli ieeja internetbankā tiks nodrošināta ar divfaktoru autentifikāciju (jeb atpazīšanu) — ieejot internetbankā, klientiem jāizmanto ne tikai lietotāja kods un parole (pirmais faktors, kuru klients zina), bet arī vērtība no kodu kartes vai Digipass (otrais faktors, kurš klientam pieder).

Vēl ērtākam un drošākam darbam internetbankā, 2015. gada maijā mēs ieviesām jauna tipa kodu karti — elektronisko kodu karti Digipass GO 100, kas ģenerē unikālus kodus katra darījuma autorizēšanai. Pēc klientu lūguma būs pieejams arī labi zināmais daudzfunkcionālais Digipass 270, kā ar lielais Digipass 300 Comfort.

Ieguldījumi

2015. gadā pasaules finanšu tirgos tika novērota izteikta nestabilitāte, kas regulāri radīja spēcīgas cenu svārstības. Par spīti tam, ABLV Asset Management, IPAS pārvaldītie atvērtie ieguldījumu fondi uzrādīja labus rezultātus. 2015. gada beigās to kopējā aktīvu vērtība sasniedza 129,7 miljonus EUR. Kopš gada sākuma, fondu kopējā vērtība palielinājusies par 21,7% jeb aptuveni par 23,1 miljonu EUR. Fondu vērtības pieaugumu veicināja pieaugošā interese par finanšu tirgiem un klientu vēlme arvien vairāk diversificēt savus ieguldījumu portfeļus, iekļaujot tajos arī ABLV fondus.

Tāpat, kā iepriekšējos gados, arī 2015. gadā klientiem uzsākām piedāvāt jaunu ABLV ieguldījumu fondu: no 2015. gada 17. septembra mūsu klientiem ir pieejams attīstības valstu korporatīvo obligāciju fonds ABLV Emerging Markets

Corporate USD Bond Fund. Jaunā ieguldījumu fonda pamata valūta ir USD un tā aktīvi tiek ieguldīti parāda vērtspapīros, kurus emitējuši vai garantē attīstības valstīs reģistrētie uzņēmumi un kredītiestādes.

Līdz ar jauno fondu, klientiem šobrīd ir pieejami jau 12 ieguldījumu fondi, kuri aptver plašu ieguldījumu diapazonu, sākot no valsts obligāciju līdz kopējā ienesīguma fondiem. Vienlaikus mēs ieviesām vienotu principu komisijām par ieguldījumu fondu apliecību emisiju. No 2015. gada 17. septembra komisija visiem obligāciju fondiem ir 1,00%, bet akciju un kopējā ienesīguma fondiem — 1,50%.

ABLV Asset Management, IPAS kopējie aktīvi pārvaldīšanā, kurus sabiedrība pārvalda klientu uzdevumā, 2015. gada decembra beigās bija 131,2 miljoni EUR, no kuriem 129,7 miljoni EUR bija klientu ieguldījumi sabiedrības pārvaldītajos ieguldījumu fondos un 1,5 miljoni EUR — klientu līdzekļi, kas izvietoti individuālajās ieguldījumu programmās.

Arī ABLV Capital Markets, IBAS kas klientu uzdevumā veic visu veidu finanšu instrumentu pirkšanu un pārdošanu nozīmīgākajos pasaules fondu tirgos, 2015. gads bijis pozitīvs. ABLV Capital Markets, IBAS guva 5,4 miljonu EUR lielu peļņu. Uzņēmuma klientu kopējie aktīvi, kas ieguldīti vairāk nekā 1400 dažādos finanšu instrumentos, uz 2015. gada 31. decembri bija 1,15 miljardi EUR.

Attīstot mūsu brokeru pakalpojumus, no 2016. gada sākuma piedāvājam klientiem mijmaiņas līgumus (SWAP) uz naftas produktiem — vienošanās par aktīva (naftas produktu) mainīgās cenas maiņu uz fiksēto, vai otrādi, uz noteiktu termiņu norunātajā apjomā. Šie darījumi tiek slēgti ārpus biržas, bet norēķinus nodrošina birža.

Pārskata periodā noslēdzās garš un darbietilpīgs process, kura rezultātā ABLV Bank ieguva ASV Ieņēmumu dienesta (IRS) kvalificēta starpnieka — Qualified Intermediary (QI) — statusu. Šis statuss dod ievērojamas priekšrocības mūsu bankai un klientiem. Līdz ar QI statusa iegūšanu, mūsu klientiem, kuru vērtspapīru portfeļos ir ASV emitentu obligācijas, varēsim piemērot pazeminātas ASV nodokļu likmes šo finanšu instrumentu kuponu izmaksām, saskaņā ar pieteikto klienta nodokļu rezidenci. Piemēram, ja klients ir ASV nerezidents, tad kuponu izmaksai par ASV emitentu obligācijām līdz šim piemērotā 30% nodokļu likme tiks samazināta līdz 0%.

Pārskata periodā ABLV Bank sniedza atbalstu AmberStone Group kā emitentam un sekmīgi organizēja parakstīšanos uz jaunās emisijas akcijām. Akciju emisijas rezultātā AmberStone Group pamatkapitāls tika palielināts par 21,0 miljonu EUR, kopā sasniedzot 35,0 miljonus EUR. Emisijas mērķis bija piesaistīt papildu līdzekļus uzņēmuma attīstībai, kā arī palielināt uzņēmuma akcionāru skaitu. Pamatkapitāla palielināšanā piedalījās 96 pieteicēji — jau esošie AmberStone Group akcionāri, tai skaitā, ABLV Bank, kā arī trešās personas — atsevišķi bankas klienti, akcionāri un darbinieki. AmberStone Group, AS ir 2013. gadā dibināta holdingkompānija, kura pārvalda savas meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības dažādās nozarēs – lauksaimniecībā, tirdzniecībā, ražošanā un medicīnā.

Nekustamais īpašums

2015. gads nekustamā īpašuma attīstīšanas un tirdzniecības grupai Pillar bija pārmaiņu gads, kura laikā veiktas nepieciešamās reorganizācijas jaunam darba posmam un būtiski samazināts pārraudzībā esošo nekustamo īpašumu skaits. Aizvadītajā gadā nekustamā īpašuma tirgū atgriezās stabilitāte un mērena izaugsme, tādēļ arī Pillar var ziņot par labiem darbības rezultātiem.

Kopumā 2015. gadā Pillar noslēdza 373 pārdošanas darījumus par kopējo summu 18,1 miljons EUR. Salīdzinot ar 2014. gadu, pārdošanas darījumu skaits ir uz pusi mazāks, kas pamatojams ar pārvaldībā esošā īpašumu portfeļa būtisku samazinājumu — gada laikā nekustamā īpašuma objektu skaits samazinājies no 730 līdz 420.

2015. gada laikā ir izdevies dubultot privātmāju un zemes gabalu pārdošanas darījumu skaitu — pārdotas 90 privātmājas un 32 zemes gabali. Savukārt, sērijveida mājās pārdoti 203 dzīvokļi — Rīgā 118 dzīvokļi un ārpus Rīgas 85 dzīvokļi. No realizētajiem īpašumiem jaunajos un rekonstruētajos projektos pārdoti 37 dzīvokļi. Jāpiemin, ka 2015. gadā tika pārdots arī pēdējais brīvais dzīvoklis premium klases mājā “Elizabetes Park House”.

Viens no gada būtiskākajiem notikumiem ir daudzdzīvokļu mājas Rīgā, Miera ielā 57a — “Miera Park House” nodošana ekspluatācijā. Pillar šo jaunceltni iegādājās no SEB bankas meitas uzņēmuma 2013. gada sākumā par 2,4 miljoniem EUR. Rekonstrukcijā un apdarē ieguldīto līdzekļu summa sasniedza 5,8 miljonus EUR. Šī projekta kvalitāti jau paguvuši novērtēt vairāki klienti: līdz gada beigām ēkā bija pārdoti 25% no pieejamiem premium klases dzīvokļiem.

Septembrī veiksmīgi noslēdzās strukturālā reorganizācija Pillar grupas uzņēmumos. Reorganizācijas galvenais mērķis bija pareizi strukturēt un sadalīt nekustamā īpašuma biznesa virziena uzņēmumu slodzes un pienākumus, ievērojot Pillar turpmāko darbības ciklu, kas, galvenokārt, saistīts ar vērienīgā projekta New Hanza City attīstību. Reorganizācijas ietvaros ir izveidotas trīs sabiedrību grupas — Pillar Management, SIA, Pillar Holding Company, KS un New Hanza City, SIA uzņēmumu grupa. Katrai no tām ir savi uzdevumi. Vairākiem uzņēmumiem tika mainīti vai papildināti darbības virzieni, kā rezultātā Pillar pašu spēkiem spēs pilnībā nosegt visus nekustamā īpašuma attīstības posmus — sākot no

projektu izstrādes, celtniecības darbu organizācijas un kvalitātes uzraudzības, īpašumu realizācijas līdz pat komunālo un apsaimniekošanas pakalpojumu sniegšanai.

Pateicoties Pillar grupas uzņēmuma Pillar Architekten, SIA (iepriekšējais nosaukums Schaller Kyncl Architekten Riga) ieguldījumam un rūpīgam darbam, jau pašā 2015. gada nogalē Pillar sagaidīja vēl vienu būtisku notikumu — apstiprinājumu saņēma ABLV Bank galvenās mītnes ēkas, daudzfunkcionālās biroja ēkas, kā arī inženierkomunikāciju izbūves būvprojekti. Līdz ar to, jau 2016. gada 2. ceturksnī New Hanza City teritorijā tiks uzsākti pirmie būvniecības darbi nepieciešamo inženierkomunikāciju izveidei. Plānots, ka gada laikā minētajām ēkām pieguļošajā teritorijā tiks izveidots ielu tīkls, ūdensapgādes, kanalizācijas, siltumapgādes un elektroapgādes sistēmas, lai pēc tam varētu uzsākt pašu ēku būvniecību.

Konsultācijas

Pārskata periodā bankas meitas uzņēmums ABLV Corporate Services, SIA pilnveidojot savu pakalpojumu klāstu, klientiem jaunā kvalitātē sāka piedāvāt grāmatvedības pakalpojumus uzņēmumu pārvaldīšanai. ABLV Corporate Services strādā profesionāla 15 grāmatvežu komanda, kurai ir pieredze uzņēmumu apkalpošanā tādās jurisdikcijās kā Latvija, Kipra un Singapūra. Uzņēmuma speciālisti var sniegt grāmatvedības pakalpojumus uzņēmumiem visa gada garumā, sagatavot ikmēneša un ceturkšņa atskaites, sniegt padziļinātas nodokļu un likumu izmaiņu konsultācijas utt. Šobrīd ABLV Corporate Services, SIA pakalpojumus izmanto jau gandrīz 100 klientu.

Apgūstot jaunus mērķa reģionus un vēloties būt tuvāk klientiem, pārskata periodā ABLV grupas uzņēmums ABLV Consulting Services, AS atvēra jaunu pārstāvniecību pasaules mēroga finanšu centrā Honkongā. Tās galvenais uzdevums ir informēt potenciālos un esošos klientus par ABLV grupas finanšu, investīciju un konsultatīvajiem pakalpojumiem. Galvenās Honkongas priekšrocības ir liberāla nodokļu sistēma un attīstīta finanšu pakalpojumu sfēra. Turklāt daudzi klienti no Krievijas un NVS valstīm reģistrē Honkongā uzņēmumus sava biznesa veidošanai.

ABLV grupai šobrīd ir 11 pārstāvniecības 8 valstīs — Krievijā, Ukrainā, Baltkrievijā, Kazahstānā, Azerbaidžānā, Uzbekistānā, Honkongā un Kiprā.

Luksemburga

Mūsu meitas banka Luksemburgā — ABLV Bank Luxembourg, S.A., klientus apkalpo jau vairāk nekā divus gadus un 2015. gada 31. decembrī ABLV Bank Luxembourg aktīvi un aktīvi pārvaldīšanā sasniedza 174,7 miljonus EUR.

Ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanai Luksemburgas banka klientiem divus pakalpojumus — ieguldījumu konsultatīvo pārvaldīšanu un ieguldījumu uzticīgo pārvaldīšanu. Minēto pakalpojumu ietvaros, klienti līdz šim varēja izvēlēties trīs veida ieguldījumu stratēģijas — kapitāla saglabāšanas, aizsardzības un sabalansēto stratēģiju. Ievērojot pieprasījumu, ABLV Bank Luxembourg uzsāka piedāvāt jaunu ieguldījumu stratēģiju — kapitāla pieaugumam. Šī stratēģija paredz ieguldīto aktīvu ievērojamu pieaugumu, vienlaicīgi pieņemot risku par iespējamiem būtiskiem zaudējumiem. Salīdzinājumā ar pārējām stratēģijām, jaunā ir orientēta uz daudz lielāku akciju īpatsvaru klienta ieguldījumu portfelī.

Tāpat ABLV Bank Luxembourg klientiem tagad ir pieejama lombarda kreditēšana, kas pēc savas būtības ir norēķinu konta ovedrafts, ko piešķir pret ieguldījumu konsultatīvās pārvaldīšanas vai ieguldījumu uzticīgās pārvaldīšanas portfeļa ķīlu. Izmantojot šo pakalpojumu, klienti var saņemt līdzekļus, nepārdodot savus ieguldījumu portfeļus, un novirzīt tos dažādiem mērķiem, piemēram, ieguldījuma portfeļa apjoma palielināšanai. Lombarda kredīts ir beztermiņa (ar bankas tiesībām pieprasīt kredīta pirmstermiņa atmaksu), to iespējams saņemt USD un EUR valūtās.

Jāpiemin, ka pārskata periodā starptautiskās maksājumu sistēmas VISA Europe Riska komiteja apstiprināja “VISA Associate Membership” statusa piešķiršanu ABLV Bank Luxembourg, S.A. Līdz ar to ABLV Bank Luxembourg var savā vārdā piedāvāt klientiem maksājumu kartes — sākot no debetkartēm līdz pat premium VISA Platinum un Infinite kartēm.

Sabiedrībai

2015. gadā ABLV grupa turpināja atbalstīt dažādus sociāli nozīmīgus projektus. Kopumā labdarībai un sociāli nozīmīgiem projektiem 2015. gadā ABLV grupas uzņēmumi ziedoja vairāk nekā vienu miljonu EUR.

Līdzās tādiem virzieniem kā palīdzība bērniem ar dzirdes traucējumiem un bērniem no trūcīgām ģimenēm, atbalsts laikmetīgajai mākslai un mūsdienīgas publiskās vides veidošana Rīgā, ABLV Bank ziedoja līdzekļus vairākām Latvijas Republikas vēstniecībām, palīdzot sarīkot 18.novembra svētkus un popularizējot mūsu valsti ārpus tās robežām.

ABLV grupā, kā ik gadus, tika organizēta tradicionālā Ziemassvētku labdarības akcija, vācot līdzekļus ABLV Charitable Foundation labdarības programmām. Tajā piedalījās vairāk kā divi simti bankas darbinieku un klientu, kā arī citi

interesenti. Akcijas rezultātā aktuālākās labdarības programmas – “Jaunā Rīga”, “Palīdzēsim izaugt!”, “Palīdzēsim dzirdēt!” un “Atbalsts laikmetīgās mākslas izstādēm” tika papildinātas par 482 534 EUR.

Tāpat, kā iepriekšējos gadus, arī 2015. gada jūlijā Rīgā notika ABLV Bank atbalstītā pasaulslavenā modes vēsturnieka Aleksandra Vasiļjeva izstāde. Tā bija jau septītā viņa tērpu kolekcijas izstāde ar ABLV Bank atbalstu, šoreiz veltīta modei vesela gadsimta garumā, atainojot laika posmu no 1915. līdz 2015. gadam. Pirmo reizi apmeklētājiem bija pieejams izstādes katalogs latviešu, krievu un angļu valodā, ko Latvijas Nacionālais mākslas muzejs izdeva sadarbībā ar ABLV Bank.

Plāni 2016. gadam

2016. gadā tiks turpināts darbs bankas atbilstības un risku vadības funkciju stiprināšanā. Plānots pabeigt virkni projektu uzraudzības procesu automatizācijai. Darba vietu skaita pieaugums nav plānots tik straujš, kā līdz šim, jo ir palielinājies nodokļu slogs, līdz ar to, arī administratīvās izmaksas.

Saspringtā situācija finanšu tirgos un mūsu mērķa reģionos, kā arī dažādu uzraudzības institūciju prasību pieaugums neļauj cerēt uz tikpat strauju biznesa pieaugumu kā iepriekšējos gados, bet, tā kā mūsu biznesa modelis ir efektīvs un risku vadība – stingra un pārdomāta, rezultātus var prognozēt aptuveni 2015. gada līmenī.

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

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 26. februārī

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts bankas tīmekļa vietnē www.ablv.com.

Bankas padomes un valdes sastāvs

Bankas padome:

Padomes priekšsēdētājs: Oļegs Fiļs	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.04.2013.
Padomes priekšsēdētāja vietnieks: Jānis Krīgers	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.04.2013.
Padomes loceklis: Igors Rapoports	Atkārtoti ievēlēts ar : 01.04.2013.

Bankas valde:

Valdes priekšsēdētājs: Ernests Bernis - izpilddirektors (CEO)	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.05.2014.
Valdes priekšsēdētāja vietnieks: Vadims Reinfelds – izpilddirektora vietnieks (dCEO)	Atkārtoti ievēlēts ar: 01.05.2014.

Valdes locekļi:	Atkārtoti ievēlēts ar:
Aleksandrs Pāže – atbilstības direktors (CCO)	01.05.2014.
Edgars Pavlovičs – risku direktors (CRO)	01.05.2014.
Māris Kannenieks – finanšu direktors (CFO)	01.05.2014.
Rolands Citajevs – IT direktors (CIO)	01.05.2014.
Romans Surnačovs – operāciju direktors (COO)	01.05.2014.

Pārskata perioda laikā bankas padomes un valdes sastāvā nav notikušas nekādas izmaiņas.

Paziņojums par vadības atbildību

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

Finanšu pārskati un to pielikumi, kas atspoguļoti no 10. lappuses līdz 82. lappusei, ir sagatavoti pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par bankas un koncerna finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī, kā arī par koncerna un bankas darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu 2015. gadā un 2014. gadā.

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. Šo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi, izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Bankas padome un valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites sistēmas nodrošināšanu, koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Bankas vadība ir atbildīga arī par Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību, kā arī saistošo Eiropas Savienības normatīvo aktu ievērošanu.

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 26. februārī

Visaptverošo ienākumu pārskati

EUR'000

	Pielikums	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Procentu ienākumi	3	85,548	70,163	83,547	68,618
Procentu izdevumi	3	(20,589)	(16,684)	(20,508)	(17,093)
Neto procentu ienākumi		**64,959**	**53,479**	**63,039**	**51,525**
Komisijas naudas ienākumi	4	65,564	63,916	55,778	57,944
Komisijas naudas izdevumi	4	(10,431)	(10,897)	(15,543)	(16,443)
Neto komisijas naudas ienākumi		**55,133**	**53,019**	**40,235**	**41,501**
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	5	21,499	18,992	21,304	19,315
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	6	(2,272)	3,041	-	-
Pārējie ienākumi	7	9,581	18,445	3,646	3,835
Pārējie izdevumi	7	(6,522)	(11,395)	(1,264)	(890)
Dividenžu ienākumi		259	195	9,352	6,111
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	8	(5,888)	(1,003)	(5,483)	(999)
Uzkrājumi ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtības samazinājumam	18	-	-	(2,840)	(7,769)
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam		(1,670)	(3,670)	(1,670)	(3,670)
Pamatdarbības ienākumi		**135,079**	**131,103**	**126,319**	**108,959**
Personāla izdevumi	9	(43,099)	(39,370)	(33,955)	(30,530)
Pārējie administratīvie izdevumi	9	(18,952)	(18,528)	(14,661)	(12,890)
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums		(5,019)	(5,310)	(3,377)	(2,992)
Uzkrājumu apvērse		237	-	237	-
Pārskata perioda peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		**68,246**	**67,895**	**74,563**	**62,547**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(6,372)	(4,088)	(5,524)	(3,873)
Pārskata perioda peļņa		**61,874**	**63,807**	**69,039**	**58,674**
Pārskata perioda peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		61,277	63,353		
Nekontrolējamo daļu		597	454		
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi, kas jau ir vai varētu tikt atzīti peļņā/ zaudējumos					
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņas		11,921	(4,338)	11,828	(4,324)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas rezultātā		(1,763)	(300)	(1,711)	(237)
Iekļauts peļņā/ zaudējumos atzīstot pārdošanai pieejamo vērtspapīru vērtības samazināšanos		1,111	1,684	1,111	1,684
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī		(304)	467	(304)	467
Kopā pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi		**10,965**	**(2,487)**	**10,924**	**(2,410)**
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		**72,839**	**61,320**	**79,963**	**56,264**
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		72,242	60,866		
Nekontrolējamo daļu		597	454		

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 26. februārī

Finanšu stāvokļa pārskati

EUR'000

Aktīvi	Pielikums	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	11	449,136	259,872	448,187	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	12	669,980	816,936	671,772	795,282
Atvasinātie līgumi	16	121	4,079	121	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	13	26,121	21,165	22,286	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	14	1,833,073	1,271,227	1,780,554	1,209,073
Kredīti	17	874,003	790,113	873,499	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	15	1,015,047	958,423	965,253	930,579
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	18	-	-	111,266	115,099
Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā	18	9,068	2	8,770	-
Ieguldījumu īpašumi	19	22,976	30,057	25,069	25,033
Pamatlīdzekļi	20	23,867	37,877	9,529	10,606
Nemateriālie aktīvi	20	6,365	6,309	6,036	5,700
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		3,148	3,596	3,042	3,257
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	10	379	2,300	-	1,457
Pārņemtais nekustamais īpašums		52,312	59,774	-	-
Pārējie aktīvi	21	5,992	8,356	2,737	5,640
Kopā aktīvi		**4,991,588**	**4,270,086**	**4,928,121**	**4,169,844**
Saistības					
Atvasinātie līgumi	16	365	5,630	365	5,630
Saistības pret Latvijas Banku	22	180,072	16,797	180,072	16,797
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		49,154	23,869	63,294	28,962
Termiņsaistības pret kredītiestādēm		-	6,319	-	2,971
Noguldījumi	23	3,875,455	3,488,516	3,793,192	3,406,032
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		322	423	-	-
Pārējās saistības	27	41,737	29,603	35,072	13,205
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	10	1,016	524	1,001	-
Uzkrājumi		-	352	-	352
Emitētie vērtspapīri	24	550,877	441,598	558,411	454,581
Subordinētie depozīti	25	15,261	14,413	15,261	14,413
Kopā saistības		**4,714,259**	**4,028,044**	**4,646,668**	**3,942,943**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	26	35,300	32,650	35,300	32,650
Akciju emisijas uzcenojums		96,918	66,270	96,918	66,270
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		2,238	2,174	2,134	2,134
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		9,461	(1,504)	9,497	(1,427)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		71,259	66,762	68,565	68,600
Pārskata perioda nesadalītā peļņa		61,277	63,353	69,039	58,674
Attiecināms uz bankas akcionāriem		**276,453**	**229,705**	**281,453**	**226,901**
Nekontrolējamā daļa		**876**	**12,337**	**-**	**-**
Kopā kapitāls un rezerves		**277,329**	**242,042**	**281,453**	**226,901**
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		**4,991,588**	**4,270,086**	**4,928,121**	**4,169,844**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	28	9,949	9,531	9,516	9,444
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	75,610	61,318	68,907	60,228

Padomes priekšsēdētājs
Oļegs Fiļs

Valdes priekšsēdētājs
Ernests Bernis

Rīgā, 2016. gada 26. februārī

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzceno-jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Attiecināms uz Bankas akcionāriem	Nekontro-lējamā daļa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2014.	**30,003**	**41,485**	**2,134**	**983**	**110,685**	**185,290**	**3,896**	**189,186**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	63,353	63,353	454	63,807
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(2,487)	-	(2,487)	-	(2,487)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	**-**	**-**	**-**	**(2,487)**	**63,353**	**60,866**	**454**	**61,320**
Rezervju palielināšana	-	-	40	-	-	40	-	40
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(43,453)	(43,453)	(333)	(43,786)
Personāla akciju emisija (sk.26.pielikumu)	405	-	-	-	(470)	(65)	65	-
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	2,242	24,785	-	-	-	27,027	-	27,027
Nekontrolējamās daļas palielinājums (sk.18. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	8,255	8,255
31.12.2014.	**32,650**	**66,270**	**2,174**	**(1,504)**	**130,115**	**229,705**	**12,337**	**242,042**
01.01.2015.	**32,650**	**66,270**	**2,174**	**(1,504)**	**130,115**	**229,705**	**12,337**	**242,042**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	61,277	61,277	597	61,874
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	10,965	-	10,965	-	10,965
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	**-**	**-**	**-**	**10,965**	**61,277**	**72,242**	**597**	**72,839**
Rezervju palielināšana	-	-	64	-	-	64	-	64
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(58,555)	(58,555)	(292)	(58,847)
Personāla akciju emisija (sk.26.pielikumu)	265	-	-	-	(301)	(36)	36	-
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033	-	33,033
Nekontrolējamās daļas (samazinājums) (sk.18. pielikumu)	-	-	-	-	-	-	(11,802)	(11,802)
31.12.2015.	**35,300**	**96,918**	**2,238**	**9,461**	**132,536**	**276,453**	**876**	**277,329**

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

EUR'000

	Apmaksātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
01.01.2014.	**30,003**	**41,485**	**2,134**	**983**	**112,432**	**187,037**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	58,674	58,674
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	(2,410)	-	(2,410)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	**-**	**-**	**-**	**(2,410)**	**58,674**	**56,264**
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(43,427)	(43,427)
Personāla akciju emisija (sk.26.pielikumu)	405	-	-	-	(405)	-
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	2,242	24,785	-	-	-	27,027
31.12.2014.	**32,650**	**66,270**	**2,134**	**(1,427)**	**127,274**	**226,901**
01.01.2015.	**32,650**	**66,270**	**2,134**	**(1,427)**	**127,274**	**226,901**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	69,039	69,039
Pārskata perioda pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	-	10,924	-	10,924
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi, kopā	**-**	**-**	**-**	**10,924**	**69,039**	**79,963**
Dividendes (sk.26.pielikumu)	-	-	-	-	(58,444)	(58,444)
Personāla akciju emisija (sk.26.pielikumu)	265	-	-	-	(265)	-
Akciju emisija (sk.26. pielikumu)	2,385	30,648	-	-	-	33,033
31.12.2015.	**35,300**	**96,918**	**2,134**	**9,497**	**137,604**	**281,453**

Naudas plūsmas pārskati

EUR'000

Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa aprēķināšanas	68,246	67,895	74,563	62,547
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu un ieguldījumu īpašumu nolietojums	5,019	5,310	3,377	2,992
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	5,888	1,003	5,483	999
Uzkrājumi finanšu instrumentu vērtības samazinājumam	1,670	3,670	1,670	3,670
Procentu (ienākumi)	(85,548)	(70,163)	(83,547)	(68,618)
Procentu izdevumi	20,589	16,684	20,508	17,093
Citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	(1,737)	11,754	1,546	9,784
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**14,127**	**36,153**	**23,600**	**28,467**
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(7,878)	(18,482)	(12,831)	(19,638)
Kredītu (pieaugums)	(70,698)	(17,928)	(69,656)	(6,996)
Patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)/ samazinājums	(4,901)	(4,160)	(7,063)	2,121
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	9,879	7,784	2,902	(184)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	156,890	19,483	160,238	19,768
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	175,238	528,196	175,459	437,424
Atvasināto līgumu apjoma (samazinājums)	(1,307)	(495)	(1,307)	(495)
Pārējo saistību pieaugums	11,837	12,720	21,747	2,094
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	**283,187**	**563,271**	**293,089**	**462,561**
Pārskata periodā saņemtie procentu maksājumi	87,170	63,899	85,170	62,354
Pārskata periodā (izmaksātie) procentu maksājumi	(19,937)	(18,618)	(19,857)	(18,918)
(Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis)	(3,237)	(14,096)	(2,952)	(13,233)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	**347,183**	**594,456**	**355,450**	**492,764**
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (iegāde)	(118,729)	(311,867)	(97,391)	(285,648)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu dzēšana	141,209	67,607	140,009	67,607
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (iegāde)	(1,373,698)	(1,162,196)	(1,288,302)	(1,082,537)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošana	957,295	709,452	859,890	684,964
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu (iegāde)	(4,435)	(7,069)	(3,718)	(5,561)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	122	2,453	1,046	944
Ieguldījumu samazinājums meitas un asociētās sabiedrībās	-	6,632	3,321	16,728
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	(282)	-	-	-
Ieguldījumu (pieaugums) meitas un asociētās sabiedrībās	-	-	(11,098)	(6,767)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā	**(398,518)**	**(694,988)**	**(396,243)**	**(610,270)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Subordinēto aizdevumu pieaugums	1,560	3,388	1,560	3,388
Subordinēto aizdevumu (atmaksa)	(1,600)	-	(1,600)	-
Emitēto vērtspapīru pārdošana	239,691	254,540	239,691	267,523
Emitēto vērtspapīru (atpirkšana)	(168,522)	(150,152)	(173,972)	(150,152)
Dividenžu (izmaksa)	(58,847)	(43,786)	(58,443)	(43,415)
Nekontrolējamās daļas pieaugums	126	-	-	-
Akciju emisija	33,033	27,027	33,033	27,027
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	**45,441**	**91,017**	**40,269**	**104,371**
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums	**(5,894)**	**(9,515)**	**(524)**	**(13,135)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	**1,009,756**	**961,829**	**987,436**	**943,129**
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas rezultāts	11,122	57,442	15,214	57,442
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**1,014,984**	**1,009,756**	**1,002,126**	**987,436**

EUR'000

Nauda un tās ekvivalenti	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	449,136	259,872	448,187	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	615,002	773,753	617,233	757,490
Saistības pret kredītiestādēm	(49,154)	(23,869)	(63,294)	(28,962)
Nauda un tās ekvivalenti kopā	**1,014,984**	**1,009,756**	**1,002,126**	**987,436**

Informācija par prasībām pret kredītiestādēm, kas nav iekļautas naudas ekvivalentos, ir atspoguļota 12. pielikumā.

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Pielikums

Pamatinformācija

ABLV Bank, AS, (turpmāk tekstā – banka) tika reģistrēta kā akciju sabiedrība Aizkrauklē, Latvijas Republikā 1993. gada 17. septembrī. Šobrīd bankas juridiskā adrese ir Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija.

Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci, kas ļauj veikt visus Kredītiestāžu likumā paredzētos finanšu pakalpojumus.

Šajos koncerna konsolidētajos un bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par ABLV Bank, AS, un tās meitas sabiedrībām (turpmāk tekstā – koncerns). Atbilstoši noteiktajām prasībām bankas atsevišķie finanšu pārskati ir iekļauti šajos konsolidētajos finanšu pārskatos. Banka ir koncerna mātes sabiedrība.

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

Bankai ir centrālais birojs un viens kredītu centrs Rīgā. Būtiskākās bankas meitas sabiedrības ir ABLV Bank Luxembourg S.A., ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, Pillar Holding Company, KS. Visu koncernā ietilpstošo sabiedrību sastāvs atspoguļots 18. pielikumā.
Koncernam ir pārstāvniecības/ teritoriālās struktūrvienības Azerbaidžānā (Baku), Baltkrievijā (Minskā), Kazahstānā (Almata), Kiprā (Limasolā), Krievijā (Maskavā, Sanktpēterburgā un Vladivostokā), Ukrainā (pārstāvniecība Kijevā, kā arī atsevišķs pārstāvniecības birojs Odesā), Uzbekistānā (Taškentā) un Honkongā.

Finanšu pārskatu pielikumos piemēroti šādi saīsinājumi – starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), starptautisko grāmatvedības standartu padome (SGSP), starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komiteja (SFPIK), Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK), Eiropas Monetārā Savienība (EMS), Eiropas Savienība (ES), Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (OECD), ECB (Eiropas centrālā banka).

Koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2015. gadu tiek apstiprināti bankas valdē un padomē 2016. gada 26. februārī (sk.v) skaidrojumu).

2. Pielikums

Piemērotās svarīgākās grāmatvedības metodes un uzskaites principi

a) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Šie koncerna un bankas finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz likumdošanā noteiktajā kārtībā sastādītajiem uzskaites reģistriem un atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajam SFPS pēc darbības turpināšanas principa.

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un atvasinātos līgumus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Finanšu pārskati sniedz strukturētu ieskatu par koncerna un bankas finanšu stāvokli un finanšu rezultātiem.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējo periodu finanšu pārskatus, šo finanšu pārskatu sagatavošanā par periodu no 2015. gada 1. janvāra līdz 2015. gada 31. decembrim izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot SFPS grozījumi, kas stājās spēkā pārskata periodā.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visas koncerna sastāvā esošās sabiedrības.
Šajos finanšu pārskatos ir mainīts visaptverošo ienākumu pārskata posteņu izvietojums, kas nekādi neietekmē finanšu rezultātus.

Bankas un visu tās meitas sabiedrību uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Koncerna un bankas finanšu pārskatu uzrādīšanas valūta ir EUR.

Šie koncerna konsolidētie un bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi. Finanšu pārskatu pielikumos iekavās sniegtā informācija atbilst salīdzinošiem 2014. gada 31. decembra vai finanšu rādītājiem 2014. gadu.

b) Svarīgākās aplēses un pieņēmumi

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

Būtiskākās aplēses un pieņēmumi attiecas uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa apjoma noteikšanu (sk. i) skaidrojumu), uzkrājumu apjoma noteikšanu finanšu aktīvu vērtības samazinājumam (sk. o) skaidrojumu), nodrošinājuma (ķīlas) vērtības noteikšanu (sk. 35. pielikumu), vērtības samazinājuma apjoma noteikšanu pārējiem aktīviem (sk. p) skaidrojumu), aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu (sk. e) skaidrojumu un 32. pielikumu), pieņēmumiem par kontroli un būtisku ietekmi meitas sabiedrībās un asociētās sabiedrībās (sk. c) skaidrojumu), kā arī izvērtējumu par koncerna spēju būtiski ietekmēt atvērto ieguldījumu fondu darbību (sk. c) skaidrojumu).

c) Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver banku un visas meitas sabiedrības, kas atrodas bankas (koncerna mātes sabiedrības) kontrolē, t.i. banka spēj noteikt sabiedrību finanšu un saimnieciskās darbības stratēģijas, lai gūtu saimnieciskos labumus. Meitas sabiedrības tiek ietverti konsolidācijā sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk mātes sabiedrības rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad šī kontrole tiek izbeigta. Koncerna sastāvs norādīts 18. pielikumā.

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

Asociētās sabiedrības ir sabiedrības, kurās koncernam ir būtiska ietekme, bet nepastāv kontrole pār šo sabiedrību finanšu un darbības politiku. Ieguldījumi asociētās sabiedrībās tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējo izmaksu vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Nemateriālā vērtība atspoguļo koncerna iegādāto daļu iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas sabiedrību / asociēto sabiedrību identificējamo neto aktīvu patieso vērtību iegādes dienā. Meitas sabiedrību iegādes rezultātā radusies

nemateriālā vērtība tiek iekļauta nemateriālajos aktīvos. Pašu kapitālā uzskaitīto asociēto sabiedrību nemateriālās vērtības uzskaites vērtība ir iekļauta ieguldījuma asociētajā sabiedrībā uzskaites vērtībā.

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta sākotnējās izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdoto sabiedrību.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas iegādes rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

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

Bankas ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos kā strukturētās sabiedrībās, bankas atsevišķajos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti 13. pielikumā kā ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos.

Savukārt koncerna konsolidētajos pārskatos tie ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus bankai ir spēja būtiski ietekmēt un bankai pieder būtiska daļa (vismaz 30 % vai vairāk) no šo fondu neto aktīviem, tiek konsolidēti piemērojot pilno konsolidācijas metodi. Koncerna konsolidētajos pārskatos trešajām personām iederošās fondu daļas ir atzītas kā pārējās saistības.

d) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

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

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu.

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī koncerns un banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, kad tās tiek dzēstas/ atmaksātas atbilstoši noslēgtajam līgumam, atceltas vai ir beidzies līgumā noteiktais termiņš.

e) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējs ieskaits

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

g) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumi/ izdevumi finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta dzīves laikā.

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

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī, izņemot komisijas ieņēmumus/ izdevumus, kas tieši attiecināmi uz finanšu aktīviem/ saistībām, kas tiek uzrādītas amortizētajā vērtībā. Šiem aktīviem/ saistībām komisijas ieņēmumi/ izdevumi tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķinā.

Komisijas naudas ienākumi, ko ietur vienu reizi gadā par visu pārskata periodu, visaptverošo ienākumu pārskatā tiek atzīti pa daļām lineāri visa pārskata perioda laikā.

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

h) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc pārskata perioda beigās spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa, savukārt nemonetārie aktīvi ārvalstu valūtās tiek konvertēti uz EUR darījuma veikšanas brīdī pēc darījuma dienā spēkā esošā ECB noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti REUTERS publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti EUR pēc darījumu dienā spēkā esošā ECB vai REUTERS noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa turpmāko izmaiņu rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas.
Informācija par un bankas un koncernā sastāvā ietilpstošo sabiedrību funkcionālo un uzrādīšanas valūtu ir norādīta a) skaidrojumā.

i) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.
Atliktais nodoklis, kas radies no īslaicīgām atšķirībām, iekļaujot atsevišķus posteņus nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, ir aprēķināts, izmantojot saistību metodi. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnē iespējamām nodokļu prasībām un saistībām par visiem darījumiem un notikumiem, kas atzīti finanšu pārskatos vai nodokļu deklarācijās. Atliktā nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības laika ziņā rodas no atšķirīgajām grāmatvedības un nodokļu vajadzībām pielietotajām nolietojuma likmēm pamatlīdzekļiem, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī uz nākamajiem gadiem pārnestajiem nodokļu

zaudējumiem. Nosakot atzīstamā atliktā nodokļa aktīva apmēru, vadībai jāpamatojas uz būtiskiem spriedumiem, ņemot vērā attiecīgo iespējamo laika periodu un nākotnē gūstamā ar nodokli apliekamā ienākuma apmēru, kā arī nākotnes nodokļu plānošanas stratēģiju. Tādējādi, atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tad, ja šī nodokļu aktīva atgūšanu var pamatoti paredzēt.

j) Finanšu instrumenti

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū, izņemot:

- tos, kurus koncerns un banka nekavējoties vai tuvākajā nākotnē paredzējusi pārdot un tos, kurus koncerns un banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā finanšu aktīvus patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- tos, kurus koncerns un banka, sākotnēji atzīstot, nosaka kā pārdošanai pieejamos;
- tos, kur koncerna un banka nevar atgūt būtībā visu sākotnējo ieguldījumu, izņemot, ja tam par iemeslu ir kredīta stāvokļa pasliktināšanās.

Šajā portfelī tiek iekļauti kredīti un prasības pret kredītiestādēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu metodi, atskaitot uzkrājumus nedrošiem parādiem (izdevumus vērtības samazinājumam) kā norādīts 8. pielikumā. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā šo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas vai to vērtības samazināšanās brīdī, kā arī amortizācijas procesā. Amortizācijas procesā radusies peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos kā procentu ienākumi.
Šo finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības ir klasificētas kā kredīti.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri tiek iedalīti divos portfeļos:

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

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

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

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

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā. Tirdzniecības nolūkā iegādātie finanšu aktīvi tiek iekļauti tirdzniecības portfelī. Tirdzniecības portfeļa vērtspapīrus ar nefiksētu ienākumu koncerns un banka tur pārdošanas nolūkā un/ vai iegādājas ar mērķi tuvākajā laikā gūt peļņu no

gaidāmās starpības starp to pirkšanas un pārdošanas cenu. Šajā portfelī iekļaujamos finanšu aktīvus un saistības nosaka atsevišķa bankas politika.

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

Koncerns un banka ikdienas uzņēmējdarbībā izmanto atvasinātos finanšu instrumentus - valūtas mijmaiņas līgumus, biržā tirgotos vērtspapīru un ārvalstu valūtas nākotnes līgumus, kā arī ārpusbiržas valūtas maiņas nākotnes līgumus. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesa vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Iegādātie atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti pēc iegādes cenas un atzīšanas dienā un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā un atspoguļoti atsevišķā finanšu stāvokļa pārskata postenī "Atvasinātie līgumi" attiecīgi gan aktīvos, gan saistībās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultātā radusies peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskata postenī "Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos".

Vērtspapīru atpirkšanas līgumi

Vērtspapīru pārdošanas ar atpirkšanu līgumi ir nodrošināti finansēšanas darījumi, kuros koncerns un banka ir iesaistīta kā vērtspapīru pārdevējs ar vēlāku attiecīgā vērtspapīra atpakaļpirkšanu. Koncerns un banka pārdotos vērtspapīrus turpina atzīt savā bilancē kā ieķīlātus aktīvus, izmantojot attiecīgos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtos līdzekļus uzrāda kā saistības pret minēto vērtspapīru pircēju. Darījuma rezultātā radušies procentu ieņēmumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi attiecīgā līguma darbības laikā izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Emitētie parāda vērtspapīri

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

Citas finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Citas finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, galvenokārt ir saistības pret kredītiestādēm un nebanku noguldījumi. Šīs finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas iegādes vērtībā, turpmāk tiek novērtētas pēc amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvās procentu likmi.

k) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko koncerns/ banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu vai iegādājusies parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Pārdošanai turētie aktīvi tiek novērtēti kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

l) Finanšu noma, kur banka ir iznomātājs

Finanšu noma ir ilgtermiņa darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzinga ņēmējam. No finanšu nomas līgumiem izrietošās prasības tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no iznomātā īpašuma patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Ienākumi no finanšu nomas tiek atzīti visa nomas līguma garumā, nodrošinot vienlīdzīgu un regulāru atdevi no neatmaksātās summas.
Maksājumi, kas izriet no aktīvu nomas, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos visa nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

m) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas komercdarbībā koncerns un banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu un kredītlīniju piešķiršanu, garantiju un galvojumu izsniegšanu, kā arī akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos kā ārpusbilances saistības attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumi ārpusbilances finanšu saistībām un iespējamām saistībām tiek atzīti saskaņā ar n) skaidrojuma minēto.

n) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja koncernam vai bankai pastāv juridisks vai prakses radīts pašreizējs pienākums un/ vai saistības, kas radušās kāda pagātnes notikuma dēļ, un pastāv varbūtība, ka šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomiskos labumus ietverošu resursu aizplūšana, un saistību apmēru iespējams pietiekami ticami novērtēt.
Uzkrājumu apjoms tiek balstīts uz iespējami labāko vadības novērtējumu un pieņēmumiem pārskata perioda beigās attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējās saistības, ņemot vērā resursu aizplūšanas un to atgūšanas varbūtību no saistītiem avotiem.

o) Finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtības samazināšanās

Koncerns/ banka piešķir klientiem kredītus. Par nedrošiem parādiem tiek uzskatīti kredīti un ārpusbilances saistības, par kuru procentu un pamatsummas atmaksas iespējamību, vai par citu līguma nosacījumu izpildi, kuru rezultātā var notikt ekonomisko labumu ietverošu resursu aizplūšana, koncerna un bankas vadībai, noteikto monitoringa pasākumu vai citas informācijas iegūšanas rezultātā, ir radušās šaubas.

Atbilstoši esošajai uzkrājumu veidošanas politikai tiek veidoti uzkrājumi (turpmāk – uzkrājumi nedrošiem parādiem vai uzkrājumi vērtības samazinājumam) zaudējumiem no nedrošo parādu vērtības samazināšanās. Atzīstot parādu par nedrošu, tam tiek izveidoti uzkrājumi novērtētās neatgūstamās summas apmērā. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši diskontētajai nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas ietver ne tikai koncerna un bankas iepriekšējo pieredzi kredītu zaudējumu atzīšanā un uzkrājumu veidošanā, vadībai zināmos kredītportfelim piemītošos riskus, nelabvēlīgus apstākļus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus, bet arī citus būtiskus faktorus, kas ietekmē izsniegto kredītu atmaksu un ķīlu vērtību. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz tās iespējamo realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā, nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu. Tiek veidoti gan individuālie, gan portfeļa uzkrājumi.

Izveidotie uzkrājumi tiek regulāri pārskatīti. Ja pārskatīšanas rezultātā rodas nepieciešamība mainīt uzkrājumu apjomu, attiecīgās izmaiņas uzkrājumu apjomā tiek atspoguļotas pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatā. Koncerna un bankas vadība, pamatojoties uz tai pieejamo informāciju un zināmajiem faktiem, ir piesardzīgi izvērtējusi iespējamos kredītu zaudējumus un uzskata, ka šajos finanšu pārskatos atspoguļotie uzkrājumi nedrošiem parādiem ir pietiekoši.

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

Kredīta kvalitātes pasliktināšanos novērtē, diskontējot kredīta atmaksai paredzamo naudas plūsmu ar kredīta efektīvo procentu likmi. Nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp kredīta atlikumu un parāda samaksai paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmu.
No nodrošinājuma atkarīgu kredītu novērtē, ņemot vērā naudas plūsmu, kura varētu rasties nodrošinājuma realizācijas rezultātā un no kuras atskaitīti ar nodrošinājuma realizāciju saistītie izdevumi.

Portfeļa uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas ir “radušies, bet nav zināmi”. Kredītu zaudējumi kredītu grupai pastāv, ja pēc kredītu sākotnējās atzīšanas kredītu nākotnes naudas plūsmā radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt.
Portfeļa uzkrājumu apjomi tiek noteikti, ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu ar līdzīgiem raksturlielumiem saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju un atbilstošiem tirgus datiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

Veidojot portfeļa uzkrājumus, banka definē viendabīgās kredītu grupas, kurās ietilpst kredīti ar līdzīgiem riska parametriem (atmaksas avots, nodrošinājuma veids, kredīta maksājumu kavējumi).

Nosakot uzkrājumu likmes hipotekāro kredītu viendabīgajām kredītu grupām, banka vadās pēc kredītu atgūstamās vērtības kā arī vēsturiskiem datiem par kredītu īpatsvaru konkrētā kredītu grupā, kas 12 mēnešu laikā nonāk grupā ar augstāku

kredītrisku (t.sk.piedzenamo kredītu statusā). Nosakot uzkrājumu likmi zaudējumiem kas ir "radušiem, bet nav zināmi", ir pieņemts, ka zaudējuma notikuma identificēšanas periods ir 3 mēneši.
Nosakot uzkrājumu likmi individuāli vērtētajiem biznesa kredītiem, kuriem individuāli vērtējot netika atzīts vērtības samazinājums, ņem vērā vēsturiskos datus par kredītu īpatsvaru, kuriem 12 mēnešu laikā ir atzīts vērtības samazinājums un šo kredītu atgūstamo vērtību. Tiek pieņemts, ka zaudējuma notikuma identificēšanas periods ir 6 mēneši.
Nosakot uzkrājumu likmes nenodrošinātiem norēķinu kontu un maksājumu karšu debeta atlikumiem, tiek pieņemts, ka iestājoties atbilstošam kavējuma dienu skaitam (intervālā no 15 līdz 60 kavējuma dienām), kredīts nav atgūstams.

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

Ja izsniegtos kredītus nav iespējams atgūt, tos noraksta ārpusbilances kontos, vienlaicīgi samazinot uzkrājumu apjomu nedrošiem parādiem. Kredīti netiek norakstīti, kamēr nav veikti visi nepieciešamie juridiskie pasākumi un noteikts zaudējumu apjoms.

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

Koncerns/ banka regulāri veic analīzi un novērtē līdz termiņa beigām turētos ieguldījumus un nosaka uzkrājumu apmēru pēc šādiem principiem:
- ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no kotēta finanšu instrumenta vērtības samazināšanās, nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un vērtspapīra pašreizējo tirgus vērtību;
- finanšu instrumentus, kuriem ir iestājies saistību neizpildes gadījums, novērtē balstoties uz koncerna/ bankas rīcībā esošo informāciju par parādu restrukturizāciju. Šajā gadījumā uzkrājumu apmēru nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un gaidāmās nākotnes naudas plūsmas tekošo vērtību, kuru ir paredzēts saņemt parāda restrukturizācijas rezultātā;
- ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu vērtības samazināšanās, piemērojot diskontētās naudas plūsmas analīzi, nepieciešamo uzkrājumu apjomu nosaka kā starpību starp vērtspapīra bilances vērtību un gaidāmās nākotnes naudas plūsmas tekošo vērtību, kas tiek diskontēta pie līdzīga finanšu aktīva posteņa faktiskās tirgus peļņas procentu likmes.

Vērtības samazinājums līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā “finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi”.

Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem koncerns/ banka regulāri izvērtē vai pastāv ievērojama aktīvu vērtības samazināšanās. Ja pastāv objektīvi pierādījumi būtiskam un ilgstošam vērtības samazinājuma, tad uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā kā “finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi”.

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

p) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīva vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai summai tikai tad, ja aktīva atgūstamā summa ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Nefinanšu aktīviem novērtējums tiek veikts uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai ir kādas pazīmes, kas liecinātu, ka agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, ir mazinājušies vai vairs nepastāv. Ja minētās pazīmes tiek konstatētas, nosaka aktīva atgūstamo vērtību.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā summa. Ja izmaiņas ir veiktas, tad

nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.
Par ieguldījuma meitas sabiedrībās atgūstamo vērtību uzskata tā patieso vērtību, kas samazināta par pārdošanas izmaksām, vai lietošanas vērtību atkarībā no tā, kura no šīm vērtībām ir lielāka. Ieguldījuma patieso vērtību nosaka, izmantojot saistošos pārdošanas līgumus un informāciju par līdzīgiem darījumiem tirgū. Ieguldījuma lietošanas vērtību nosaka, diskontējot prognozēto sabiedrības naudas plūsmu, kas paredz sabiedrības ilgstošu darbību ar tirgus situācijai atbilstošu diskonta likmi, kas ietver tirgus novērtējumu par naudas laika vērtību un citus riskus, kas saistīti ar attiecīgo ieguldījumu.

q) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālos aktīvus veido iegādātais programmnodrošinājums, kas nav datortehnikas neatņemama sastāvdaļa, un licences. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti iegūto tiesību izmantošanas laikā vai to aplēstajā lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi.
Nemateriālajiem aktīviem koncerns un banka ir piemērojuši nolietojuma gada likmes no 10% (10%) līdz 20% (20%).

r) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums un vērtības samazinājums. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Aprēķinot nolietojumu ēkām, kas ir klasificētas kā pamatlīdzekļi, tās tiek sadalītas sastāvdaļās (komponentēs). Nolietojums tiek aprēķināts katrai komponentei atsevišķi atbilstoši tās lietderīgās lietošanas laikam. Pamatlīdzekļiem un nomātā īpašuma uzlabojumiem, to celtniecības vai sagatavošanas laikā, nolietojums netiek aprēķināts. Zemes vērtība nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

Koncerns un banka pamatlīdzekļiem ir piemērojuši šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļu veids	Gada likme
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	1,25% - 20%
Transporta līdzekļi	14%
Biroja aprīkojums un datortehnika	10% - 50%

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

s) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, nepabeigto ieguldījuma īpašuma attīstības projekta izmaksas, kuras koncerns un banka neizmanto savām vajadzībām un, kuras tiek turētas ar galveno mērķi gūt nomas un īres ienākumus, kā arī gūt peļņu no to vērtības palielināšanās. Šādi ieguldījumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi, un to uzskaite tiek veikta pēc izmaksu metodes. Ieguldījumu īpašumus atzīst bilancē pēc iegādes vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu. Ieguldījumu īpašumu gada nolietojuma likme ir 5%, izņemot zemi, kas nav pakļauta nolietojuma aprēķinam.

t) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, valsts sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un pabalsti, dzīvības apdrošināšanas prēmijas tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā administratīvajos izdevumos pakalpojumu sniegšanas periodā.
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti, summējot katra koncerna vai bankas darbinieka neizmantoto atvaļinājumu darba dienu skaitu, kas reizināts ar dienas vidējo izpeļņu atvaļinājuma apmaksai saskaņā ar Latvijas Republikas Darba likumu, un pieskaitot darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas.

u) Nauda un tās ekvivalenti

Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīts skaidras naudas atlikums bankas kasē, prasības uz pieprasījumu un prasības ar līgumā noteikto sākotnējo termiņu līdz trīs mēnešiem pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm. Naudas atlikumu samazina par saistībām uz pieprasījumu pret minētajām institūcijām. Par naudu un tās ekvivalentiem tiek uzskatīti augsti likvīdi īstermiņa aktīvi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un pastāv maza iespēja, ka to vērtība būtiski mainīsies.

v) Finanšu pārskatu korekcijas pēc to publicēšanas

Pēc finanšu pārskatu publicēšanas, līdz finanšu pārskatu apstiprināšanai akcionāru pilnsapulcē, bankas akcionāriem ir tiesības koriģēt finanšu pārskatus.

w) Notikumi pēc bilances datuma

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

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

Pārskata periodā koncerns/ banka piemērojis turpmāk aprakstītos jaunos 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;
- Ikgadējie papildinājumi SFPS.

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

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

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā vai kurus nav apstiprinājusi ES un kas nav piemēroti pirms spēkā stāšanās datuma.
Koncerns un banka nav piemērojuši šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas finanšu pārskatu apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

11. SFPS: "Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaite" (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 uzskaite 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 koncerna finanšu pārskatus, jo koncerns nav dalībnieks nevienā kopīgā struktūrā.

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 šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un bankas finanšu pārskatus.

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 ražošanas augi turpmāk ir jāuzskaita saskaņā ar 16. SGS "Pamatlīdzekļi" prasībām, nevis 41. SGS "Lauksaimniecība", lai atspoguļotu to, ka ražošanas augu izmantošana ir līdzīga ražošanai. Šie papildinājumi būtiski neietekmēs koncerna un banka finanšu pārskatus, jo koncernam un bankai nav ražošanas 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. Koncerns un banka paredz, šie papildinājumi neietekmēs finanšu pārskatus, jo koncerns un banka plāno turpināt uzskaitīt ieguldījumus meitas sabiedrībās, asociētās sabiedrībās un kopuzņēmumos, izmantojot sākotnējās izmaksas/saskaņā ar 39. SGS prasībām.

Ikgadējie papildinājumi SFPS

Ikgadējo papildinājumu ietvaros ir ieviesti 10 grozījumi 10 standartos, no kuriem izriet grozījumi citos standartos un interpretācijās. Vairums šo grozījumu 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.

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

3. Pielikums

Procentu ienākumi un izdevumi

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Procentu ienākumi				
Procentu ienākumi no patiesajā vērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kopā	**403**	**548**	**-**	**14**
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem				
no kredītiem	34,904	34,280	34,579	33,556
no līdz termiņa beigām turētiem vērtspapīriem	31,827	24,775	30,831	24,570
no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem	16,076	8,000	15,820	7,924
no prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	2,338	2,560	2,317	2,554
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētiem un pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, kopā	**85,145**	**69,615**	**83,547**	**68,604**
Procentu ienākumi kopā	**85,548**	**70,163**	**83,547**	**68,618**
Procentu izdevumi				
par emitētajām parastajām obligācijām	7,304	4,817	7,361	5,254
par pakārtotajām saistībām	5,892	4,637	5,892	4,641
izdevumi noguldījumu garantiju fondam	4,690	6,479	4,690	6,479
izdevumi vienotā noregulējuma fondam	1,337	-	1,337	-
par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	802	221	674	191
izdevumi finanšu stabilitātes nodevai	425	291	425	263
par nebanku noguldījumiem	139	239	129	265
Procentu izdevumi kopā	**20,589**	**16,684**	**20,508**	**17,093**

Koncerna/ bankas procentu ienākumi no aktīviem, kuriem tika atzīts vērtības samazinājums, bija 2,4 (2,1) miljoni EUR. Negatīvie procentu ienākumi ir iekļauti procentu izdevumos par saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām.

4. Pielikums

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

EUR'000

Komisijas naudas ienākumi	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
par maksājumu apstrādi klientu uzdevumā	30,001	33,505	29,894	33,489
par kontu apkalpošanu	12,325	10,274	12,087	10,169
par maksājumu karšu apstrādi	9,034	9,105	9,037	9,108
par brokeru operācijām	8,310	5,035	-	-
par aktīvu pārvaldīšanu	2,363	2,130	628	783
par dokumentārajām operācijām	1,189	1,219	1,189	1,219
pārējie komisijas naudas ienākumi	2,342	2,648	2,943	3,176
Komisijas naudas ienākumi kopā	**65,564**	**63,916**	**55,778**	**57,944**
Komisijas naudas izdevumi				
par korespondentbanku pakalpojumiem	4,065	4,962	4,010	4,923
par maksājumu kartēm	2,436	2,322	2,436	2,322
par klientu piesaisti	2,385	2,531	9,036	9,121
par brokeru operācijām	1,409	927	-	-
pārējie komisijas naudas izdevumi	136	155	61	77
Komisijas naudas izdevumi kopā	**10,431**	**10,897**	**15,543**	**16,443**

5. Pielikums

Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu

EUR'000

Darījumu ar patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos rezultāts	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(699)	(1,335)	(654)	(624)
Atvasinātie līgumi	4	5	4	5
Vērtspapīri	(703)	(1,340)	(658)	(629)
Peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	660	84	530	(242)
Atvasinātie līgumi	44	10	44	10
Vērtspapīri	616	74	486	(252)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	**(39)**	**(1,251)**	**(124)**	**(866)**
Darījumu ar pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem rezultāts				
Peļņa no pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārdošanas	1,763	300	1,711	237
Neto realizēta peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	**1,763**	**300**	**1,711**	**237**
Darījumu rezultāts ar amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu instrumentiem				
(Zaudējumi) no līdz termiņa beigām turamo finanšu aktīvu pārdošanas	(52)	(1,030)	(52)	(1,030)
Neto realizētie (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu pārdošanas	**(52)**	**(1,030)**	**(52)**	**(1,030)**
Arvalstu valūtas maiņas darījumu rezultāts				
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	28,888	22,522	28,803	22,502
(Zaudējumi)/ peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	(9,061)	(1,549)	(9,034)	(1,528)
Neto rezultāts no ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas	**19,827**	**20,973**	**19,769**	**20,974**
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	**21,499**	**18,992**	**21,304**	**19,315**

Pārskata periodā bankas vadība, pieņēma lēmumu pārdot līdz termiņa beigām turētos Krievijas emitentu vērtspapīrus

3,7 miljonu EUR apmērā. Tā kā pārdoto Krievijas emitentu vērtspapīru apjoms veido nebūtisku daļu t.i. 0.4 % no līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu portfeļa, bankas vadība ir secinājusi, ka pārējais bankas līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu portfelis ir saglabājams.

6. Pielikums

Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas	16,498	34,902	-	-
Pārņemtā nekustamā īpašuma iegādes izdevumi	(15,992)	(29,405)	-	
Pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanas izdevumi	(28)	(271)	-	-
Neto peļņa no pārdošanas	**478**	**5,226**	**-**	
Ienākumi no pārņemtā nekustamā īpašuma nomas un pārvaldīšanas	425	627	-	-
Pārņemtā nekustamā īpašuma apsaimniekošanas izdevumi	(576)	(1,266)	-	-
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājums	(2,713)	(1,896)	-	-
Pārņemtā nekustamā īpašuma vērtības samazinājuma apvērse	114	350	-	-
Neto peļņa no pārņemtā nekustamā īpašuma	**(2,272)**	**3,041**	**-**	**-**

Koncerna un bankas vadība ir veikusi nefinanšu aktīvu - pārņemto nekustamo īpašumu novērtēšanu (p) skaidrojums). Novērtēšanas rezultātā konstatētas iepriekš atzītā vērtības samazinājuma izmaiņas. Balstoties uz veikto analīzi, 2015. gadā un 2014. gadā koncerns un banka ir atzinuši vērtības samazinājumu šiem aktīviem. Pārskata perioda beigās vērtības samazinājums bija 6,8 (5,6) miljonu EUR apmērā.

7. Pielikums

Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi

EUR'000

Pārējie ienākumi	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
citi saistīto uzņēmumu produktu pārdošanas ienākumi	5,979	13,177	-	-
ienākumi no finanšu konsultāciju, juridisko un grāmatvedības pakalpojumu sniegšanas	2,462	1,595	-	-
Ienākumi no apdrošināšanas pakalpojumiem	260	205	260	205
ienākumi no asociēto sabiedrību atsavināšanas un atzīšanas pēc pašu kapitāla metodes	12	2,870	-	-
ienākumi no pakalpojumu pārdošanas meitas sabiedrībām	-	-	3,222	3,547
citi parastie ienākumi	868	598	164	83
Pārējie ienākumi kopā	**9,581**	**18,445**	**3,646**	**3,835**
Pārējie izdevumi				
citi saistīto uzņēmumu produktu realizācijas izdevumi	4,983	9,688	-	-
biedru naudas	1,363	838	1,154	701
koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā	163	-	-	-
citi pārējie izdevumi	13	869	110	189
Pārējie izdevumi kopā	**6,522**	**11,395**	**1,264**	**890**

Pārskata periodā būtisks pārējo ienākumu un pārējo izdevumu samazinājums ir saistīts ar koncerna zaudēto kontroli pār holdingkompāniju AmberStone Group, AS (sk.18. pielikumu).

8. Pielikums

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

EUR'000

Uzkrājumu veids	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Individuālo uzkrājumu izmaiņa, neto	3,811	842	3,431	842
Portfeļa uzkrājumu izmaiņa, neto	2,979	1,187	2,942	1,183
Uzkrājumu pieaugums/ (samazinājums) pārskata periodā	**6,790**	**2,029**	**6,373**	**2,025**
Norakstīto aktīvu (atgūšana)/ zaudējumi no aktīvu norakstīšanas	(902)	(1,026)	(890)	(1,026)
Pārskata peioda laikā izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam, neto	**5,888**	**1,003**	**5,483**	**999**

Koncerna izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2015. gadu:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	**23 936**	**5 442**	**34**	**1 963**	**31 375**
Pieaugums	7 131	7 097	440	486	15 154
(Samazinājums)	(5 778)	(1 899)	(402)	(285)	(8 364)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	**1 353**	**5 198**	**38**	**201**	**6 790**
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	46	(14)	-	-	32
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(10 884)	(2 867)	(3)	(488)	(14 242)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**14 451**	**7 759**	**69**	**1 676**	**23 955**
Individuālie uzkrājumi	234	6 164	-	-	6 398
Portfeļa uzkrājumi	14 217	1 595	69	1 676	17 557
Kopā kredīti, bruto	**345 728**	**529 836**	**1 152**	**21 242**	**897 958**

2015. gada 31. decembrī izveidotie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam veido 2.7% (3.8%) no koncerna/ bankas kredītportfeļa. Uzkrājumu īpatsvara kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā būtiski ietekmēja gan zaudēto kredītu norakstīšana, gan jaunu biznesa kredītu izsniegšana Latvijas komercsabiedrībām.

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

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	**39 545**	**6 693**	**58**	**3 789**	**50 085**
Pieaugums	9 926	5 235	312	1 442	16 915
(Samazinājums)	(9 295)	(4 373)		(1 218)	(14 886)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	**631**	**862**	**312**	**224**	**2 029**
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā		(216)	-	-	(216)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(16 240)	(1 897)	(336)	(2 050)	(20 523)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**23 936**	**5 442**	**34**	**1 963**	**31 375**
Individuālie uzkrājumi	223	5 057	2	-	5 282
Portfeļa uzkrājumi	23 713	385	32	1 963	26 093
Kopā kredīti, bruto	**362 189**	**436 526**	**956**	**21 817**	**821 488**

Bankas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem par 2015. gadu:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	**23 936**	**5 446**	**32**	**1 963**	**31 377**
Pieaugums	7 131	6 681	440	484	14 736
(Samazinājums)	(5 778)	(1 899)	(402)	(284)	(8 363)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	**1 353**	**4 782**	**38**	**200**	**6 373**
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	46	(15)	-	-	31
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(10 884)	(2 833)	(1)	(488)	(14 206)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**14 451**	**7 380**	**69**	**1 675**	**23 575**
Individuālie uzkrājumi	234	5 785	-	-	6 019
Portfeļa uzkrājumi	14 217	1 595	69	1 675	17 556
Kopā kredīti, bruto	**345 728**	**528 953**	**1 152**	**21 241**	**897 074**

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

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	**Kopā**
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	**39 545**	**6 693**	**58**	**3 789**	**50 085**
Pieaugums	9 926	5 233	310	1 442	16 911
(Samazinājums)	(9 295)	(4 373)		(1 218)	(14 886)
Kopā uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam izmaiņas pārskata periodā	**631**	**860**	**310**	**224**	**2 025**
(Samazinājums) pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	-	(216)	-	-	(216)
(Samazinājums) pārskata periodā aktīvu norakstīšanas rezultātā	(16 240)	(1 891)	(336)	(2 050)	(20 517)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**23 936**	**5 446**	**32**	**1 963**	**31 377**
Individuālie uzkrājumi	223	5 057	-	-	5 280
Portfeļa uzkrājumi	23 713	389	32	1 963	26 097
Kopā kredīti, bruto	**362 189**	**436 669**	**949**	**21 817**	**821 624**

9. Pielikums

Administratīvie izdevumi

EUR'000

Veids	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Personāla atalgojums, t.sk. VSAOI	40,931	37,201	31,787	28,361
Vadības atalgojums, t.sk. VSAOI	2,168	2,169	2,168	2,169
Personāla izdevumi kopā	**43,099**	**39,370**	**33,955**	**30,530**
Biroja uzturēšanas izdevumi	3,726	3,653	2,563	2,502
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	3,337	2,815	2,462	1,835
Informāciju sistēmu uzturēšanas un attīstības izdevumi	3,312	2,380	2,762	1,861
Izdevumi mārketingam un reklāmai	1,739	1,499	1,397	1,117
Citi personāla izdevumi	1,673	1,650	1,323	1,246
Saziņa un informatīvie resursi	1,587	1,460	1,423	1,308
Neatskaitāmais PVN	1,258	1,754	1,210	995
Ziedojumi	1,239	1,633	1,016	1,503
Citi nodokļi	771	713	244	245
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	171	204	63	85
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu veikšanai	28	18	-	-
Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos	15	-	6	-
Citi administratīvie izdevumi	96	749	192	193
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	**18,952**	**18,528**	**14,661**	**12,890**
Administratīvie izdevumi kopā	**62,051**	**57,898**	**48,616**	**43,420**

2015. gadā un 2014. gadā vidējais strādājošo darbinieku skaits (pilna laika ekvivalents) koncernā bija 782 (844), savukārt bankā - 636 (600).

Koncerna un bankas darbinieku skaits pārskata perioda beigās:

	Koncerns 31.12.2015. skaits	Koncerns 31.12.2014. skaits	Banka 31.12.2015. skaits	Banka 31.12.2014. skaits
Vadība	10	10	10	10
Pārvalžu un nodaļu vadītāji	142	148	102	99
Pārējie darbinieki	645	733	542	509
Kopā perioda beigās	**797**	**891**	**654**	**618**

10. Pielikums

Nodokļi

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	4,150	5,449	3,178	4,925
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis pagaidu atšķirību izmaiņu rezultātā	2,035	(1,393)	2,153	(1,159)
Ārvalstīs samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	197	181	197	181
Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	(10)	(149)	(4)	(74)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	**6,372**	**4,088**	**5,524**	**3,873**

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	68,246	67,895	74,563	62,547
Teorētiski aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	**10,237**	**10,184**	**11,184**	**9,382**
Neapliekamā daļa par ES uz EEZ publiskā apgrozībā esošām obligācijām	(6,442)	(4,209)	(6,442)	(4,209)
Pastāvīgās atšķirības	1,169	(472)	(792)	(76)
Faktiskie uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi par pārskata periodu	**4,964**	**5,503**	**3,950**	**5,097**
Iepriekšējo periodu uzņēmuma ienākumu nodokļa korekcija	2	(149)	(3)	(74)
Iepriekšējo periodu atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa korekcija	1,847	8	1,847	10
Neatzītais nodokļa aktīvs	424	-	426	-
Minimālais nodoklis no saimnieciskās darbības	21	-	-	-
Nodokļa atlaide	(1,083)	(1,455)	(893)	(1,341)
Ārvalstīs samaksāts	197	181	197	181
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	**6,372**	**4,088**	**5,524**	**3,873**

Koncerna atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

EUR'000

	01.01.2015.				31.12.2015.		31.12.2015.
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptve-rošajos ienākumos	Izslēgts kontroles zaudēšanas rezultātā	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	2,417	(1,091)	-	-	1,326	-	1,326
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(294)	-	304	-	10	-	10
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(265)	236	-	-	(29)	(29)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(2,242)	1,828	-	74	(340)	(340)	-
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	(58)	1	-	-	(57)	(57)	-
Nodokļu zaudējumi	(1,334)	1,061	-	-	(273)	(273)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/ saistības pirms ieskaitīšanas						**(699)**	**1,336**
Nodokļa ieskaitīšana						320	(320)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/ saistības						**(379)**	**1,016**

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvi nav atzīti attiecībā uz pārnestajiem nodokļu zaudējumiem 2,2 miljonu EUR apmērā, tā kā nav paredzams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai koncerns varētu izmantot tās labumus.

EUR'000

	01.01.2014.				31.12.2014.		31.12.2014.
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptve-rošajos ienākumos	Izslēgts kontroles zaudēšanas rezultātā	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	2,141	276	-	-	2,417	-	2,417
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	174	-	(468)	-	(294)	(294)	-
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(240)	(25)	-	-	(265)	(265)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(948)	(1,294)	-		(2,242)	(2,242)	-
Atliktā nodokļa aktīvs no koncerna ietvaros veiktajiem darījumiem	311	(369)	-	-	(58)	(58)	-
Nodokļu zaudējumi	(1,353)	19	-	-	(1,334)	(1,334)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/ saistības pirms ieskaitīšanas						**(4,193)**	**2,417**
Nodokļa ieskaitīšana						1,893	(1,893)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)/ saistības						**(2,300)**	**524**

Bankas atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa kustība:

EUR'000

	01.01.2015.			31.12.2015.		31.12.2015.
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptve-rošajos ienākumos	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	1,173	59	-	1,232	-	1,232
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(294)	-	304	10	-	10
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(265)	236	-	(29)	(29)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(2,070)	1,858	-	(212)	(212)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/ saistības pirms ieskaitīšanas					**(241)**	**1,242**
Nodokļa ieskaitīšana					241	(241)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības					**-**	**1,001**

EUR'000

	01.01.2014.			31.12.2014.		31.12.2014.
	Neto atlikums	Atzīts peļņas/ zaudējumu aprēķinā	Atzīts pārējos visaptve-rošajos ienākumos	Neto atlikums	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)	Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības
Pamatlīdzekļu atlikušās vērtības finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām starpība	1,102	70	-	1,173	-	1,172
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	173	-	(467)	(294)	(294)	-
Atvasināto instrumentu un vērtspapīru pārvērtēšana	(240)	(25)	-	(265)	(265)	-
Bilances aktīva posteņu pārvērtēšana un atvaļinājuma rezerve	(866)	(1,204)	-	(2,070)	(2,070)	-
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvi)/ saistības pirms ieskaitīšanas					(2,629)	**1,172**
Nodokļa ieskaitīšana					2,629	(2,629)
Neto atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa (aktīvs)					**(1,457)**	**-**

Koncerna un bankas samaksātie nodokļi:

EUR'000

Nodokļa veids	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3,609	14,300	3,111	13,437
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	7,846	7,419	6,902	6,409
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	7,814	7,614	6,567	6,307
Pievienotās vērtības nodoklis	844	3,128	159	594
Nekustamā īpašuma nodoklis	652	797	244	245
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	4	5	3	3
Dabas resursu nodoklis	3	-	-	-
Kopā	**20,772**	**33,263**	**16,986**	**26,995**

11. Pielikums

Kase un prasības pret centrālajām bankām

EUR'000

	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	438,528	250,796	438,528	250,796
Nauda kasē	9,662	8,116	9,659	8,112
Prasības uz pieprasījumu pret Banque de Luxembourg	946	960	-	-
Kopā nauda un prasības pret centrālajām bankām	**449,136**	**259,872**	**448,187**	**258,908**

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī nebija nekādu prasību pret centrālajām bankām, kuru termiņš būtu nokavēts.

12. Pielikums

Prasības pret kredītiestādēm

2015. gada 31. decembrī banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 32 (31) ES un OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 4 (5) Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 38 (32) citās valstīs reģistrētām kredītiestādēm.

Koncerna un bankas būtiskākie atlikumi pārskata perioda beigās bija šādās ES un OECD reģiona kredītiestādēs: Landesbank Baden-Wuerttemberg 114,7 (0) miljoni EUR, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Brussels Branch 68,9 (74,1) miljoni EUR, Deutsche Bank Trust Company Americas 64,4 (31,5) miljoni EUR.

EUR'000

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Korespondentkontu atlikumi	363,058	594,627	359,850	579,343
Diennakts noguldījumi	-	-	5,000	-
Kopā prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	**363,058**	**594,627**	**364,850**	**579,343**
Pārējās prasības pret kredītiestādēm				
Termiņnoguldījumi	296,893	199,775	296,893	193,405
Citas prasības	10,029	22,534	10,029	22,534
Kopā pārējās prasības pret kredītiestādēm	**306,922**	**222,309**	**306,922**	**215,939**
Kopā prasības pret kredītiestādēm	**669,980**	**816,936**	**671,772**	**795,282**

2015. gada 31. decembrī daļa no koncerna prasībām pret kredītiestādēm 49,7 (33,9) miljonu EUR apjomā un daļa no bankas prasībām pret kredītiestādēm 49,2 (33,5) miljonu EUR apjomā bija ieķīlāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu

instrumentiem, kas nav naudas ekvivalenti. Naudas ekvivalentos nav iekļauti koncerna termiņnoguldījumi 5,3 (9,3) miljonu EUR apmērā un bankas termiņnoguldījumi 5,3 (4,3) miljonu EUR apmērā.

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī koncerna un bankas prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasību pret kredītiestādēm maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.

13. Pielikums

Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

EUR'000

Emitenta veids	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Privātuzņēmumi	9,322	6,966	-	-
Kredītiestādes	1,479	1,765	-	-
Centrālās valdības	511	23	-	-
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	162	277	-	-
Vietējās valdības	13	14	-	-
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	11,487	9,045	-	-
Akcijas				
Privātuzņēmumi	1,506	1,186	1,506	1,186
Kredītiestādes	1,100	1,001	1,100	1,001
Kopā ieguldījumi akcijās	2,606	2,187	2,606	2,187
Ieguldījumi fondos	12,028	9,933	19,680	12,697
Kopā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu instrumenti	**26,121**	**21,165**	**22,286**	**14,884**

Patiesajā vērtībā vērtēto vērtspapīru maksimālais kredītriska apjoms ir vienāds ar šo aktīvu uzskaites vērtību.
2015. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 11,1 (3,8) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie koncerna un 18,7 (11,9) miljoni EUR patiesajā vērtībā vērtētie bankas ieguldījumi atvērtos ieguldījumu fondos, kas reģistrēti Latvijā un kuru aktīvu pārvaldītājam ir pienākums atpirkt daļas par neto aktīvu vērtību.

2015. gada 31. decembrī desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem koncerna patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 46.6% (33.5%), savukārt desmit lielākās ekspozīcijas no kopējiem bankas patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos veidoja 87.9% (91.7%).

14. Pielikums

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

EUR'000

Emitenta veids	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	1,447,424	941,709	1,425,277	922,212
Kredītiestādes	238,795	225,932	223,449	202,952
Starptautiskās organizācijas	64,864	57,767	64,864	57,767
Privātuzņēmumi	33,008	8,241	31,094	6,279
Vietējās valdības	19,510	16,107	16,590	12,441
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	6,651	8,382	6,651	6,303
Kopā parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1,810,252	1,258,138	1,767,925	1,207,954
Akcijas				
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	12,398	139	12,398	139
Privātuzņēmumi	231	231	231	231
Kopā ieguldījumi akcijās	12,629	370	12,629	370
Ieguldījumi fondos	10,192	12,719	-	749
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	**1,833,073**	**1,271,227**	**1,780,554**	**1,209,073**

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

Būtiskāko parāda vērtspapīru portfeļa daļu 90,9% (95.4%) apmērā banka ir ieguldījusi vērtspapīros ar investīciju līmeņa kredītreitingu. Pārskata perioda beigās bankas vērtspapīru portfeļa vidējā svērtā durācija bija 2,5 (2,6) gadi.

2015. gada 31. decembrī šādi pārdošanai pieejamie koncerna un bankas finanšu aktīvi netika kotēti biržās:
- 12,6 (0,4) miljoni EUR ES valstu uzņēmumu kapitāla vērstpapīri;
- 68,3 (0) tūkstoši EUR citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri.

2015. gada 31. decembrī daļa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem ir iesaistīti vērtspapīru aizdošanas darījumā 18,4 miljonu EUR apmērā, savukārt finanšu instrumenti 40,2 (0) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2015. gada 31. decembrī veidoja 78.1% (77.1%), savukārt no kopējiem bankas pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem desmit lielākās ekspozīcijas 2015. gada 31. decembrī veidoja 79.3% (80.0%).

15. Pielikums

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi

EUR'000

Emitenta veids	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Centrālās valdības	602,613	524,164	587,571	512,920
Privātuzņēmumi	164,235	136,142	147,119	131,218
Kredītiestādes	150,774	170,930	137,603	163,398
Vietējās valdības	69,339	70,588	67,014	68,502
Starptautiskās organizācijas	30,136	58,030	28,512	56,504
Finanšu palīgsabiedrības un citi finanšu starpnieki	516	532	-	-
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, bruto	**1,017,613**	**960,386**	**967,819**	**932,542**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(2,566)	(1,963)	(2,566)	(1,963)
Kopā līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi, neto	**1,015,047**	**958,423**	**965,253**	**930,579**

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

2015. gada 31. decembrī netika kotēti biržās 329,8 (0) tūkstoši EUR koncerna un bankas līdz termiņa beigām turēto Latvijas vietējās valdības parāda vērstpapīri.

2015. gada 31. decembrī daļa no finanšu instrumentiem, kas tiek turēti līdz termiņa beigām 9,4 (21,4) miljonu EUR apjomā ir ieķīlāti, lai nodrošinātu darījumus ar finanšu instrumentiem, savukārt finanšu instrumenti 143,4 (22,3) miljonu EUR apjomā nodrošina ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO).

No kopējiem koncerna līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2015. gada 31. decembrī veidoja 58.0 % (54.5 %), savukārt no kopējiem bankas līdz termiņa beigām turētiem finanšu instrumentiem desmit lielākās ekspozīcijas 2015. gada 31. decembrī veidoja 60.1 % (55.2 %).

EUR'000

	Koncerns/ banka 01.01.2015.- 31.12.2015.	Koncerns/ banka 01.01.2014.- 31.12.2014.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	**1,963**	**115**
Pieaugums	1,235	1,963
(Samazinājums)	(676)	(113)
Izmaiņa pārskata periodā valūtas kursa svārstību rezultātā	44	(2)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**2,566**	**1,963**

16. Pielikums

Atvasinātie līgumi

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

EUR'000

	Koncerns/ Banka 31.12.2015.			Koncerns/ Banka 31.12.2014.		
	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība Prasības	Patiesā vērtība Saistības	Nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība Prasības	Patiesā vērtība Saistības
Biržā tirgotie zelta maiņas līgumi	405	4	-	390	5	-
Ārpusbiržas nākotnes valūtas maiņas līgumi	5,357	117	365	41,923	4,074	5,622
Valūtas mijmaiņas darījumi	-	-	-	84	-	8
Atvasinātie līgumi kopā	**5,762**	**121**	**365**	**42,397**	**4,079**	**5,630**

Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas.
2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī maksājumi saistībā ar atvasinātajiem līgumiem nebija kavēti.

17. Pielikums

Kredīti

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja veida:

EUR'000

Aizņēmēja veids	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Privātuzņēmumi	406,752	315,466	405,868	397,549
Privātpersonas	372,906	399,121	372,906	317,134
Citas finanšu sabiedrības*	118,300	106,901	118,300	106,941
Kopā kredīti, bruto	897,958	821,488	897,074	821,624
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,955)	(31,375)	(23,575)	(31,377)
Kopā kredīti, neto	**874,003**	**790,113**	**873,499**	**790,247**

*- pārskata periodā banka ir pārskatījusi klientu klasifikāciju, kas būtiski ietekmēja citām finanšu sabiedrībām uzrādīto kredītu apjomu (samazinot privātuzņēmumiem uzrādīto kredītu apjomu), salīdzinošie dati par 2014. gada 31. decembri ir attiecīgi koriģēti.

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

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

Desmit lielākās ekspozīcijas 2015. gada 31. decembrī veidoja 23,1% (21,9%) no kopējā koncerna/ bankas neto kredītportfeļa. Šiem kredītiem netika izveidoti individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam.

Koncerna un bankas kredītu sadalījums pēc to veida:

EUR'000

Kredīta veids	31.12.2015. Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto	31.12.2014. Bilances atlikums	Ārpusbilances atlikums	Kopējais kredītrisks, bruto
Koncerns						
Parastie kredīti	772,641	33,768	806,409	711,507	27,860	739,367
Kredītlīnijas	99,448	17,205	116,653	83,270	14,492	97,762
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	11,790	-	11,790	11,671	-	11,671
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	7,733	-	7,733	8,124	-	8,124
Norēķinu kontu debeta atlikumi	4,539	-	4,539	5,160	-	5,160
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,807	15,708	17,515	1,756	15,906	17,662
Kopā kredīti, bruto	897,958	66,681	964,639	821,488	58,258	879,746
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,955)	-	(23,955)	(31,375)	-	(31,375)
Kopā kredīti, neto	**874,003**	**66,681**	**940,684**	**790,113**	**58,258**	**848,371**
Banka						
Parastie kredīti	771,757	33,768	805,525	710,681	27,860	738,541
Kredītlīnijas	99,448	17,205	116,653	84,246	14,752	98,998
Prasības pret finanšu starpnieksabiedrībām	11,790	-	11,790	11,671	-	11,671
Drošības iemaksas finanšu darījumu nodrošināšanai	7,733	-	7,733	8,124	-	8,124
Norēķinu kontu debeta atlikumi	4,539	-	4,539	5,146	-	5,146
Maksājumu karšu debeta atlikumi	1,807	15,775	17,582	1,756	15,976	17,732
Kopā kredīti, bruto	897,074	66,748	963,822	821,624	58,588	880,212
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,575)	-	(23,575)	(31,377)	-	(31,377)
Kopā kredīti, neto	**873,499**	**66,748**	**940,247**	**790,247**	**58,588**	**848,835**

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

Koncerna un bankas izveidoto uzkrājumu sadalījums pēc kredītu veidiem:

EUR'000

Kredītu grupa	31.12.2015. Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi: kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Portfeļa uzkrājumi: kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā	31.12.2014. Individuālie uzkrājumi	Portfeļa uzkrājumi: kredītiem, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	Portfeļa uzkrājumi: kredītiem, kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	Kopā
Koncerns								
Hipotekārie	234	13 241	976	14 451	223	23 236	477	23 936
Biznesa	6 164	185	1 410	7 759	5 057	217	168	5 442
Pārējie	-	1 676	-	1 676	-	1 963	-	1 963
Patēriņa	-	69	-	69	2	32	-	34
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	**6 398**	**15 171**	**2 386**	**23 955**	**5 282**	**25 448**	**645**	**31 375**
Banka								
Hipotekārie	234	13 241	976	14 451	223	23 236	477	23 936
Biznesa	5 785	185	1 410	7 380	5 057	221	168	5 446
Pārējie	-	1 675	-	1 675	-	1 963	-	1 963
Patēriņa	-	69	-	69	-	32	-	32
Kopā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	**6 019**	**15 170**	**2 386**	**23 575**	**5 280**	**25 452**	**645**	**31 377**

Par kredītiem, kuriem atzīts vērtības samazinājums tiek uzskatīti kredīti, kuriem koncerns/ banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā. Ņemot vērā, ka ne visi zaudējuma notikumi uz pārskata perioda beigām koncernam/ bankai ir zināmi, tiek veidoti uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem, kas radušies, bet nav zināmi.

Koncerna un bankas izsniegto kredītu analīze pa tautsaimniecības nozarēm:

EUR'000

Tautsaimniecības nozare	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Privātpersonu hipotekārie kredīti	324,731	331,525	324,731	331,525
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	255,112	163,922	255,112	163,922
Finanšu un apdrošināšanas darbības	118,086	117,581	118,087	110,613
Tirdzniecība	47,951	63,022	47,951	63,020
Citi privātpersonu kredīti	30,646	38,903	30,646	38,898
Rūpniecība	9,964	5,555	9,964	5,555
Transports un loģistika	9,912	11,488	9,912	11,488
Enerģētika	5,148	-	5,148	3,061
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	4,751	1,258	4,751	5,212
Būvniecība	60	1,390	60	1,390
Pārējās nozares	67,642	55,469	67,137	55,563
Kopā kredīti, neto	**874,003**	**790,113**	**873,499**	**790,247**

Koncerna un bankas izsniegto kredītu sadalījums pa 5 lielākajām aizņēmēju valstīm:

EUR'000

Valsts	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Latvija	639,138	563,572	638,634	572,989
Krievija	111,867	110,074	111,867	110,069
Kipra	19,770	27,152	19,770	17,878
Lielbritānija	19,285	14,339	19,285	14,338
Ukraina	18,001	17,686	18,001	17,685
Kopā pārējās valstis	65,942	57,290	65,942	57,288
Kopā kredīti, neto	**874,003**	**790,113**	**873,499**	**790,247**

Koncerna kredītu nodrošinājuma analīze:

EUR'000

Kredītu grupa	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2015.
Hipotekārie	345,728	7	-	361,203	100	361,310
Biznesa	529,836	22,845	314,832	518,402	69,497	925,576
Pārējie	21,242	-	-	-	1	1
Patēriņa	1,152	2,002	-	-	-	2,002
Kopā kredīti, bruto	**897,958**	**24,854**	**314,832**	**879,605**	**69,598**	**1,288,889**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,955)					
Kopā kredīti, neto	**874,003**					
Kredītu grupa						31.12.2014.
Hipotekārie	362,189	7	-	342,229	-	342,236
Biznesa	436,526	11,265	250,438	480,674	44,402	786,779
Pārējie	21,817	-	-	-	1	1
Patēriņa	956	2,064	-	-	-	2,064
Kopā kredīti, bruto	**821,488**	**13,336**	**250,438**	**822,903**	**44,403**	**1,131,080**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,375)					
Kopā kredīti, neto	**790,113**					

Bankas kredītu nodrošinājuma analīze:

EUR'000

	Kopā kredīti, bruto	Noguldījums	Vērtspapīri	Nekustamais īpašums	Cits nodrošinājums	Kopā, nodrošinājuma patiesā vērtība
Kredītu grupa						31.12.2015.
Hipotekārie	345,728	7	-	361,203	100	361,310
Biznesa	528,953	22,845	314,832	512,802	67,257	917,736
Pārējie	21,241	-	-	-	1	1
Patēriņa	1,152	2,002	-	-	-	2,002
Kopā kredīti, bruto	**897,074**	**24,854**	**314,832**	**874,005**	**67,358**	**1,281,049**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,575)					
Kopā kredīti, neto	**873,499**					
Kredītu grupa						31.12.2014.
Hipotekārie	362,189	7	-	342,230	-	342,237
Biznesa	436,669	11,265	270,333	479,481	45,240	806,319
Pārējie	21,817	-	-	-	1	1
Patēriņa	949	2,064	-	-	-	2,064
Kopā kredīti, bruto	**821,624**	**13,336**	**270,333**	**821,711**	**45,241**	**1,150,621**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(31,377)					
Kopā kredīti, neto	**790,247**					

Nodrošinājumu patiesās vērtības noteikšanas principi aprakstīti 32. pielikumā.
Pārskata perioda laikā tika pārņemti nekustamie īpašumi par kopējo summu 8,6 (13,1) miljoni EUR.

18. Pielikums

Ieguldījumi meitas un asociēto sabiedrību pamatkapitālā

Koncerna ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

EUR'000

					31.12.2015.				31.12.2014.
Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc pašu kapitāla metodes
AmberStone Group, AS	LV	35,000	40,158	24.64	9,068	-	-	-	-
Traumatoloģijas un ortopēdijas klīnika Ādaži	LV	-	-	-	-	2	8	30	2
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		**35,000**	**40,158**	**x**	**9,068**	**2**	**8**	**x**	**2**

Bankas ieguldījumi asociētās sabiedrībās:

EUR'000

					31.12.2015.				31.12.2014.
Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Daļa no pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība, pēc izmaksu metodes
AmberStone Group, AS	LV	35,000	40,158	24.64	8,770	-	-	-	-
Kopā ieguldījumi asociētās sabiedrībās		**35,000**	**40,158**	**x**	**8,770**	**-**	**-**	**x**	**-**

Izmaiņas koncerna ieguldījumos asociētās sabiedrībās:

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	**2**	**6,635**	**-**	**-**
Nodibinātas / (atsavinātas) asociētās sabiedrības	(2)	(6,632)	-	-
Ieguldījumu izmaiņa asociētās sabiedrībās atbilstoši pašu kapitāla metodei	12	(1)	-	-
Ieguldījumu pieaugums asociēto sabiedrību pamatkapitālā kontroles zaudēšanas rezultātā	9,056	-	8,770	-
Kopā ieguldījumi perioda beigās	**9,068**	**2**	**8,770**	**-**

Pārskata periodā holdingkompānija AmberStone Group, AS palielināja pamatkapitālu emitējot jaunas akcijas 21,0 miljonu EUR apmērā. Banka iegādājās holdingkompānijas AmberStone Group, AS jaunās akcijas 3,0 miljonu EUR apmērā. Tika piesaistīti jauni investori, līdz ar to bankas daļa AmberStone Group, AS pamatkapitālā samazinājās no 40,89% līdz 24,64%.

Vadība uzskata, ka šīs emisijas rezultātā tika zaudēta koncerna de facto kontrole pār holdingkompāniju AmberStone Group, AS un tās meitas sabiedrībām, kuru iepriekš nodrošināja 40,89% balsstiesības. Šajos finanšu pārskatos holdingkompānija AmberStone Group, AS un tās meitas sabiedrības tiek atzīti kā koncerna/ bankas asociētās sabiedrības un nav iekļauti koncerna sastāvā.

Holdingkompānijas AmberStone Group, AS un tās meitas sabiedrību konsolidētie finanšu dati, pār kuriem pārskata periodā koncerns zaudēja kontroli:

EUR'000

Sabiedrības nosaukums	AmberStone Group, AS
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	(4,549)
Pamatlīdzekļi	(22,132)
Naudas ekvivalenti turēti ārpus koncerna	(282)
Naudas ekvivalenti turēti koncerna iekšienē	(24,245)
Pārējie aktīvi	(2,604)
Saistības pret kredītiestādēm	9,084
Pārējās saistības	4,581
Nekontrolējamā daļa	30,928
Neto aktīvi un saistības attiecināmi uz Koncernu	**(9,219)**
Patiesā vērtībā novērtētais ieguldījums asociētajā sabiedrībā	(9,056)
Koncerna zaudējumi kontroles zaudēšanas rezultātā	**(163)**

Koncerna sastāvs 2015. gada 31. decembrī:

Nr.	Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Reģistrācijas numurs	Uzņēmējdarbības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesīgā daļa (%)
1	ABLV Bank, AS	LV	50003149401	Finanšu pakalpojumi	100	100
2	ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	B 162048	Finanšu pakalpojumi	100	100
3	ABLV Consulting Services, AS	LV	40003540368	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
4	ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	40103799987	Holdingkompānijas darbība	100	100
5	ABLV Corporate Services, SIA	LV	40103283479	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
6	ABLV Corporate Services, LTD	CY	HE273600	Konsultatīvie pakalpojumi	100	100
7	Pillar Holding Company, KS	LV	40103260921	Holdingkompānijas darbība	100	100
8	Pillar, SIA	LV	40103554468	Holdingkompānijas darbība	100	100
9	Pillar 2, 12 & 14, SIA	LV	50103313991	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
10	Pillar 3, SIA	LV	40103193067	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
11	Pillar 4 & 6, SIA	LV	40103210494	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
12	Pillar 7 & 8, SIA	LV	40103240484	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
13	Pillar 9, SIA	LV	40103241210	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
14	Pillar 10, SIA	LV	50103247681	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
15	Pillar 11, SIA	LV	40103258310	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
16	Pillar 18, SIA	LV	40103492079	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
17	Pillar 19, SIA	LV	40103766952	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
18	Pillar 20, SIA	LV	40103903056	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
19	Pillar 21, SIA	LV	40103929286	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100
20	Pillar Investment Group, SIA	LV	50003831571	Operācijas ar nekustamo īpašumu	91.6	91.6
21	Pillar Management, SIA	LV	40103193211	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	100
22	Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA	LV	40103437217	Projektēšana un autoruzraudzība	100	100
23	Pillar RE Services, SIA	LV	40103731804	Autostāvvietas apsaimniekošana	100	100
24	Pillar Contractor, SIA	LV	40103929498	Celtniecības procesu vadīšana un koordinēšana	100	100
25	New Hanza City, SIA	LV	40103222826	Infrastruktūras uzturēšana	100	100
26	NHC Utilities, SIA	LV	40103693339	Infrastruktūras apsaimniekošana	100	100
27	ABLV Asset Management, IPAS	LV	40003814724	Finanšu pakalpojumi	90	100
28	ABLV Capital Markets, IBAS	LV	40003814705	Finanšu pakalpojumi	90	100
29	ABLV Private Equity Management, SIA	LV	40103286757	Investīciju projektu pārvaldīšana	100	100
30	ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	40103307758	Investīciju darbība	100	100

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā 2015. gada 31. decembrī:

Nr.	Atvērtā ieguldījumu fonda nosaukums	Reģistrācijas valsts	ISIN	Fonda kategorija	Koncerna daļa (%)
1	ABLV Emerging Markets Corporate USD Bond Fund	LV	LV0000400935	Korporatīvo obligāciju fonds	86.6
2	ABLV Multi-Asset Total Return USD Fund	LV	LV0000400919	Kopējā ienesīguma fonds	76.0
3	ABLV High Yield CIS RUB Bond Fund	LV	LV0000400778	Korporatīvo obligāciju fonds	69.3
4	ABLV European Industry EUR Equity Fund	LV	LV0000400844	Akciju fonds	57.5

Atvērtie ieguldījumu fondi, kas iekļauti koncerna sastāvā 2014. gada 31. decembrī:

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

Bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās:

EUR'000

		31.12.2015.				31.12.2014.			
Sabiedrības nosaukums	Reģ. valsts	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība	Pamat-kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa pamat-kapitāla, (%)	Uzskaites vērtība
Pillar Holding Company, KS	LV	85,000	81,639	100	85,000	80,000	76,836	100	80,000
ABLV Bank Luxembourg, S.A.	LU	25,000	14,430	100	25,000	25,000	16,315	100	25,000
New Hanza City, SIA	LV	12,300	11,275	100	12,300	10,500	10,039	100	10,500
Pillar Management, SIA	LV	1,000	975	100	1,073	-	-	-	-
ABLV Capital Markets, IBAS	LV	1,000	6,423	90	900	784	3,834	91.83	720
ABLV Consulting services, AS	LV	711	802	100	711	711	817	100	711
ABLV Asset Management, IPAS	LV	650	1,032	90	585	650	894	90	585
ABLV Private Equity Mangement, SIA	LV	100	(256)	100	100	171	201	100	171
ABLV Corporate Services Holding Company, SIA	LV	100	141	100	100	100	98	100	100
ABLV Private Equity Fund 2010, KS	LV	50	2,492	100	50	3,300	11,318	100	3,300
Pillar, SIA	LV	3	2	100	6	3	2	100	6
AmberStone Group, AS	LV	-	-	-	-	14,000	13,863	40.89	5,725
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, bruto		**125,914**	**118,955**	**x**	**125,825**	**135,219**	**134,217**	**x**	**126,818**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam					(14,559)				(11,719)
Kopā bankas ieguldījumi meitas sabiedrībās, neto					**111,266**				**115,099**

Bankas vadība uzskata, ka ieguldījumam meitas sabiedrībā ABLV Bank Luxembourg, S.A. nav iestājies vērtības samazinājums, jo prognozētās naudas plūsmas tagadnes vērtība pārsniedz bankas ieguldījumu meitas sabiedrībā. Plānotā naudas plūsma tiek diskontēta ar 11% diskonta likmi, kas ir līdzvērtīga investoru sagaidāmajam ienesīgumam no investīcijām publiski kotētu Eiropas banku akcijās. Prognozes tiek balstītas uz plānotajiem ABLV Bank Luxembourg, S.A. darbības ienākumiem periodā no 2016. gada līdz 2025. gadam. Pirmajos darbības gados ABLV Bank Luxembourg, S.A. tika plānoti būtiski zaudējumi sakarā ar administratīvām izmaksām un zemu ienākumu līmeni. Turpmākos periodos ienākumi no klientu apkalpošanas un līdzekļu izvietošanas būtiski pieaug, kā rezultātā tiek segtas administratīvās izmaksas un gūta peļņa.

ABLV Capital Market, IBAS pārskata periodā emitēja vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) 36,0 tūkstošu EUR apmērā.

ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Asset Management, IPAS pārvaldīto atvērto ieguldījumu fondu aktīvi pārskata perioda beigās bija 131,2 (107,2) miljoni EUR. ABLV Capital Markets, IBAS klientu finanšu instrumentu vērtība pārskata perioda beigās bija 1,15 (0,93) miljardi EUR. Banka un ABLV Capital Markets, IBAS sniedz ieguldījumu pakalpojumus klientiem tandēmā: ABLV Capital Markets, IBAS pieņem klientu rīkojumus darījumiem ar finanšu instrumentiem, savukārt banka nodrošina šo rīkojumu izpildi un klientu finanšu instrumentu turēšanu.
Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/ vai bankai.

Uzkrājumu izmaņas ieguldījumu meitasf sabiedrībās vērtības samazinājumam:

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda sākumā	**-**	**-**	**11,719**	**3,950**
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums	-	-	2,840	7,769
Uzkrājumi vērtības samazinājumam pārskata perioda beigās	**-**	**-**	**14,559**	**11,719**

Pārskata periodā banka atzina vērtības samazinājumu ieguldījumam meitas sabiedrībā Pillar Holding Company, KS 2,8 (7,8) miljonu EUR apmērā. Vērtības samazinājums ir saistīts ar prognozētās naudas plūsmas samazināšanos. Ieguldījums tika novērtēts pēc tā lietošanas vērtības, kas tika noteikta diskontējot nākotnes naudas plūsmu no meitas sabiedrībām piederošo īpašumu realizācijas atbilstoši to sagaidāmajai tirgus vērtībai pārdošanas brīdī, kas samazināta par īpašumu pārdošanas un apsaimniekošanas izmaksām. Naudas plūsma diskontēta ar 5% (5%) diskonta likmi, kas atbilst bankas sagaidāmajai atdevei no veiktā ieguldījuma.

Izmaiņas bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās:

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Ieguldījumi perioda sākumā, bruto	**-**	**-**	**126,818**	**136,779**
Nodibinātas/ (atsavinātas) meitas sabiedrības	-	-	1,073	72
Ieguldījumu (samazinājums) kontroles zaudēšanas rezultātā	-	-	(5,725)	-
Ieguldījumu pieaugums esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	6,980	6,667
Ieguldījumu (samazinājums) esošo meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	-	(3,321)	(16,700)
Ieguldījumi perioda beigās, bruto	**-**	**-**	**125,825**	**126,818**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(14,559)	(11,719)
Ieguldījumi perioda beigās, neto	**-**	**-**	**111,266**	**115,099**

19. Pielikums

Ieguldījumu īpašumi

EUR'000

	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Ieguldījumu īpašumi	22,976	29,996	25,069	25,029
Avansa maksājumi par ieguldījumu īpašumiem	-	61	-	4
Kopā ieguldījumu īpašumi	**22,976**	**30,057**	**25,069**	**25,033**

Nomas un īres ienākumi no ieguldījumiem nekustamajā īpašumā 2015. gadā bija 29,8 (12,7) tūkstoši EUR, apsaimniekošanas izdevumi – 187,8 (193,1) tūkstoši EUR, t.sk. izdevumi ienākumus nenesošu ieguldījumu nekustamajos īpašumos uzturēšanai – 161,4 (175,6) tūkstoši EUR.
Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība norādīta 32. pielikumā.

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2015. gadā:

EUR'000

	Koncerns				Banka		
	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2015.	**22,094**	**7,073**	**947**	**30,114**	**24,859**	**225**	**25,084**
Pārskata periodā iegādātie	48	-	-	48	51	-	51
Pārklasifikācija		(7,073)	53	(7,020)	-	-	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	-	-	-	-	-
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	**22,142**	**-**	**1,000**	**23,142**	**24,910**	**225**	**25,135**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2015.	**-**	**-**	**118**	**118**	**-**	**55**	**55**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	-	48	48	-	11	11
Nolietojuma norakstīšana	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	**-**	**-**	**166**	**166**	**-**	**66**	**66**
Atlikusī vērtība 01.01.2015.	**22,094**	**7,073**	**829**	**29,996**	**24,859**	**170**	**25,029**
Atlikusī vērtība 31.12.2015.	**22,142**	**-**	**834**	**22,976**	**24,910**	**159**	**25,069**

Pārskata periodā koncerns un banka ir veikuši sagatavošanās darbus, lai uzsāktu bankas jaunās galvenā biroja ēkas celtniecību. Līdz ar to tika pieņemts lēmums zemes gabalus un ēkas 7,1 miljonu EUR apmērā pārklasificēt no ieguldījumu īpašumiem uz pamatlīdzekļiem, jo labums no šiem aktīviem nākotnē saistāms ar koncerna un bankas pašu darbību.

Izmaiņas koncerna un bankas ieguldījumu īpašumos 2014. gadā:

EUR'000

	Koncerns				Banka		
	Zeme	Nepabeigtā celtniecība	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus	Zeme	Ēkas	Kopā, atskaitot avansa maksājumus
Sākotnējā vērtība 01.01.2014.	**27,983**	**-**	**3,916**	**31,899**	**24,188**	**225**	**24,413**
Pārskata periodā iegādātie	784	-	-	784	671	-	671
Pārklasifikācija	(6,673)	7,073	(2,890)	(2,490)	-	79	79
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	-	(79)	(79)	-	(79)	(79)
Sākotnējā vērtība 31.12.2014.	**22,094**	**7,073**	**947**	**30,114**	**24,859**	**225**	**25,084**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2014.	**-**	**-**	**112**	**106**	**-**	**86**	**86**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	-	48	48	-	11	6
Nolietojuma norakstīšana	-	-	(42)	(42)	-	(42)	(2)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2014.	**-**	**-**	**118**	**118**	**-**	**55**	**55**
Atlikusī vērtība 01.01.2014.	**27,983**	**-**	**3,804**	**31,793**	**24,188**	**139**	**24,327**
Atlikusī vērtība 31.12.2014.	**22,094**	**7,073**	**829**	**29,996**	**24,859**	**170**	**25,029**

20. Pielikums

Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi

EUR'000

	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Nemateriālie aktīvi	6,133	5,263	5,811	4,896
Nemateriālā vērtība	-	229	-	-
Avansa maksājumi par nemateriālajiem aktīviem	232	817	225	804
Kopā nemateriālie aktīvi	**6,365**	**6,309**	**6,036**	**5,700**
Ēkas un īpašuma uzlabojumi	6,280	20,669	4,167	4,512
Nepabeigtā celtniecība	8,162	199	-	-
Biroja aprīkojums un datortehnika	3,375	4,277	2,616	3,089
Zeme	2,938	4,055	173	173
Transporta līdzekļi	1,441	1,570	984	782
Mākslas priekšmeti	866	821	866	821
Nomātā īpašuma uzlabojumi	509	601	509	601
Ražošanas iekārtas	-	5,057	-	-
Avansa maksājumi par pamatlīdzekļiem	296	628	214	628
Kopā pamatlīdzekļi	**23,867**	**37,877**	**9,529**	**10,606**

2015. gada 31. decembrī koncernam bija nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 6,1 (8,3) miljoni EUR, savukārt bankai šādu nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu iegādes vērtība bija 5,9 (7,9) miljoni EUR.

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

EUR'000

	Nemateriālā vērtība	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ražošanas iekārtas	Nepabeigtā celtniecība un nomātā īpašuma uzlabojumi	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2015.	**229**	**10,962**	**4,055**	**7,270**	**1,546**	**26,822**	**2,273**	**13,965**	**67,122**
Pārskata periodā iegādātie	-	2,158	-	-	1,159	34	596	1,358	5,305
Pārklasificēti	-	(2)	-	-	7,033	(8)	-	2	7,025
Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	(229)	(5)	(1,117)	(7,270)	(199)	(15,653)	(531)	(686)	(25,690)
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	-	(531)	-	-	-	-	(280)	(623)	(1,434)
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	**-**	**12,582**	**2,938**	**-**	**9,539**	**11,195**	**2,058**	**14,016**	**52,328**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2015.	**-**	**5,699**	**-**	**2,213**	**746**	**6,153**	**703**	**8,867**	**24,381**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	-	1,264	-	-	122	1,014	286	2,285	4,971
Pārklasificēti	-	9	-	-	-	(2)	-	(9)	(2)
Izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	-	(2)	-	(2,213)	-	(2,250)	(191)	(758)	(5,414)
Nolietojuma norakstīšana	-	(521)	-	-	-	-	(181)	(610)	(1,312)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	**-**	**6,449**	**-**	**-**	**868**	**4,915**	**617**	**9,775**	**22,624**
Atlikusī vērtība 01.01.2015.	**229**	**5,263**	**4,055**	**5,057**	**800**	**20,669**	**1,570**	**5,098**	**42,741**
Atlikusī vērtība 31.12.2015.	**-**	**6,133**	**2,938**	**-**	**8,671**	**6,280**	**1,441**	**4,241**	**29,704**

Koncerna nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2014. gadā:

EUR'000

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

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2015. gadā:

EUR'000

	Nemateriālie aktīvi	Zeme	Ēkas un īpašuma uzlabojumi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums, datortehnika un pārējie pamatlīdzekļi	Kopā, atskaitot avansus
Sākotnējā vērtība 01.01.2015.	**10,127**	**173**	**7,890**	**1,091**	**1,150**	**11,783**	**32,214**
Pārskata periodā iegādātie	2,084	-	31	29	416	1,111	3,671
Pārklasificēti	(2)	-	-	-	-	2	-
Pārskata periodā pārdotie un norakstītie	(518)	-	-	-	(170)	(588)	(1,276)
Sākotnējā vērtība 31.12.2015.	**11,691**	**173**	**7,921**	**1,120**	**1,396**	**12,308**	**34,609**
Uzkrātais nolietojums 01.01.2015.	**5,231**	**-**	**3,378**	**490**	**368**	**7,873**	**17,340**
Pārskata periodā aprēķinātais nolietojums	1,151	-	376	121	175	1,543	3,366
Pārklasificēti	9	-	-	-	-	(9)	-
Nolietojuma norakstīšana	(511)	-	-	-	(131)	(581)	(1,223)
Uzkrātais nolietojums 31.12.2015.	**5,880**	**-**	**3,754**	**611**	**412**	**8,826**	**19,483**
Atlikusī vērtība 01.01.2015.	**4,896**	**173**	**4,512**	**601**	**782**	**3,910**	**14,874**
Atlikusī vērtība 31.12.2015.	**5,811**	**173**	**4,167**	**509**	**984**	**3,482**	**15,126**

Bankas nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu izmaiņas 2014. gadā:

EUR'000

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

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

21. Pielikums

Pārējie aktīvi

EUR'000

	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Debitoru parādi	1,363	1,613	504	2,726
Norēķini par finanšu instrumentiem	102	761	102	761
Kopā pārējie finanšu aktīvi	**1,465**	**2,374**	**606**	**3,487**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,928	1,626	1,239	1,079
Citi nodokļu aktīvi	419	430	-	5
Dārgmetāli	401	402	401	402
Citi aktīvi	2,115	3,882	669	932
Kopā nefinšu pārējie aktīvi	**4,863**	**6,340**	**2,309**	**2,418**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(336)	(358)	(178)	(265)
Kopā pārējie aktīvi, neto	**5,992**	**8,356**	**2,737**	**5,640**

22. Pielikums

Saistības pret Latvijas Banku

EUR'000

	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO) saistības	180,072	16,797	180,072	16,797
Saistības pret Latvijas Banku kopā	**180,072**	**16,797**	**180,072**	**16,797**

Pārskata periodā banka piedalījās visās četrās ECB rīkotajās ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperāciju (TLTRO) izsolēs un saņēma ilgtermiņa finanšu resursus 163.0 (16.8) miljonu EUR apmērā. Ilgtermiņa refinansēšanas mērķoperāciju finanšu resursi tiek piesaistīti uz 3 gadiem un ar fiksētu procentu likmi 0.05% gadā.

23. Pielikums

Noguldījumi

EUR'000

Noguldītāja veids		Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Privātuzņēmumi					
	norēķinu konti	2,850,172	2,629,278	2,797,758	2,576,455
	termiņoguldījumi	37,516	40,908	37,465	40,216
Kopā privātuzņēmumi		2,887,688	2,670,186	2,835,223	2,616,671
Citas finanšu sabiedrības*					
	norēķinu konti	330,460	244,168	338,620	268,304
	termiņoguldījumi	778	550	778	550
Kopā citas finanšu sabiedrības		331,238	244,718	339,398	268,854
Citi noguldītāji					
	norēķinu konti	1,796	1,075	1,796	1,075
	termiņoguldījumi	-	-	-	-
Kopā citi noguldītāji		1,796	1,075	1,796	1,075
Kopā uzņēmumu noguldījumi		**3,220,722**	**2,915,979**	**3,176,417**	**2,886,600**
Privātpersonas					
	norēķinu konti	639,554	536,949	601,596	502,086
	termiņoguldījumi	15,179	35,588	15,179	17,346
Kopā privātpersonu noguldījumi		**654,733**	**572,537**	**616,775**	**519,432**
Kopā noguldījumi		**3,875,455**	**3,488,516**	**3,793,192**	**3,406,032**

*- pārskata periodā banka ir pārskatījusi klientu klasifikāciju, kas būtiski ietekmēja citām finanšu sabiedrībām uzrādīto noguldījumu apjomu (samazinot privātuzņēmumiem uzrādīto noguldījumu apjomu), salīdzinošie dati par 2014. gada 31. decembri ir attiecīgi koriģēti.

Koncerna/ bankas divdesmit lielākie klienti pēc noguldījumu apjoma veido 14.4% (8.2%) no kopējā noguldījumu apjoma.

No kopējā koncerna un bankas piesaistīto noguldījumu apjoma 85.7% (88.1%) ir piesaistīti no klientiem, kuru patiesā labuma guvēji ir NVS valstu rezidenti.

24. Pielikums

Emitētie vērtspapīri

EUR'000

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitētais vērtspapīru skaits	Nominālvērtība	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta/ Kupona Likme, %	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Subordinētās obligācijas										
LV0000800845	USD	200,000	100	15.09.2010.	15.09.2020.	6.5	-	15,733	-	15,733
LV0000800936	EUR	150,000	100	22.12.2011.	22.12.2021.	4.8	14,316	13,650	14,316	13,650
LV0000800977	EUR	50,000	100	25.06.2012.	25.06.2022.	4.5	4,669	4,458	4,669	4,465
LV0000800985	USD	200,000	100	27.06.2012.	27.06.2022.	4.5	18,380	16,482	18,380	16,482
LV0000801124	USD	200,000	100	18.03.2013.	18.03.2023.	4.5	16,474	14,130	16,474	14,130
LV0000801173	USD	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	16,537	14,219	16,537	14,219
LV0000801181	EUR	200,000	100	27.06.2013.	27.06.2023.	4.3	17,948	17,010	17,948	17,211
LV0000801223	USD	150,000	100	23.10.2013.	23.10.2018.	4.3	13,650	12,294	13,650	12,294
LV0000801520	EUR	200,000	100	27.10.2014.	27.10.2024.	4.1	16,844	5,191	16,844	5,191
LV0000801835	EUR	200,000	100	26.10.2015.	26.10.2025.	3.8	2,299	-	2,299	-
Subordinētās obligācijas, kopā							**121,117**	**113,167**	**121,117**	**113,375**
Parastās obligācijas										
LV0000801108	EUR	20,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.68	-	9,893	-	18,566
LV0000801116	USD	50,000	1,000	25.02.2013.	25.02.2015.	1.70	-	36,824	-	36,824
LV0000801199	USD	50,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	-	34,830	-	34,830
LV0000801207	EUR	20,000	1,000	21.06.2013.	21.06.2015.	1.73	-	17,971	-	19,559
LV0000801215	USD	50,000	1,000	16.10.2013.	16.10.2015.	1.90	-	36,810	-	36,810
LV0000801298	USD	75,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	34,795	30,830	34,795	30,830
LV0000801306	EUR	20,000	1,000	17.02.2014.	17.02.2016.	1.98	12,811	13,036	14,322	14,547
LV0000801421	USD	75,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.00	60,734	59,996	60,734	59,996
LV0000801439	EUR	20,000	1,000	08.07.2014.	08.07.2016.	2.05	19,705	19,747	19,705	19,747
LV0000801504	USD	75,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	2.10	66,437	51,010	66,437	51,010
LV0000801512	EUR	20,000	1,000	28.10.2014.	28.10.2016.	1.90	17,143	17,484	18,147	18,487
LV0000801645	USD	75,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	2.20	68,031	-	68,031	-
LV0000801652	EUR	20,000	1,000	23.02.2015.	23.02.2017.	1.80	17,763	-	19,273	-
LV0000801751	USD	75,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	1.55	50,636	-	50,636	-
LV0000801769	EUR	20,000	1,000	07.07.2015.	07.07.2017.	0.80	17,768	-	19,274	-
LV0000801850	USD	75,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	1.65	57,579	-	57,579	-
LV0000801868	EUR	20,000	1,000	26.10.2015.	26.10.2017.	0.80	6,358	-	8,361	-
Parastās obligācijas, kopā							**429,760**	**328,431**	**437,294**	**341,206**
Emitētie vērtspapīri, kopā							**550,877**	**441,598**	**558,411**	**454,581**

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

25. Pielikums

Pakārtotās saistības

Pārskata perioda beigās koncerna un bankas pakārtotās saistības 136,4 (127,6) miljonu EUR apmērā sastāv no subordinētajām obligācijām 121,1 (113,2) miljonu EUR apmērā un subordinētajiem depozītiem 15,3 (14,4) miljonu EUR apmērā.
Subordinēto depozītu apjoms valūtās ir 9,9 (10,6) miljoni USD un 6,2 (5,7) miljoni EUR.

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

Subordinēto depozītu analīze 2015. gada 31. decembrī:

Aizdevēji	Aizdevuma apmērs, EUR'000	Uzkrātie procenti, EUR'000	Kopā subordinētie aizdevumi, EUR'000	Procentu likme, %	Valūta
nerezidenti	9,043	12	9,055	1.75 - 3.15	USD
nerezidenti	6,195	11	6,206	3.00 - 3.90	EUR
Kopā subordinētie depozīti	**15,238**	**23**	**15,261**		

Subordinēto depozītu analīze 2014. gada 31. decembrī:

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

Aizdevēju daļa (katram aizdevējam atsevišķi) nepārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas.
Subordinēto depozītu aizdevēju vidējais svērtais līgumu atlikušais atmaksas termiņš ir 3,4 (3,8) gadi.

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

26. Pielikums

Apmaksātais pamatkapitāls

2015. gada 31. decembrī bankas apmaksātais pamatkapitāls bija 35,3 miljoni (32,7 miljoni) EUR. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1,0 (1,0) EUR.
Bankas pamatkapitālu veido 31 770 000 (29 385 000) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 530 000 (3 265 000) vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas).
2015. gada 31. decembrī bankai bija 135 (128) akcionāri ar balsstiesībām.

Bankas lielākie akcionāri un saistīto akcionāru grupas:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Daļa no bankas balsstiesīgā pamatkapitāla, %
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa				
Ernests Bernis	1,568	4.93	1,450	4.93
Nika Berne	270	0.85	250	0.85
Cassandra Holding Company, SIA	11,864	37.34	10,970	37.33
Ar Ernestu Berni saistīto akcionāru grupa kopā	**13,702**	**43.12**	**12,670**	**43.11**
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa				
OF Holding, SIA	13,702	43.13	12,670	43.12
Ar Oļegu Fiļu saistīto akcionāru grupa kopā	**13,702**	**43.13**	**12,670**	**43.12**
Pārējie akcionāri kopā	4,366	13.75	4,045	13.77
Akcijas ar balsstiesībām kopā	**31,770**	**100.00**	**29,385**	**100.00**
Akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas)	3,530		3,265	
Pamatkapitāls kopā	**35,300**		**32,650**	

Pārskata periodā banka emitēja 2 385 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām (pamatojoties uz 31.03.2015. kārtējās akcionāru sapulces lēmumiem). Visu emitēto akciju nominālvērtība bija 1,0 EUR, bet vienas parastās vārda akcijas ar balsstiesībām emisijas cena bija 13,85 EUR, ko veidoja nominālvērtība 1,0 EUR un emisijas uzcenojums 12,85 EUR. Emisijas tika veiktas ar mērķi nodrošināt koncerna/ bankas stabilu attīstību nākotnē. Pārskata periodā banka uz iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas rēķina emitēja arī 265 000 personāla akcijas ar vienas personāla akcijas nominālvērtību 1,0 EUR (pamatojoties uz 30.10.2015. ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu).
Pēc šīm emisijām bankas pamatkapitālu veido 31 770 000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un 3 530 000 personāla akcijas. Visas vārda akcijas ar balsstiesībām dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu, likvidācijas kvotas saņemšanu un balsstiesībām akcionāru sapulcē. Visas personāla akcijas dod vienādas tiesības uz dividendes saņemšanu. Personāla akcijas nedod balsstiesības un nedod tiesības saņemt likvidācijas kvotu. Būtiskāko daļu no balsstiesīgo akciju emisijas akcijām iegādājās jau esošie bankas akcionāri Cassandra Holding Company, SIA un OF Holding, SIA.

Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) sadalījums:

	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000	Darbinieku skaits	Personāla akciju skaits	Daļa no bankas pamatkapitāla, EUR'000
Padomes priekšsēdētājs un padomes	3	-	-	3	-	-
Valdes priekšsēdētājs	1	-	-	1	-	-
Valdes locekļi	6	1,633,800	1,634	6	1,550,528	1,551
Pārvalžu vadītāji un vietnieki	21	1,566,200	1,566	18	1,465,242	1,465
Nesadalītas	-	330,000	330	-	249,230	249
Vārda akcijas bez balsstiesībām (personāla akcijas) skaits, kopā	x	**3,530,000**	**3,530**	x	**3,265,000**	**3,265**

Aprēķinātās un izmaksātās dividendes:

EUR'000

	Koncerns 01.01.2015.-31.12.2015.	Koncerns 01.01.2014.-31.12.2014.	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Aprēķinātās dividendes	58,753	43,786	58,444	43,427
Izmaksātās dividendes	58,752	43,786	58,443	43,415

EUR

	Banka 01.01.2015.-31.12.2015.	Banka 01.01.2014.-31.12.2014.
Vienas bankas akcijas nominālvērtība	1.00	1.00
Aprēķinātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.79	1.44
Izmaksātās dividendes uz vienu bankas akciju	1.79	1.44

27. Pielikums

Pārējās saistības

EUR'000

	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	4,088	10,910	-	-
Nepabeigtie norēķini par darījumiem ar finanšu instrumentiem	23,568	3,139	23,568	3,139
Pārējās saistības	843	659	843	618
Norēķini ar meitas sabiedrībām	-	-	293	-
Parādi piegādātājiem	1,465	1,622	29	25
Kopā pārējās finanšu saistības	**29,964**	**16,330**	**24,733**	**3,782**
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1,612	2,022	1,417	1,729
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	8,935	8,238	8,816	6,708
Pārējās saistības	1,226	3,013	106	986
Kopā pārējās nefinanšu saistības	**11,773**	**13,273**	**10,339**	**9,423**
Kopā pārējās saistības	**41,737**	**29,603**	**35,072**	**13,205**

28. Pielikums

Ārpusbilances posteņi

EUR'000

Iespējamās saistības	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014.	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Galvojumi un garantijas	9,949	9,531	9,516	9,444
Iespējamās saistības kopā	**9,949**	**9,531**	**9,516**	**9,444**
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	33,768	27,860	33,768	27,860
Maksājumu karšu neizmantotie limiti	15,708	15,906	15,775	15,976
Neizmantotās kredītlīnijas	17,205	14,492	17,205	14,752
Noslēgtie līgumi par nefinanšu aktīvu iegādi	6,855	2,297	85	877
Akreditīvi	2,074	763	2,074	763
Citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	**75,610**	**61,318**	**68,907**	**60,228**
Iespējamās saistības un citas ārpusbilances saistības pret klientiem kopā	**85,559**	**70,849**	**78,423**	**69,672**

29. Pielikums

Aktīvi pārvaldīšanā

Koncerna aktīvi pārvaldīšanā 2015. gada 31. decembrī bija 226,3 (160,6) miljoni EUR, savukārt bankas aktīvi pārvaldīšanā - 39,7 (48,2) miljoni EUR. Bankas aktīvi pārvaldīšanā iekļauj kredītus, kas izsniegti, izmantojot klientu uzticētos līdzekļus, savukārt koncerna aktīvos pārvaldīšanā iekļauti arī ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvi, kurus tā pārvalda saskaņā ar klientu pilnvarojumu un ABLV Bank Luxembourg, S.A aktīvus pārvaldīšanā.
Detalizētāka informācija par ABLV Asset Management, IPAS klientu aktīvu apjomu ir norādīta 18. pielikumā.
Kredītrisku un citus riskus, kas saistīti ar šiem aktīviem, uzņemas klients, kurš šos līdzekļus uzticējis koncernam un/ vai bankai.

30. Pielikums

Darījumi ar saistītām personām

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

Koncerna darījumu apjoms ar saistītajām personām:

EUR'000

	31.12.2015.					31.12.2014.			
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas
Kredīti	29	2,318	9,263	9,838	109	14	1,705	217	187
Saistības									
Noguldījumi	3,111	2,255	9,988	7,737	1,884	948	2,517	7,978	1,510
Parastās obligācijas	150	45	1,139	14,063	28	-	30	411	18
Subordinētās obligācijas		5,081	1,096	1,748	820	43	3,219	1,156	1,004
Ārpusbilances saistības									
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	150	198	937	29	-	149	43	20
Garantijas	-	125	-		-	-	125	-	-

	01.01.2015. - 31.12.2015.					01.01.2014. - 31.12.2014.			
Ienākumi/ izdevumi	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Asociētās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Citas saistītās privāt-personas
Procentu ienākumi	20	65	173	298	2	-	51	16	4
Procentu izdevumi	(2)	(167)	(71)	(127)	(28)	(2)	(106)	(52)	(34)
Komisijas naudas ienākumi	1	16	268	4	3	-	16	16	4
Neto rezultāts no darījumiem ar pārņemto nekustamo īpašumu	-	-	-	72	-	-	-	264	-

Bankas darījumu apjoms ar saistītajām personām:

EUR'000

	31.12.2015.					31.12.2014.				
Aktīvi	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	5,000	-	-	-	-	6,000	-
Kredīti	29	2,318	9,263	9,838	109	14	1,705	668	13,026	169
Saistības										
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	14,663	-	-	-	-	5,091	-
Noguldījumi	3,111	2,245	9,988	26,317	1,884	948	2,517	7,978	14,765	1,374
Parastās obligācijas	150	45	1,139	21,596	28	-	30	411	12,775	18
Subordinētās obligācijas	-	5,081	1,096	1,748	820	43	3,219	1,156	36	564
Ārpusbilances saistības										
Neizmantotās kredītlīnijas un maksājumu karšu limiti	-	150	198	1,004	29	-	149	43	330	20
Garantijas	-	125	-	8	-	-	125	-	8	-

	01.01.2015. - 31.12.2015.					01.01.2014. - 31.12.2014.				
Ienākumi/ izdevumi	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas un asociētās sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas	Akcionāri	Vadība	Saistītās sabiedrības	Meitas sabiedrības	Citas saistītās privātpersonas
Procentu ienākumi	20	65	173	521	2	-	51	16	941	3
Procentu izdevumi	(2)	(167)	(71)	(207)	(28)	(2)	(106)	(52)	(438)	(20)
Dividenžu ienākumi	-	-	-	9,201	-	-	-	-	5,966	-
Komisijas naudas ienākumi	1	16	268	853	3	-	16	16	630	4
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	(6,651)	-	-	-	-	(6,590)	-
Citi parastie ienākumi	-	-	-	3,222	-	-	-	-	3,547	-
Atzīti uzkrājumi vērtības samazinājumam, neto	-	-	-	(2,840)	-	-	-	-	(7,769)	-

Informācija par vārda akcijām bez balsstiesībām (personāla akcijām) ir norādīta 26. pielikumā. Savukārt informācija, kas atspoguļo izmaiņas ieguldījumos meitas un asociētās sabiedrībās, ir norādīta 18. pielikumā.

31. Pielikums

Segmentu analīze

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

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

- bankas pakalpojumi: ABLV Bank, AS, ABLV Bank Luxembourg, S.A;
- konsultāciju pakalpojumi: ABLV Consulting Services, AS, ABLV Corporate Services Holding Company, SIA, ABLV Corporate Services, SIA, ABLV Corporate Services, LTD;
- ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi: ABLV Asset Management, IPAS, ABLV Capital Markets, IBAS, ABLV Private Equity Management, SIA, ABLV Private Equity Fund 2010, KS koncerna sastāvā iekļautie atvērtie ieguldījumu fondi (sk.18. pielikumu).
- pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā: Pillar Holding Company, KS, Pillar, SIA, Pillar 3, SIA, Pillar 4 & 6, SIA, Pillar 7 & 8, SIA, Pillar 9, SIA, Pillar 10, SIA, Pillar 11, SIA, Pillar 2, 12 & 14 SIA, Pillar 18, SIA, Pillar 19, SIA, Pillar 20, SIA, Pillar 21, SIA, Pillar Investment Group, SIA, New Hanza City, SIA, NHC Utilities, SIA, Pillar Management, SIA, Pillar RE Services, SIA, Pillar Contractor, SIA, Schaller Kyncl Architekten Riga, SIA.

Darbības segmentu analīze ir sagatavota, pamatojoties uz iekšējām atskaitēm. Atsevišķi izdalīti tās ieguldījumu pārvaldīšanas segmenta daļas darbības rezultāti, pār kuru koncerns pārskata periodā zaudēja kontroli (sk. 18. pielikumu).

Koncerna darbības segmentu analīze:

EUR'000

	01.01.2015.-31.12.2015.						
	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi, kas izslēgti kontroles zaudēšanas rezultātā	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	64,217	849	(46)	5	83	(149)	64,959
t.sk. ārējie darījumi	63,840	955	-	-	-		
t.sk. iekšējie darījumi	377	(106)	(46)	5	83		
Neto komisijas naudas ienākumi	41,228	10,230	(7)	(20)	(8)	3,710	55,133
t.sk. ārējie darījumi	47,213	7,929	-	(9)	-		
t.sk. iekšējie darījumi	(5,985)	2,301	(7)	(11)	(8)		
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	30,841	(175)	(1)	202	(15)	(9,094)	21,758
t.sk. ārējie darījumi	21,776	(166)	-	(38)	-		
t.sk. iekšējie darījumi	9,065	(9)	(1)	240	(15)		
Neto pārējie ienākumi/ izdevumi	2,155	(262)	1,777	6,437	(1,398)	(7,922)	787
Personālā un citi administratīvie izdevumi	(52,457)	(3,659)	(437)	(5,932)	(3,908)	4,342	(62,051)
Nolietojums	(3,606)	(52)	(860)	(101)	(400)	-	(5,019)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(12,782)	(296)	-	-	-	5,757	(7,321)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,547)	(841)	(19)	(50)	85	-	(6,372)
Kopā segmenta peļņa/ (zaudējumi)	**64,049**	**5,794**	**407**	**541**	**(5,561)**	(3,356)	**61,874**
Kopā segmenta aktīvi	**5,047,508**	**22,253**	**-**	**2,961**	**152,743**	(233,877)	**4,991,588**
Kopā segmenta saistības	**4,754,624**	**10,240**	**-**	**1,562**	**5,742**	(57,909)	**4,714,259**

EUR'000

01.01.2014.-31.12.2014.

	Bankas pakapojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi	Ieguldījumu pārvaldīšanas pakalpojumi, kas 2015. gadā izslēgts kontroles zaudēšanas rezultātā	Konsultāciju pakalpojumi	Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšana un investīcijas nekustamajā īpašumā	Izslēgts vai koriģēts konsolidācijā	Koncerns, kopā
Neto procentu ienākumi	51,891	1,881	(663)	-	31	339	53,479
t.sk. ārējie darījumi	51,872	1,607	-	-	-		
t.sk. iekšējie darījumi	19	274	(663)		31		
Neto komisijas naudas ienākumi	41,828	7,111	(22)	(21)	(7)	4,130	53,019
t.sk. ārējie darījumi	47,830	5,199	-	10	-		
t.sk. iekšējie darījumi	(6,002)	1,912	(22)	(11)	(7)		
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem un ārvalstu valūtu	25,517	(189)	(39)	(30)	(23)	462	19,187
t.sk. ārējie darījumi	19,538	(336)	-	24	-		
t.sk. iekšējie darījumi	5,979	147	(39)	(6)	(23)		
Neto pārējie ienākumi/ (izdevumi)	2,766	6,847	3,370	6,769	167	(9,828)	10,091
Personālā un citi administratīvie izdevumi	(47,079)	(3,803)	(1,134)	(6,120)	(4,803)	5,041	(57,898)
Nolietojums	(3,217)	(44)	(1,696)	(103)	(250)	-	(5,310)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam un citi izdevumi uzkrājumiem	(12,442)	-	-	-	-	7,769	(4,673)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,993)	(469)	(8)	(91)	106	367	(4,088)
Kopā segmenta peļņa/ (zaudējumi)	**55,271**	**11,334**	**(192)**	**404**	**(4,779)**	8,280	**63,807**
Kopā segmenta aktīvi	**4,293,942**	**44,014**	**50,869**	**2,702**	**153,154**	(274,595)	**4,270,086**
Kopā segmenta saistības	**4,050,725**	**8,838**	**22,646**	**1,440**	**34,917**	(90,522)	**4,028,044**

32. Pielikums

Patiesā vērtība

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

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

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

paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas.

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes gada beigās.

Koncerna aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

EUR'000

	31.12.2015.		31.12.2014.	
Aktīvi patiesā vērtībā	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	121	121	4,079	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	26,121	26,121	21,165	21,165
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,833,073	1,833,073	1,271,227	1,271,227
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**1,859,315**	**1,859,315**	**1,296,471**	**1,296,471**
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	449,136	449,136	259,872	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	669,980	669,980	816,936	816,936
Kredīti	874,003	873,744	790,113	789,850
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1,015,047	1,029,737	958,423	959,298
Ieguldījumu īpašumi	22,976	22,976	30,057	30,057
Pārējie finanšu aktīvi	1,465	1,465	2,374	2,374
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	**3,032,607**	**3,047,038**	**2,857,775**	**2,858,387**
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	365	365	5,630	5,630
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	4,088	4,088	10,910	10,910
Kopā saistības patiesā vērtībā	**4,453**	**4,453**	**16,540**	**16,540**
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	4,696,695	4,692,565	3,996,932	3,993,702
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	**4,696,695**	**4,692,565**	**3,996,932**	**3,993,702**

Bankas aktīvu un saistību uzskaites vērtība un patiesā vērtība:

EUR'000

	31.12.2015.		31.12.2014.	
Aktīvi patiesā vērtībā	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Atvasinātie līgumi	121	121	4,079	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	22,286	22,286	14,884	14,884
Pārdošanai pieejamie				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,780,554	1,780,554	1,209,073	1,209,073
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**1,802,961**	**1,802,961**	**1,228,036**	**1,228,036**
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	448,187	258,908	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	671,772	671,772	795,282	795,282
Kredīti	873,499	873,240	790,247	789,984
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	965,253	980,771	930,579	929,894
Ieguldījumu īpašumi	25,069	25,069	25,033	25,033
Pārējie finanšu aktīvi	606	606	3,487	3,487
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	**2,984,386**	**2,999,645**	**2,803,536**	**2,802,588**
Saistības patiesā vērtībā				
Atvasinātie līgumi	365	365	5,630	5,630
Kopā saistības patiesā vērtībā	**365**	**365**	**5,630**	**5,630**
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā				
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	4,634,963	4,630,767	3,927,538	3,926,160
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	**4,634,963**	**4,630,767**	**3,927,538**	**3,926,160**

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

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

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

Koncerna aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000

	31.12.2015.				31.12.2014.			
Aktīvi patiesā vērtībā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	4	117	-	121	5	4,074	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19,504	6,617	-	26,121	17,318	3,847	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,760,689	59,687	12,697	1,833,073	1,267,246	2,859	1,122	1,271,227
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**1,780,197**	**66,421**	**12,697**	**1,859,315**	**1,284,569**	**10,780**	**1,122**	**1,296,471**
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā								
Kredīti	-	-	874,003	874,003	-	-	790,113	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	996,477	18,240	330	1,015,047	873,611	84,002	810	958,423
Ieguldījumu īpašumi	-	-	22,976	22,976	-	-	30,057	30,057
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	**996,477**	**18,240**	**897,309**	**1,912,026**	**873,611**	**84,002**	**820,980**	**1,778,593**
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	365	-	365	-	5,630	-	5,630
Trešām personām piederošās koncerna konsolidēto fondu daļas	-	4,088	-	4,088	-	10,910	-	10,910
Kopā saistības patiesā vērtībā	**-**	**4,453**	**-**	**4,453**	**-**	**16,540**	**-**	**16,540**
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	-	741,687	68,734	810,421	-	472,332	91,459	563,791
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	**-**	**741,687**	**68,734**	**810,421**	**-**	**472,332**	**91,459**	**563,791**

Bankas aktīvi un saistības atbilstoši patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijai:

EUR'000

Aktīvi patiesā vērtībā	31.12.2015. 1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā	31.12.2014. 1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Atvasinātie līgumi	4	117	-	121	5	4,074	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,545	18,741	-	22,286	2,939	11,945	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,718,362	49,495	12,697	1,780,554	1,205,092	2,859	1,122	1,209,073
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**1,721,911**	**68,353**	**12,697**	**1,802,961**	**1,208,036**	**18,878**	**1,122**	**1,228,036**
Aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā								
Kredīti	-	-	873,499	873,499	-	-	790,247	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	946,683	18,240	330	965,253	845,767	84,002	810	930,579
Ieguldījumu īpašumi	-	-	25,069	25,069	-	-	25,033	25,033
Kopā aktīvi, kas netiek novērtēti patiesā vērtībā	**946,683**	**18,240**	**898,898**	**1,863,821**	**845,767**	**84,002**	**816,090**	**1,745,859**
Saistības patiesā vērtībā								
Atvasinātie līgumi	-	365	-	365	-	5,630	-	5,630
Kopā saistības patiesā vērtībā	**-**	**365**	**-**	**365**	**-**	**5,630**	**-**	**5,630**
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā								
Saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	-	749,221	68,683	817,904	-	485,315	72,525	557,840
Kopā saistības, kas netiek novērtētas patiesā vērtībā	**-**	**749,221**	**68,683**	**817,904**	**-**	**485,315**	**72,525**	**557,840**

Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analīzē nav iekļauta nauda kasē, prasības pret centrālajām bankām, prasības pret kredītiestādēm un pārējie finanšu aktīvi, jo šiem aktīviem saistībā ar īso atlikušo termiņu nav novērojamas atšķirības starp uzskaites vērtību un patieso vērtību. Šajā patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhijas analīzē starp saistībām, kas netiek vērtētas patiesajā vērtībā, nav iekļautas saistības uz pieprasījumu koncernā 3,89 (3,43) miljardu EUR apmērā un bankā 3,82 (3,40) miljardu EUR apmērā, jo koncerns un banka uzskata, ka šīm saistībām nav uzskaites un patiesās vērtības atšķirību.

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

EUR'000

Aktīvi patiesā vērtībā	31.12.2015.	Pārdošana	Atzīts vērtības samazinājums	Pārvērtēšanas rezerves izmaiņas	Pārklasifikācija	Valūtas kursa ietekme	31.12.2014.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,697	(16)	(1,053)	12,274	284	86	1,122
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	**12,697**	**(16)**	**(1,053)**	**12,274**	**284**	**86**	**1,122**

Pārskata periodā koncerns tika atzinis Visa Europe Limited akciju pārvērtēšanas rezultātu 12,3 miljonu EUR apmērā, balstoties uz akcijas atpirkšanas piedāvājumu. Saskaņā ar saņemto piedāvājumu no Visa Europe Limited, bankai būtu jāsaņem naudas pārskaitījums 12,3 miljonu EUR apmērā 2016. gada 3. ceturksnī un VISA Inc. akcijas 4,2 miljonu EUR nominālvērtībā, kā arī iespējamo nākotnes peļņas daļu, izpildoties noteiktiem priekšnosacījumiem. Koncerns un banka šajos finanšu pārskatos atzina tikai to darījuma daļu, kas saņemama ar pārskaitījumu.

EUR'000

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

33. Pielikums

Kapitāla vadība un kapitāla pietiekamība

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

2015. gadā, salīdzinot ar iepriekšējiem periodiem, koncerna un bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķi nav mainījušies. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (turpmāk tekstā - Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, prasībām, koncerns un banka kredītriska un tirgus risku kapitāla prasību noteikšanai piemēro standartizēto pieeju, operacionālā riska kapitāla prasības noteikšanai piemēro

pamatrādītāja pieeju un RTN atvasinātajiem instrumentiem kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības aprēķinam piemēro standartizēto metodi.

Kapitāla pietiekamība atspoguļo koncerna un bankas spēju segt iespējamos zaudējumus no kredītrisku, operacionālo un tirgus risku realizācijas.
Rezerves kapitāls – koncerna un bankas īpašuma vērtība, kas noteiktajā kārtībā tiek uzkrāta iepriekš neparedzētu zaudējumu segšanai vai citu vajadzību finansēšanai. Nav nekādu juridisku ierobežojumu šī rezerves kapitāla izmantošanai. Lēmumu par rezerves kapitāla izmantošanu var pieņemt akcionāru pilnsapulce.

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

Regula nosaka pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju (CET1) 4.5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju (Tier 1) 6.0% apmērā un kopējā kapitāla rādītājam ir jābūt vismaz 8%. Papildus ir noteikta 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividenžu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu izpirkšanu.
Koncerns un banka ir ievērojuši Regulas prasības.

Pašu kapitāla un kapitāla prasību aprēķins:

EUR'000

	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	31.12.2015.	31.12.2014	31.12.2015.	31.12.2014.
Pirmā līmeņa kapitāls				
apmaksātais pamatkapitāls	35,300	32,650	35,300	32,650
akciju emisijas uzcenojums	96,918	66,270	96,918	66,270
rezerves kapitāls un citas rezerves	2,134	2,134	2,134	2,134
iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	72,188	68,257	68,565	68,600
pārskata perioda peļņa	-	32,936	-	32,936
nemateriālie aktīvi	(6,333)	(6,072)	(6,036)	(5,700)
pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	3,784	(1,504)	3,799	(1,427)
nekontrolējošā daļa	558	8,661	-	-
Pirmā līmeņa kapitāls (Tier1)	**204,549**	**203,332**	**200,680**	**195,463**
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	**204,549**	**203,332**	**200,680**	**195,463**
Pirmā līmeņa papildu kapitāls	**-**	**-**	**-**	**-**
Otrā līmeņa kapitāls				
subordinētais kapitāls	120,323	114,458	120,323	114,458
Otrā līmeņa kapitāls (Tier2)	**120,323**	**114,458**	**120,323**	**114,458**
Pašu kapitāls kopā	**324,872**	**317,790**	**321,003**	**309,921**
Kapitāla prasība				
Kredītriska kapitāla prasība	125,680	112,892	125,612	112,048
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	7,240	5,479	7,240	5,174
t.sk. ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	496	1,023	496	718
t.sk. pozīcijas riska kapitāla prasība	6,744	4,456	6,744	4,456
Darījuma partnera riska kapitāla prasība	11	340	11	340
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības	3	92	3	92
Operacionālā riska kapitāla prasība	20,907	17,609	15,867	14,234
Kapitāla prasība kopā	**153,841**	**136,412**	**148,733**	**131,888**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	10.64	11.92	10.79	11.86
Kopējais kapitāla rādītājs (%)	16.89	18.64	17.27	18.80

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

EUR'000

Riska darījumu kategorija	Koncerns 31.12.2015.	Koncerns 31.12.2014	Banka 31.12.2015.	Banka 31.12.2014.
Komercsabiedrības	62,455	49,343	61,462	48,087
Mazo riska darījumu portfelis	15,301	15,572	15,301	15,572
Iestādes	14,832	22,843	14,076	21,483
Citi posteņi	12,883	14,658	7,100	9,031
Centrālās valdības vai centrālās bankas	4,566	3,537	4,275	3,367
Kavētie riska darījumi	1,586	1,990	1,586	1,990
Pārējās riska darījumu kategorijas	14,057	4,949	21,812	12,518
Kopā kredītriska kapitāla prasība	**125,680**	**112,892**	**125,612**	**112,048**

34. Pielikums

Riska vadība

Riski ir koncerna un bankas darbības neatņemama sastāvdaļa, kuru pārvaldīšana ir viena no koncerna un bankas stratēģiskajām vērtībām, kas balstās uz pārliecību, ka koncerna un bankas panākumi ir atkarīgi no risku pārvaldīšanas efektivitātes. Risku pārvaldīšana ļauj uzturēt koncerna un bankas pakļautību riskiem līmenī, kas atbilstošs to vēlmei un spējai uzņemties riskus.

Koncerns un banka, veicot savu komercdarbību, ir pakļauti dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un citi kvantitatīvi nenosakāmi darbības riski (reputācijas risks, atbilstības risks, stratēģijas un biznesa risks, komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks).
Riska vadība nozīmē potenciālo risku noteikšanu, novērtējumu un kontroli, tas ir strukturēts, saskaņots un nepārtraukts process visos uzņēmuma līmeņos, lai identificētu un novērtētu iespējamos draudus, kā arī, pieņemtu lēmumus par to novēršanu, lai nodrošinātu atbilstošu līdzsvaru starp riskiem un peļņu, kā arī, lai līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz uzņēmuma finanšu stāvokli un darbību.

Risku pārvaldīšanas process ietver:
- būtisku risku noteikšanu, novērtēšanu un mērīšanu;
- ierobežojumu un limitu noteikšanu, kas nosaka maksimāli pieļaujamo riska apjomu;
- risku pārvaldīšanas politiku un procedūru ievērošanas regulāru pārraudzīšanu un jebkuru noteikto limitu ievērošanas kontroli;
- riska novērtēšanas procedūru un ierobežojumu noteikšanu pirms iesaistīšanās jaunu operāciju (darījumu) veikšanā;
- visaptverošā risku novērtējuma veikšana kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros un kapitāla pietiekamības pārskata izveidošana, kas balstās uz koncerna un bankas riska profilu;
- stress testu veikšanu ar mērķi:
    - identificēt situāc;ijas, kuras var būtiski ietekmēt koncerna un/ vai bankas darbību;
    - novērtēt koncerna un/ vai bankas spēju izturēt būtisku ārējo un iekšējo apstākļu pasliktināšanos;
    - noteikt veidus, kā koncerns un/ vai banka varētu minimizēt atsevišķus riskus;
    - sagatavot rīcības plānus ārkārtas un krīzes situācijām;
- politiku un instrukciju regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši tirgus pārmaiņām.

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

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

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

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

35. Pielikums

Kredītrisks

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

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

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

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

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

Kredītriska mērīšanai koncerns un banka veic:
- regulāru, bet ne retāk kā reizi ceturksnī kredītportfeļa kvalitātes analīzi, limitu izpildes analīzi un koncentrācijas analīzi;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi pusgadā kredītriska stresa testēšanu;
- regulāru, bet ne retāk kā reizi gadā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, pašreizējās un plānotās darbības nodrošināšanai.

Pirms sadarbības uzsākšanas ar potenciālo darījumu partneri koncerns un banka veic visaptverošu klienta maksātspējas un piedāvātā nodrošinājuma novērtējumu.
Izvērtējot sadarbības uzsākšanas iespējas ar finanšu iestādēm, koncerns un/ vai banka izvērtē potenciālo sadarbības partneri, ņemot vērā gan finanšu rādītājus, gan citus kritērijus, un turpmāk periodiski veic šo rādītāju analīzi. Savukārt privātpersonu maksātspējas novērtēšanas vajadzībām ir izstrādāta reitingu piešķiršanas sistēma, kurā klienti tiek klasificēti reitingu grupās atbilstoši ienākumu pietiekamībai, kā arī kredītvēstures kvalitātei. Uzņēmumu maksātspēju koncerns un banka izvērtē, veicot padziļinātu finanšu analīzi katram jaunam klientam, un pēc sadarbības uzsākšanas periodiski notiek atkārtota aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtēšana. Uzņēmumiem tiek noteikti arī monitoringa/ riska faktori, kuru neizpildes gadījumā koncerns un banka ir informēta par iespējamo kredītriska paaugstināšanos jau pirms atkārtota finanšu stāvokļa novērtējuma.

Nodrošinājuma novērtēšanu veic koncerna un bankas akceptēts neatkarīgs vērtētājs. Koncerns/ banka ir tiesīga koriģēt (samazināt) neatkarīgā vērtētāja noteikto vērtību, ja uzskata, ka vērtētājs nav ņēmis vērā noteiktus riska faktorus. Šādā gadījumā par kredīta nodrošinājuma vērtību tiek ņemts koncerns/ bankas noteiktais samazinātais vērtējums. Par kredīta nodrošinājumu koncerns/ banka pieņem nekustamo īpašumu, jaunas un lietotas automašīnas, komerctransportu, preces muitas vai klienta noliktavā, vērtspapīrus, tehnoloģiskās iekārtas un mašīnas, debitoru parādus kā lietu kopību u.c. Atbilstoši nodrošinājuma tipam un likviditātei koncerns un banka piemēro attiecīgo izsniedzamā kredīta maksimāli pieļaujamo proporciju.

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

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai koncernā ir izveidota pastāvīgi funkcionējoša Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas regulāri veic aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, t.i. to atgūstamās vērtības noteikšanu. Atbilstoši novērtēšanas

rezultātiem tiek noteikti uzkrājumu apjomi kredītu vērtības samazinājumam. Veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, tiek ņemts vērā gan specifiskais, gan portfeļa līmeņa risks.
Koncerna/ banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/ riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c. . Par kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos procentu un/ vai pamatsummas maksājumus. Kavēto dienu būtiskums dažādām kredītu grupām (hipotekārie kredīti, biznesa kredīti, patēriņa kredīti, u.c.) ir atšķirīgs (8 – 90 dienas) un tiek noteikts izvērtējot un ņemot vērā atbilstošās kredītu grupas riskus. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem sākot ar pirmo kavējuma dienu. Par kredītiem ar samazinātu vērtību (impaired) tiek uzskatīti kredīti, kuriem koncerns/ banka ir izveidojuši uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā.

Par problēmu (non-performing) kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē līgumā paredzētos maksājumus vairāk kā 90 dienas vai ir atzīts vērtības samazinājums (impaired), vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu, piemēram, kredīta nodrošinājuma piespiedu realizāciju, kā arī kredīti, kuru nodrošinājumi ir realizēti. Ja problēmu kredīts tiek restrukturizēts (mainīti līguma nosacījumi), tad kredīts saglabā problēmu kredītu statusu vismaz 12 mēnešus kopš mainīti līguma nosacījumi.

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

Koncerna kredītu kvalitātes analīze:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2015.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,325	510,619	912	19,523	811,379	1,221,800
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	30,948	4,445	126	-	35,519	33,667
līdz 30 dienām	26,448	697	76	-	27,221	24,454
no 31 līdz 59 dienām	3,107	1,325	26	-	4,458	4,731
no 60 līdz 89 dienām	414	1,159	12	-	1,585	1,866
vairāk kā 90 dienas	979	1,264	12	-	2,255	2,616
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,455	14,772	114	1,719	51,060	33,422
Kopā kredīti, bruto	**345,728**	**529,836**	**1,152**	**21,242**	**897,958**	**1,288,889**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,451)	(7,759)	(69)	(1,676)	(23,955)	
Kopā kredīti, neto	**331,277**	**522,077**	**1,083**	**19,566**	**874,003**	
						31.12.2014.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	271,494	418,412	784	19,795	710,485	1,039,274
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	39,214	5,460	128	-	44,802	40,843
līdz 30 dienām	27,200	3,044	82	-	30,326	27,644
no 31 līdz 59 dienām	10,811	2,029	17	-	12,857	11,559
no 60 līdz 89 dienām	1,203	387	29	-	1,619	1,640
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	51,481	12,654	44	2,022	66,201	50,963
Kopā kredīti, bruto	**362,189**	**436,526**	**956**	**21,817**	**821,488**	**1,131,080**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,936)	(5,442)	(34)	(1,963)	(31,375)	
Kopā kredīti, neto	**338,253**	**431,084**	**922**	**19,854**	**790,113**	

Bankas kredītu kvalitātes analīze:

EUR'000

	Hipotekārie	Biznesa	Patēriņa	Pārējie	Kopā kredīti, bruto	Nodrošinājuma patiesā vērtība
						31.12.2015.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	280,325	510,620	912	19,523	811,380	1,213,960
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	30,948	4,445	126	-	35,519	33,667
līdz 30 dienām	26,448	697	76	-	27,221	24,454
no 31 līdz 59 dienām	3,107	1,325	26	-	4,458	4,731
no 60 līdz 89 dienām	414	1,159	12	-	1,585	1,866
vairāk kā 90 dienas	979	1,264	12	-	2,255	2,616
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	34,455	13,888	114	1,718	50,175	33,422
Kopā kredīti, bruto	**345,728**	**528,953**	**1,152**	**21,241**	**897,074**	**1,281,049**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(14,451)	(7,380)	(69)	(1,675)	(23,575)	
Kopā kredīti, neto	**331,277**	**521,573**	**1,083**	**19,566**	**873,499**	
						31.12.2014.
Kredīti, kur nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums	271,494	419,733	777	19,795	711,799	1,069,007
Kredīti, kuri ir kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums, t.sk.	39,214	5,460	128	-	44,802	40,843
līdz 30 dienām	27,200	3,044	82	-	30,326	27,644
no 31 līdz 59 dienām	10,811	2,029	17	-	12,857	11,559
no 60 līdz 89 dienām	1,203	387	29	-	1,619	1,640
vairāk kā 90 dienas	-	-	-	-	-	-
Kredīti, kuriem ir atzīts vērtības samazinājums	51,481	11,476	44	2,022	65,023	40,771
Kopā kredīti, bruto	**362,189**	**436,669**	**949**	**21,817**	**821,624**	**1,150,621**
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(23,936)	(5,446)	(32)	(1,963)	(31,377)	
Kopā kredīti, neto	**338,253**	**431,223**	**917**	**19,854**	**790,247**	

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

Kredītu bruto apjoms, kuriem tika mainīts pamatsummas vai procentu atmaksas termiņš, 2015. gada 31. decembrī ir 82,6 (74,2) miljoni EUR. Iepriekšminētās izmaiņas tika veiktas, pamatojoties uz koncerna vai bankas un klienta savstarpējo vienošanos par izmaiņām kredītlīgumos, jo citādi kredīta atmaksas termiņš, iespējams, tiktu kavēts. Kredīts par restrukturizētu tiek uzskatīts no brīža, kad ir noslēgta iepriekšminētā savstarpējā vienošanās, līdz brīdim, ja vismaz divus gadus nav bijis līgumā noteikto maksājumu kavējums vairāk kā 30 dienas, vai iestājies kāds no zaudējumu notikumiem.

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

Koncerna finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

EUR'000

						31.12.2015.
	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums			Aktīvi, kas ir kavēti		
Finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Individuāli novērtēti	Ir portfeļa uzkrājumi un ir atzīts vērtības samazinājums	Ir portfeļa uzkrājumi un nav atzīts vērtības samazinājums	**Bruto finanšu aktīvi**
Kase un prasības pret centrālajām bankām	449,136	-	-	-	-	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	580,075	89,905	-	-	-	669,980
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	19,601	6,520	-	-	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,794,532	38,541	99	-	-	1,833,172
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	823,776	189,391	4,445	-	-	1,017,612
Kredīti	742,358	69,022	15,765	36,093	34,720	897,958
Hipotekārie	279,288	1,037	537	34,066	30,800	345,728
Biznesa	442,635	67,985	15,130	194	3,892	529,836
Pārējie	19,523	-	-	1,719	-	21,242
Patēriņa	912	-	98	114	28	1,152
Pārējie finanšu aktīvi	-	1,465	-	-	-	1,465
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**4,409,599**	**394,844**	**20,309**	**36,093**	**34,720**	**4,895,565**
						31.12.2014.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,872	-	-	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	744,365	72,571	-	-	-	816,936
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	16,547	4,618	-	-	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,263,298	6,917	1,172	-	-	1,271,387
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	884,819	71,098	4,469	-	-	960,386
Kredīti	690,963	19,522	13,286	82,528	15,189	821,488
Hipotekārie	270,038	1,456	585	80,120	9,990	362,189
Biznesa	400,346	18,066	12,599	345	5,170	436,526
Pārējie	19,795	-		2,022	-	21,817
Patēriņa	784	-	102	41	29	956
Pārējie finanšu aktīvi	-	2,374	-	-	-	2,374
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**3,863,943**	**177,100**	**18,927**	**82,528**	**15,189**	**4,157,687**

Bankas finanšu aktīvu dalījums pa reitingu grupām:

EUR`000

	Aktīvi, kas nav kavēti un kuriem nav atzīts vērtības samazinājums			Aktīvi, kas ir kavēti		
Finanšu aktīvi	Ar augstāko reitingu	Ar pazeminātu reitingu	Individuāli novērtēti	Ir portfeļa uzkrājumi un ir atzīts vērtības samazinājums	Ir portfeļa uzkrājumi un nav atzīts vērtības samazinājums	**Bruto finanšu aktīvi**
						31.12.2015.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	-	-	-	-	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	585,203	86,569	-	-	-	671,772
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	20,708	1,578	-	-	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,742,013	38,541	99	-	-	1,780,653
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	775,869	187,504	4,445	-	-	967,818
Kredīti	742,357	69,022	14,882	36,093	34,720	897,074
Hipotekārie	279,288	1,037	537	34,066	30,800	345,728
Biznesa	442,635	67,985	14,247	194	3,892	528,953
Pārējie	19,522	-	-	1,719	-	21,241
Patēriņa	912	-	98	114	28	1,152
Pārējie finanšu aktīvi	-	606	-	-	-	606
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**4,314,458**	**383,820**	**19,426**	**36,093**	**34,720**	**4,788,517**
						31.12.2014.
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,908	-	-	-	-	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	722,919	72,363	-	-	-	795,282
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	14,884		-	-	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,201,144	6,917	1,172	-	-	1,209,233
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	856,975	71,098	4,469	-	-	932,542
Kredīti	689,214	22,584	12,109	82,528	15,189	821,624
Hipotekārie	270,038	1,456	585	80,120	9,990	362,189
Biznesa	398,604	21,128	11,422	345	5,170	436,669
Pārējie	19,795	-		2,022	-	21,817
Patēriņa	777	-	102	41	29	949
Pārējie finanšu aktīvi	-	3,487	-	-	-	3,487
Kopā finanšu aktīvi, bruto	**3,748,123**	**176,449**	**17,750**	**82,528**	**15,189**	**4,040,039**

Kredītriska koncentrācija

Koncentrācijas riska mazināšanai koncerns un banka piemēro diversifikāciju un limitu sistēmu. Koncerns un banka nosaka ierobežojumus viena aizņēmēja (savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas), ģeogrāfiskā reģiona, nozares segmenta riska apmēram, riska darījumiem, kas nodrošināti ar viena veida nodrošinājumu, un citus ierobežojumus. Kredītriska un koncentrācijas riska ierobežošanai ir noteikti kredītportfeļa mērķa līmeņi un limiti, kas tiek noteikti, ņemot vērā ar kreditēšanas produktu, nodrošinājuma atrašanās vietu un nodrošinājuma likviditāti saistītos riskus.
Kredītportfeļa koncentrāciju vienā tautsaimniecības nozarē ierobežojošie limiti tiek noteikti ņemot vērā atbilstošajā nozarē izsniegto kredītu kvalitātes rādītājus, kā arī nozares attīstības tendences Latvijā un ārvalstīs.
Kredītportfeļa ierobežojumus pa valstīm nosaka, ņemot vērā ķīlas reģistrācijas un piedziņas iespējas, kā arī valsts politisko un ekonomisko stāvokli.
Kredītportfeļa koncentrāciju ierobežojošie limiti viena veida nodrošinājumam tiek noteikti, ņemot vērā nodrošinājuma likviditāti.
Gadījumā, ja kādu no izsniegtajām kredītu grupām ietekmē ekonomiski faktori, kas pasliktina visu attiecīgās grupas kredītu stāvokli, tiek pieņemts lēmums par ierobežojumiem noteiktās nozares kreditēšanā, kā arī apzināti iespējamie zaudējumi esošajam kredītu portfelim.

Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru aizņēmēju, tajā skaitā ar banku vai ar brokeru sabiedrību, tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Koncerns un banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot arī lielo riska darījumu attiecību pret atbilstošo kapitālu. Atbilstoši Regulai koncerns un banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no atbilstošā kapitāla.

Koncentrācijas riska analīzes mērķiem emitenti, kas reģistrēti kādā valstī tikai līdzekļu piesaistes nolūkā, atspoguļoti atbilstoši tai valstij vai reģionam, kurā atrodas šo saistību galvotāji.
Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļiem piemītošo kredītrisku atspoguļo šajos portfeļos esošajiem vērtspapīriem un to emitentiem piešķirtais kredītreitings. Koncerna un bankas vērtspapīru portfeļi ir labi diversificēti un vērtspapīru portfeļu diversifikācija notiek pēc emisijām, kredītreitingu grupām, emitentu tipiem un dzēšanas termiņiem.
Papildus kredītriska koncentrācijas efektīvai pārvaldīšanai koncernā un bankā ir noteikti kredītiestāžu un finanšu kompāniju limiti, kuru mērķis ir ierobežot atlikumus vienā kredītiestādē un saistīto kredītiestāžu grupā, kā arī minēto limitu kontroles noteikumi, kuros ir noteikta neatkarīga limitu ievērošanas kontroles kārtība.
Efektīvākas kredītriska pārvaldīšanas nolūkos, kas saistīts ar esošo un potenciālo sadarbības kredītiestāžu izvērtējumu, koncernā ir izstrādāts iekšējais kredītiestāžu novērtēšanas modelis. Ar modeļa palīdzību koncerns nosaka maksimāli rekomendējamo sadarbības limitu apmērus kredītiestādēm, kuri tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā par sadarbības limitu piešķiršanu. Atbilstoši iekšējo noteikumu kārtībai tiek nodrošināta noteikto limitu izpildes kontrole.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	949	-	-	-	-	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	4,568	247,719	34,125	267,271	-	116,297	669,980
Atvasinātie līgumi	-	-	99	19	-	3	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,793	3,262	1,901	6,386	-	8,779	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	53,330	409,938	200,664	1,056,246	64,864	48,031	1,833,073
Kredīti	639,138	23,008	19,299	33,794	-	158,764	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	203,714	191,200	77,837	288,454	29,428	224,414	1,015,047
Pārējie finanšu aktīvi	1,363	102	-	-	-	-	1,465
Kopā finanšu aktīvi	**1,356,093**	**876,178**	**333,925**	**1,652,170**	**94,292**	**556,288**	**4,868,946**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	1	187	114	59	-	4	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	458,178	321,858	1,000,321	1,211,759	-	1,678,703	4,670,819
Pārējās finanšu saistības	4,017	23,653	799	611	-	884	29,964
Kopā finanšu saistības	**462,196**	**345,698**	**1,001,234**	**1,212,429**	**-**	**1,679,591**	**4,701,148**
Ārpusbilances posteņi	**45,398**	**11,792**	**6,864**	**8,589**	**-**	**12,916**	**85,559**

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

EUR'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,912	960	-	-	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	8,949	492,078	67,811	192,096	-	56,002	816,936
Atvasinātie līgumi	-	82	3,911	-	-	86	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,069	7,199	1,727	5,483	-	2,687	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,528	299,806	230,858	640,855	57,767	29,413	1,271,227
Kredīti	563,572	27,407	14,349	13,144	-	171,641	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	180,640	151,650	101,462	257,703	57,324	209,644	958,423
Pārējie finanšu aktīvi	1,318	1,056	-	-	-	-	2,374
Kopā finanšu aktīvi	**1,029,988**	**980,238**	**420,118**	**1,109,281**	**115,091**	**469,473**	**4,124,189**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	-	5,564	8	-	-	58	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	153,721	330,893	954,163	73,657	-	2,479,078	3,991,512
Pārējās finanšu saistības	8,658	3,039	102	2,016	-	2,515	16,330
Kopā finanšu saistības	**162,379**	**339,496**	**954,273**	**75,673**	**-**	**2,481,651**	**4,013,472**
Ārpusbilances posteņi	**37,822**	**3,383**	**3,341**	**206**	**-**	**26,097**	**70,849**

Bankas finanšu aktīvu un saistību koncentrācijas analīze pa ģeogrāfiskajiem reģioniem 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	-	-	-	-	-	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	4,566	249,583	34,125	267,271	-	116,227	671,772
Atvasinātie līgumi	-	-	99	19	-	3	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	18,950	191	-	1,567	-	1,578	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	53,330	389,891	197,273	1,028,084	64,864	47,112	1,780,554
Kredīti	638,634	23,008	19,299	33,794	-	158,764	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	199,770	179,369	68,207	270,517	28,512	218,878	965,253
Pārējie finanšu aktīvi	504	102	-	-	-	-	606
Kopā finanšu aktīvi	**1,363,941**	**842,144**	**319,003**	**1,601,252**	**93,376**	**542,562**	**4,762,278**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	1	187	114	59	-	4	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	484,239	333,939	985,551	1,175,846	-	1,630,655	4,610,230
Pārējās finanšu saistības	1,165	23,568	-	-	-	-	24,733
Kopā finanšu saistības	**485,405**	**357,694**	**985,665**	**1,175,905**	**-**	**1,630,659**	**4,635,328**
Ārpusbilances posteņi	**38,262**	**11,792**	**6,864**	**8,589**	**-**	**12,916**	**78,423**

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

EUR'000

Aktīvi	Latvijā	EMS valstīs	Pārējās ES valstīs	Pārējās OECD reģiona valstīs	Starptautiskās organizācijas	Citās valstīs	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	258,908	-	-	-	-	-	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	8,569	470,845	67,810	192,095	-	55,963	795,282
Atvasinātie līgumi	-	82	3,911	-	-	86	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	12,237	213	-	1,318	-	1,116	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12,528	263,708	226,360	620,960	57,767	27,750	1,209,073
Kredīti	572,989	18,133	14,347	13,144	-	171,634	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	176,846	142,847	92,895	253,546	56,504	207,941	930,579
Pārējie finanšu aktīvi	2,726	1,056	-	-	-	-	3,782
Kopā finanšu aktīvi	**1,044,803**	**896,884**	**405,323**	**1,081,063**	**114,271**	**464,490**	**4,006,834**
Saisības							
Atvasinātie līgumi	-	5,564	8	-	-	58	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	181,507	335,594	925,236	72,815	-	2,408,604	3,923,756
Pārējās finanšu saistības	886	2,896	-	-	-	-	3,782
Kopā finanšu saistības	**182,393**	**344,054**	**925,244**	**72,815**	**-**	**2,408,662**	**3,933,168**
Ārpusbilances posteņi	**36,631**	**3,398**	**3,340**	**206**	**-**	**26,097**	**69,672**

36. Pielikums

Citi finanšu riski

Likviditātes risks

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

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

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

Ikdienas likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantoti šādi rādītāji, kuriem tiek noteikti limiti un ierobežojumi:
- noguldījumu seguma rādītājs;
- likviditātes neto pozīcijas kopā visās valūtās un atsevišķu valūtu griezumā;
- tekošās likviditātes rādītājs;
- lielo noguldījumu uz pieprasījumu attiecība pret likvīdiem aktīviem uz pieprasījumu;
- viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) termiņnoguldījumu summa;
- likviditātes seguma rādītājs (LCR);
- neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR).

Lai laicīgi identificētu iespējamo likviditātes pasliktināšanos, ir izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma:
- termiņnoguldījumu un krājkontu pasūtīto summu ar atlikušo termiņu "līdz 30 dienām" vienas dienas būtisks samazinājums;
- termiņnoguldījumu vidēji svērtā ilguma un kopējo atlikumu vienlaicīgā samazināšanās;
- pirmstermiņa noguldījumu izņemšanas gadījumu būtisks pieaugums;
- likvīdo aktīvu īpatsvara kopējos bankas aktīvos samazinājums;
- negatīva publiskā informācija plašsaziņas līdzekļos par banku vai ar to saistītajām personām, kas pasliktina bankas reputāciju.

Bankas likviditātes rādītājs - 2015. gada 31. decembrī bija 82,68% (74,74%).

Koncerna un bankas likviditātes seguma rādītājs (LCR) 2015. gada 31. decembrī bija 448% un 437%. Atbilstoši Regulas prasībām uz 2015. gada 31.decembrī koncernam un bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 60%.

Koncerns pārvalda finansējuma likviditātes risku un kontrolē finansējuma struktūru, novērtējot:
- finansējuma struktūru ar mērķi noteikt bankas atkarību no atsevišķiem piesaistīto resursu veidiem;
- finansējuma termiņu diversifikāciju;
- iespējamos finansējuma avotus un bankas spēju ātri piesaistīt naudas līdzekļus no finansējuma avotiem.

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

Ārkārtas likviditātes risks

Ārkārtas likviditātes risks attiecas uz likviditātes pārvaldīšanas organizēšanu un plānošanu stresa situācijās. Koncernā ir izveidota īpaša krīzes darba grupa, kas ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu krīzes gadījumā. Šīs darba grupas sastāvā ietilpst CEO, CRO, CFO, kā arī Finanšu tirgus pārvaldes un Riska vadības pārvaldes darbinieki. Koncerns un banka ir noteikuši principus likviditātes krīzes stadiju identificēšanai un veicamās darbības to pārvarēšanai. Koncerns ārkārtas situāciju darbības plāna galvenais mērķis ir nodrošināt vadības spēju krīzes situācijā darboties prasmīgi un iedarbīgi. Ārkārtas situācijas darbības plāns attiecas uz īslaicīgiem un arī ilgtermiņa likviditātes traucējumiem, ko izraisījis kāds vispārējā rakstura notikums tirgū vai arī atsevišķs, ar banku saistīts notikums. Minētais plāns nodrošina visu lomu un pienākumu skaidru sadali, kā arī savlaicīgu vadības informācijas sagatavošanu.

Atbilstoši koncerna un bankas iekšējai klasifikācijai tiek izdalītas vairākas likviditātes krīzes stadijas: likviditātes krīzes iespējamības stadija, īstermiņa un ilgtermiņa likviditātes krīzes stadijas, no kurām katrai ir noteiktas kvantitatīvās un kvalitatīvās pazīmes, kuru iestāšanas gadījumā ir noteikti arī likviditāti uzlabojušie koncerna un bankas pasākumi. Koncerns regulāri veic likviditātes stresa testus ar mērķi noteikt potenciālo likviditātes problēmu avotus, noteikt kurā brīdī tiks pārkāpti noteiktie normatīvi vai iestāsies Likviditātes krīzes pārvarēšanas instrukcijā minētās krīžu pazīmes, kā arī noskaidrot, vai nav nepieciešams veikt izmaiņas bankas likviditātes pārvaldīšanu regulējošajos dokumentos.
Balstoties uz likviditātes stresa testu rezultātiem koncerns un banka nosaka likviditātes riskam nepieciešamā kapitāla apmēru.

Termiņstruktūras analīze

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

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

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

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

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

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

Koncerna aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī

EUR'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	**Kopā**
Kase un prasības pret centrālajām bankām	449,136	-	-	-	-	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	631,612	7,350	7,805	-	23,213	669,980
Atvasinātie līgumi	53	68	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	6,369	19,543	209	-	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,690,252	71,037	31,099	33,616	7,069	1,833,073
Kredīti	98,911	24,841	69,314	475,839	205,098	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	588,257	11,897	58,984	237,393	118,516	1,015,047
Pārējie aktīvi	5,767	228	3,524	-	114,588	124,107
Kopā aktīvi	**3,470,357**	**134,964**	**170,935**	**746,848**	**468,484**	**4,991,588**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	150	215	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	902,149	199,120	693,950	2,752,584	123,016	4,670,819
Pārējās saistības	43,075	-	-	-	-	43,075
Kopā saistības	**945,374**	**199,335**	**693,950**	**2,752,584**	**123,016**	**4,714,259**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	277,329	277,329
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**945,374**	**199,335**	**693,950**	**2,752,584**	**400,345**	**4,991,588**
Ārpusbilances posteņi	35,450	3,763	5,511	16,038	24,797	85,559
Likviditātes neto pozīcija	2,489,533	(68,134)	(528,526)	(2,021,774)	43,342	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,489,533	2,421,399	1,892,873	(128,901)	(85,559)	x

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

EUR'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	259,872	-	-	-	-	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	758,394	25,003	9,245	-	24,294	816,936
Atvasinātie līgumi	627	1,659	1,793	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	20,872	-	293	-	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,208,011	12,468	9,042	33,673	8,033	1,271,227
Kredīti	99,750	22,369	77,172	384,900	205,922	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	373,351	9,297	101,265	300,149	174,361	958,423
Pārējie aktīvi	11,406	-	2,846	-	134,019	148,271
Kopā aktīvi	**2,732,283**	**70,796**	**201,656**	**718,722**	**546,629**	**4,270,086**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	2,180	1,656	1,794	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	311,414	219,221	667,420	2,674,748	118,709	3,991,512
Pārējās saistības	29,722	-	1,180	-	-	30,902
Kopā saistības	**343,316**	**220,877**	**670,394**	**2,674,748**	**118,709**	**4,028,044**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	242,042	242,042
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**343,316**	**220,877**	**670,394**	**2,674,748**	**360,751**	**4,270,086**
Ārpusbilances posteņi	21,687	1,859	15,140	4,456	27,707	70,849
Likviditātes neto pozīcija	2,367,280	(151,940)	(483,878)	(1,960,482)	158,171	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,367,280	2,215,340	1,731,462	(229,020)	(70,849)	x

Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk kā 5 gadi un bez termiņa	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,187	-	-	-		448,187
Prasības pret kredītiestādēm	633,842	7,350	7,805	-	22,775	671,772
Atvasinātie līgumi	53	68	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	3,336	18,741	209	-	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	1,693,215	60,845	26,340		154	1,780,554
Kredīti	98,911	24,841	69,314	475,839	204,594	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	588,258	10,654	55,992	214,210	96,139	965,253
Pārējie aktīvi	3,131	228	3,039	-	160,051	166,449
Kopā aktīvi	**3,468,933**	**122,727**	**162,699**	**690,049**	**483,713**	**4,928,121**
Saistības						
Atvasinātie līgumi	150	215	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	893,983	198,226	690,113	2,704,892	123,016	4,610,230
Pārējās saistības	36,073	-	-	-	-	36,073
Kopā saistības	**930,206**	**198,441**	**690,113**	**2,704,892**	**123,016**	**4,646,668**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	281,453	281,453
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**930,206**	**198,441**	**690,113**	**2,704,892**	**404,469**	**4,928,121**
Ārpusbilances posteņi	28,314	3,763	5,511	16,038	24,797	78,423
Likviditātes neto pozīcija	2,510,413	(79,477)	(532,925)	(2,030,881)	54,447	x
Likviditātes kopējā pozīcija	2,510,413	2,430,936	1,898,011	(132,870)	(78,423)	x

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

EUR'000

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

Aplēšot sagaidāmo finanšu saistību apjomu, kuru izpilde paredzēta nākotnē, koncerns un banka dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām atspoguļo arī nākotnē paredzētos, bet uz bilances datumu vēl neaprēķinātos maksājamos procentus 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī esošajām finanšu saistībām un ārpusbilances saistībām.

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

Koncerna finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Finanšu saistības	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Kopā
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	49,154	49,154	-	-	-	49,154
Atvasināto līgumu ienākošās summas	365	(2,804)	(2,641)	-	-	(5,445)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	2,899	2,712	-	-	5,611
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4,621,665	3,835,839	264,020	415,857	123,664	4,639,380
Pārējās finanšu saistības	29,964	-	-	-	-	29,964
Kopā finanšu saistības	**4,671,184**	**3,885,088**	**264,091**	**415,857**	**123,664**	**4,688,700**
Ārpusbilances posteņi	85,559	35,450	9,274	16,038	24,797	85,559
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**4,756,743**	**3,920,538**	**273,365**	**431,895**	**148,461**	**4,774,259**

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

EUR'000

Finanšu saistības	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23,869	23,869	-	-	-	23,869
Atvasināto līgumu ienākošās summas	5,630	(17,177)	(24,830)	-	-	(42,007)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	18,578	24,804	-	-	43,382
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,967,643	3,442,618	198,895	224,434	119,219	3,985,166
Pārējās finanšu saistības	16,330	-	-	-	-	16,330
Kopā finanšu saistības	**3,997,142**	**3,467,888**	**198,869**	**224,434**	**119,219**	**4,010,410**
Ārpusbilances posteņi	70,849	21,687	16,999	4,456	27,707	70,849
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**4,067,991**	**3,489,575**	**215,868**	**228,890**	**146,926**	**4,081,259**

Bankas finanšu saistības un ārpusbilances posteņi 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Finanšu saistības	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	63,294	63,294	-	-	-	63,294
Atvasināto līgumu ienākošās summas	365	(2,804)	(2,641)	-	-	(5,445)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	2,899	2,712	-	-	5,611
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	4,546,936	3,753,521	266,568	420,966	123,664	4,564,719
Pārējās finanšu saistības	24,733	-	-	-	-	24,733
Kopā finanšu saistības	**4,610,595**	**3,816,910**	**266,639**	**420,966**	**123,664**	**4,628,179**
Ārpusbilances posteņi	78,423	28,314	9,274	16,038	24,797	78,423
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**4,689,018**	**3,845,224**	**275,913**	**437,004**	**148,461**	**4,706,602**

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

EUR'000

Finanšu saistības	Uzskaites vērtība	Līdz 1 mēn.	1 -12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	**Kopā**
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28,962	28,962	-	-	-	28,962
Atvasināto līgumu ienākošās summas	5,630	(17,177)	(24,830)	-	-	(42,007)
Atvasināto līgumu izejošās summas	-	18,578	24,804	-	-	43,382
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3,894,794	3,368,054	196,950	227,884	119,427	3,912,315
Pārējās finanšu saistības	3,782	-	-	-	-	3,782
Kopā finanšu saistības	**3,929,386**	**3,398,417**	**196,924**	**227,884**	**119,427**	**3,942,652**
Ārpusbilances posteņi	69,672	20,250	16,999	4,456	27,967	69,672
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	**3,999,058**	**3,418,667**	**213,923**	**232,340**	**147,394**	**4,012,324**

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riska identifikācija, novērtēšana un pārvaldīšana koncernā un bankā ir noteikta Tirgus riska pārvaldīšanas politikā.

Koncerns un banka nosaka šādas tirgus riska sastāvdaļas:

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

Bankai un koncernam nav bijis vērtspapīrošanas pozīciju 2015. gadā.

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

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

Finanšu instrumenti ar nefiksētu ienākumu tiek turēti bankas tirdzniecības portfelī.
Bankas un koncerna riska darījumu apmērs ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī, pārskata perioda beigās bija 12,6 (0,4) miljonu EUR.
2015. gada novērtētā vērtspapīru ar nefiksēto ienākumu riskam pakļautā vērtība bija 1,1 (1,2) miljoni EUR.

Banka un koncerns regulāri novērtē vērtspapīru cenu izmaiņu risku likviditātes stresa testu ietvaros.

Vērtspapīru cenu izmaiņu riskam nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai tirdzniecības portfeļa un pārdošanai pieejamā portfeļa vērtspapīriem banka un koncerns izmanto riskam pakļautās vērtības (VaR) un riskam pakļautās vērtības stresa apstākļos (SVaR) iekšējos modeļus.

Valūtas risks

Koncerns un banka ir pakļauti riskam, ka ārvalstu valūtas kursu svārstības varētu ietekmēt to finanšu pozīcijas un naudas plūsmu. No darījumiem izrietošais valūtas risks tiek aprēķināts katrai valūtai atsevišķi un ietver ārvalstu valūtā nominētos aktīvus un saistības, kā arī no atvasinātajiem finanšu instrumentiem izrietošās naudas plūsmas.
Koncerna atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka ārvalstu valūtas riska ierobežošanai banka drīkst noslēgt atvasinātos finanšu instrumentus. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem ar mērķi gūt peļņu ir aizliegti.

Bankai lielākās atklātās pozīcijas ir EUR un USD (ASV dolāri) valūtās. Bankas atklātā pozīcija USD ir neliela, jo tiek ierobežota, izmantojot nākotnes valūtas maiņas līgumus. 2015. gada 31. decembrī bankas atklātā pozīcija USD bija 0,7% (2,7%) no bankas atbilstošā kapitāla, līdz ar to USD valūtas kursa izmaiņu ietekme ir nebūtiska un banka neveic detalizētāku jūtīguma analīzi, bet kontrolē šo risku ar limitu palīdzību, kas noteikti Limitu politikā. 2015. gada 31. decembrī visi iepriekšminētie limiti tika ievēroti.
Koncerna Limitu politika nosaka vispārīgos limitu piemērošanas un kontroles principus, ierobežojumi katrai valūtai un kopējai atvērtai pozīcijai tiek noteikti atvērto valūtas pozīciju limitos un tiek kontrolēti katru dienu.
Valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai tiek izmantots riskam pakļautās vērtības iekšējais modelis.
Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums paredz, ka katra atsevišķā bankas ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no atbilstošā kapitāla un kopējā bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no atbilstošā kapitāla. 2015. gadā 31. decembrī banka bija ievērojusi minētās Kredītiestāžu likuma prasības.

Koncerna valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	445,704	3,311	-	121	449,136
Prasības pret kredītiestādēm	28,495	546,590	15,003	79,892	669,980
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,234	19,731	1,156	-	26,121
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	153,320	1,670,194	3,284	6,275	1,833,073
Kredīti	648,958	211,790	2,308	10,947	874,003
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	205,074	802,372	7,130	471	1,015,047
Pārējie aktīvi	123,040	500	1	566	124,107
Kopā aktīvi	**1,609,946**	**3,254,488**	**28,882**	**98,272**	**4,991,588**
Saistības					
Atvasinātie līgumi	365	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,341,174	3,203,711	30,440	95,494	4,670,819
Pārējās saistības	21,754	21,289	17	15	43,075
Kopā saistības	**1,363,293**	**3,225,000**	**30,457**	**95,509**	**4,714,259**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**29,488**	**(1,575)**	**2,763**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(20,675)	2,461	171	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**8,813**	**886**	**2,934**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	**-**	**(1,322)**	**(133)**	**(440)**	**x**

Koncerna valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	256,930	2,678	1	263	259,872
Prasības pret kredītiestādēm	54,204	697,724	12,765	52,243	816,936
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	10,009	9,958	1,198	-	21,165
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	112,005	1,147,423	6,924	4,875	1,271,227
Kredīti	585,466	192,353	1,108	11,186	790,113
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	190,164	757,312	10,521	426	958,423
Pārējie aktīvi	147,825	42	1	403	148,271
Kopā aktīvi	**1,360,682**	**2,807,490**	**32,518**	**69,396**	**4,270,086**
Saistības					
Atvasinātie līgumi	5,630	-	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,096,764	2,798,006	29,729	67,013	3,991,512
Pārējās saistības	23,635	6,808	430	29	30,902
Kopā saistības	**1,126,029**	**2,804,814**	**30,159**	**67,042**	**4,028,044**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**2,676**	**2,359**	**2,354**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(11,103)	(2,074)	1,176	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**(8,427)**	**285**	**3,530**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	**-**	**1,264**	**(43)**	**(530)**	**x**

Bankas valūtas pozīcija 2015. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	444,755	3,311	-	121	448,187
Prasības pret kredītiestādēm	31,354	545,987	15,015	79,416	671,772
Atvasinātie līgumi	121	-	-	-	121
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	4,069	17,414	803	-	22,286
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	124,167	1,646,828	3,284	6,275	1,780,554
Kredīti	648,454	211,790	2,308	10,947	873,499
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	191,507	766,146	7,129	471	965,253
Pārējie aktīvi	165,358	524	1	566	166,449
Kopā aktīvi	**1,609,785**	**3,192,000**	**28,540**	**97,796**	**4,928,121**
Saistības					
Atvasinātie līgumi	365	-	-	-	365
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,341,145	3,143,424	30,441	95,220	4,610,230
Pārējās saistības	12,366	23,675	17	15	36,073
Kopā saistības	**1,353,876**	**3,167,099**	**30,458**	**95,235**	**4,646,668**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**-**	**24,901**	**(1,918)**	**2,561**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(20,675)	2,461	171	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**4,226**	**543**	**2,732**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	**-**	**(634)**	**(81)**	**(410)**	**x**

Bankas valūtas pozīcija 2014. gada 31. decembrī:

EUR'000

Aktīvi	EUR	USD	RUB	Pārējās valūtas	Kopā
Kase un prasības pret centrālajām bankām	255,966	2,678	1	263	258,908
Prasības pret kredītiestādēm	57,818	672,491	12,755	52,218	795,282
Atvasinātie līgumi	4,079	-	-	-	4,079
Patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	5,798	8,299	787	-	14,884
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	71,336	1,125,938	6,924	4,875	1,209,073
Kredīti	585,556	192,343	1,148	11,200	790,247
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	174,982	744,650	10,521	426	930,579
Pārējie aktīvi	166,347	41	1	403	166,792
Kopā aktīvi	**1,321,882**	**2,746,440**	**32,137**	**69,385**	**4,169,844**
Saistības					
Atvasinātie līgumi	5,630	-	-	-	5,630
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1,087,042	2,739,958	29,737	67,019	3,923,756
Pārējās saistības	9,718	3,792	18	29	13,557
Kopā saistības	**1,102,390**	**2,743,750**	**29,755**	**67,048**	**3,942,943**
Neto garā/ (īsā) bilances pozīcija	**219,492**	**2,690**	**2,382**	**2,337**	**x**
No valūtas maiņas darījumiem izrietošā ārpusbilances neto pozīcija	-	(11,103)	(2,074)	1,176	x
Neto atklātā garā/ (īsā) valūtas pozīcija	**-**	**(8,413)**	**308**	**3,513**	**x**
Jūtīgums, ja valūtas kurss pret nacionālo valūtu samazināsies par 15%	**-**	**1,262**	**(46)**	**(527)**	**x**

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir nelabvēlīga tirgus likmju izmaiņu ietekme uz koncerna un/ vai bankas finanšu stāvokli. Riska vadības pārvalde veic procentu likmju riska kontroli un novērtēšanu gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Finanšu tirgus pārvalde ir atbildīga par procentu likmju riska uzturēšanu noteikto limitu ietvaros.

Regulārā procentu likmju riska novērtēšana tiek veikta gan no ienākumu perspektīvas, gan no ekonomiskās vērtības perspektīvas. Ar terminu "ekonomiskā vērtība" apzīmē pašu kapitāla ekonomisko vērtību, kas ir starpība starp prasību ekonomisko vērtību un saistību ekonomisko vērtību. Pamatojoties uz veiktās analīzes rezultātiem, tiek izvērtēta procentu likmju stresa testu nepieciešamība un vajadzības gadījumā tiek izstrādāti iespējamo nelabvēlīgo procenta likmju izmaiņu stresa testa scenāriji. Stresa testu mērķis ir novērtēt nelabvēlīgu procenta likmju izmaiņu ietekmi uz neto procentu ienākumiem un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā.

Procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai koncernam un bankai tiek izmantota iekšējā ilguma metode.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī Investīciju uz nenoteiktu laiku portfeļa modificētajam ilgumam (modified duration). Bankas atvasināto finanšu instrumentu politika nosaka, ka procentu likmju riska ierobežošanai var tikt izmantoti risku ierobežojoši atvasinātie finanšu instrumenti.

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

- īsākajam termiņam no atlikušā atmaksas/izpildes/dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- termiņam līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi;
- pieprasījuma noguldījumi tiek sadalīti termiņa intervālos atbilstoši vēsturiski novērotajai pieprasījumu noguldījumu stabilitātei un vēsturiskajam dzīves ciklam atbilstoši aizplūšanas likmei (decay rate). Termiņa intervālos tiek sadalīta tā pieprasījuma noguldījumu daļa, kas atbilst stabilajai daļai (core part) ar pieņēmumu par 200 bāzes punktu procentu likmju šoka scenāriju.

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

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

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

EUR'000

		Koncerns		Banka		Koncerns/ Banka	
		01.01.2015.-31.12.2015.		01.01.2015.-31.12.2015.		01.01.2014.-31.12.2014.	
Kopā pa visām valūtām		+100bps	-100bps	+100bps	-100bps	+100bps	-100bps
	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(30,492)	30,492	(29,907)	29,907	(20,580)	20,580
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	5,842	(5,842)	6,197	(6,197)	(2,971)	2,971
USD	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(28,666)	28,666	(28,149)	28,149	(19,150)	19,150
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	2,348	(2,348)	2,603	(2,603)	(3,359)	3,359
EUR	Izmaiņu ietekme uz pašu kapitālu	(1,826)	1,826	(1,758)	1,758	(1,430)	1,430
	Izmaiņu ietekme uz peļņu	3,494	(3,494)	3,594	(3,594)	388	(388)

Preču risks

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

Norēķinu risks

Norēķinu risks ir risks, kam koncerns un banka ir pakļauti nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (free deliveries) risks, un norēķinu riska kapitāla prasība ir minēto risku

kapitāla prasību kopsumma. Lai ierobežotu koncerna un bankas pakļautību norēķinu / piegādes riskam, tiek noteikti finanšu instrumentu turētāju limiti koncerna un klientu finanšu instrumentiem. Koncernam un bankai uzņemoties norēķinu / piegādes risku klientu darījumos ar finanšu instrumentiem, normatīvos dokumentos ir aprakstīta kārtība koncerna un bankas rīcībai norēķinu ar klientu finanšu instrumentiem kavēšanās gadījumos un noteikta kārtība, kādā tiek aprēķināta minimālā kapitāla prasība norēķinu riska segšanai. Koncernā un bankā ir noteikta norēķinu kārtība ar finanšu tirdzniecības darījumu partneriem, šādi ierobežojot pakļautību neapmaksāto piegāžu riskam.

Darījuma partnera kredītrisks

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

37. Pielikums

Nefinanšu riski

Koncerna un bankas darbībā tiek identificēti arī nefinanšu riski (t.sk. operacionālais risks, reputācijas risks u.c.), kas var radīt negaidītus zaudējumus. Šādu risku cēlonis var būt, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekama iekšējā kontrole un procedūras u.tml. . Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt saprātīgu izmaksu līmeni. Iekšējā kontrole bankas struktūrvienībās un kontrole no Riska vadības pārvaldes puses ir viens no iespējamo zaudējumu novēršanas līdzekļiem.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, ko izraisa prasībām neatbilstoši vai nepilnīgi iekšējie procesi, cilvēki vai sistēmas, vai arī ārējie faktori. Operacionālais risks ietver juridisko risku, bet izslēdz stratēģisko un reputācijas risku.

Operacionālais risks piemīt visiem koncerna un bankas produktiem, darbībām, procesiem un sistēmām.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku apstiprina bankas padome. Bankas valde ir atbildīga par operacionālā riska analīzes rezultātu izskatīšanu un uz šo rezultātu pamata nosaka limitus un citus kvalitatīvus un kvantitatīvus rādītājus, tādējādi nosakot koncernam un bankai pieņemamu operacionālā riska līmeni. Risku direktors (CRO) veic operacionālā riska pārvaldīšanas procesa uzraudzību un pieņem noteicošus lēmumus ar to saistītajos jautājumos apstiprinātās politikas robežās. Riska vadības pārvalde ir atbildīga par operacionālā riska pārvaldīšanas centralizāciju un koordināciju.

Ņemot vērā to, ka darbības veidi un procesi, kuriem vērtē operacionālo risku, ir atšķirīgi un specifiski, par katra operacionālā riska notikuma pārvaldīšanu ir atbildīgs attiecīgas struktūrvienības vadītājs, saskaņā ar atbilstošiem iekšējiem normatīvajiem dokumentiem.

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

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

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

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

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

Regulāri tiek veikti operacionālā riska stresa testi ar mērķi novērtēt iespējamos zaudējumus, kas saistīti ar operacionālo risku. Operacionāla riska stresa testu rezultāti tiek izmantoti vērtējot minimālas kapitāla prasības pietiekamību operacionālā riska nepieciešamā kapitāla segšanai.

Pārskata gada laikā šajā datu bāzē tika reģistrēti 990 (1 349) operacionālā riska notikumi, no kuriem 61 (49) operacionālā riska notikumi bija ar reāliem zaudējumiem 95,5 (404,4) tūkstoši EUR apmērā. Nozīmīgs atklāto un reģistrēto notikumu skaits un tajā pašā laikā visai neliela zaudējumu summa liecina par koncerna un bankas darbinieku aktīvu iesaistīšanos operacionālā riska pārvaldīšanā un kontroles vides efektivitāti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā NILL&TF) ir ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

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

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

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

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

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

NILL&TF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts saskaņā ar iekšējo modeli, kas balstās uz vienkāršoto metodi.

Pārējie riski

Pārējos, kvantitatīvi nenosakāmajos, riskos iekļauj:
- reputācijas risku;
- atbilstības risku;
- stratēģijas un biznesa risku;
- komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risku.

Ņemot vērā grūtības dažus riskus novērtēt kvantitatīvi, banka un koncerns izveido šo risku kvalitatīvu un efektīvu pārvaldīšanas vidi.
Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanu veic saskaņā ar vienkāršoto metodi, papildus veicot šīs metodes piemērotības bankas darbībai izvērtējumu.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir potenciāls kaitējums reputācijai, kas var novest līdz negatīvai publicitātei, ieņēmumu samazināšanai, dārgai tiesvedībai, klientu bāzes samazināšanai vai svarīgu darbinieku aiziešanai.
Reputācijas risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Koncernā un bankā reputācijas riska pārvaldīšana noteikta Reputācijas riska pārvaldīšanas politikā.

Reputācijas riska pārvaldīšanā izmanto šādas metodes:
- riska identifikācija un novērtēšana;
- riska monitorings;
- riska kontrole un novēršana;
- krīzes komunikācijas un rīcības plāna izveidošana.

Reputācijas riska novērtējumam ir noteikti reputācijas riska vērtēšanas kritēriji un indikatori, kuri signalizē par riska līmeņa izmaiņām.
Reputācijas risku novērtē pēc ekspertu vērtējuma metodes, kur par ekspertiem noteikti – Izpilddirektora vietnieks (dCEO), Risku direktors (CRO), Operāciju direktors (COO), Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs un Riska analīzes nodaļas darbinieks.
Monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi uzzināt un nekavējoties reaģēt uz masu mēdijos publicēto informāciju par koncerna sabiedrībām vai saistītām personām, kas var ietekmēt reputācijas riska līmeni. Monitoringa veikšanu un ziņošanu vadībai, ja ir konstatēta informācija, kas var negatīvi ietekmēt reputāciju, nodrošina Sabiedrisko attiecību nodaļas vadītājs.
Koncernā un bankā ir dokumentēti Reputācijas krīzes komunikācijas noteikumi, ar mērķi nodrošināt visu struktūrvienību operatīvu un saskaņotu rīcību un optimālu komunikāciju, lai pēc iespējas novērstu krīzes situācijas, kā arī mazinātu to nodarīto kaitējumu bankas darbībai, reputācijai un tēlam.
Pasākumi reputācijas riska mazināšanai:
- likumdošanas prasību ievērošanas kontrole;
- reputācijas riska faktoru, ietekmes uz sabiedrības finanšu rādītājiem un datiem, analīze;
- savlaicīgu norēķinu ar klientiem, sadarbības partneriem nodrošināšana un kontrole;
- grāmatvedības uzskaites datu un atskaišu ticamības kontrole;
- darbinieku kvalifikācijas celšana.

Atbilstības risks

Atbilstības risks ir risks, ka bankai vai meitas sabiedrībai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo banka vai meitas sabiedrība neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.
Atbilstības risks ir kvantitatīvi nenosākams risks, kura sekas un zaudējumus ir grūti noteikt. Atbilstības riska pārvaldīšana noteikta Atbilstības riska pārvaldīšanas politikā.

Atbilstības riska pārvaldīšanas pamatelementi:
- atbilstības likumu, noteikumu un standartu apzināšana un problēmu un kritisko jomu identificēšana;
- atbilstības riska un tā iestāšanas seku analīze;
- atbilstības riska novēršanai veicamo pasākumu noteikšana un īstenošana (riska mazināšana);
- atbilstības riska monitorings.

Atbilstības riska novērtējuma veikšanai nepieciešamo datu savākšana un apkopošana notiek aptauju un interviju veidā, kuras veic atbilstības eksperts. Intervijas veic ar bankas struktūrvienību un meitas sabiedrību vadītājiem un, nepieciešamības gadījumā, ar citiem darbiniekiem (speciālistiem, ekspertiem konkrētā jomā), kuru zināšanas un pieredze var palīdzēt riska novērtējuma veikšanai. Papildus izmanto gadījumu izpēti, tiesvedību reģistrā pieejamo informāciju, riska notikumu un zaudējumu datu bāzē reģistrētos riska notikumus, regulatora veiktajās pārbaudēs konstatētos faktus un citus informācijas avotus.
Atbilstības riska novērtēšanai piemēro ekspertu vērtējumu metodi.
Noteiktais riska līmenis liecina par nepieciešamo reakciju, t.i. cik detalizēti nepieciešams izstrādāt preventīvos un korektīvos pasākumus attiecīgā riska novēršanai vai samazināšanai, kāda līmeņa darbinieki jānosaka par atbildīgajiem par riska novēršanu, kā arī kādos termiņos un kādā veidā jāreaģē riska iestāšanās gadījumā.
Atbilstības riska monitoringa pasākumus veic ar mērķi savlaicīgi apzināt un nekavējoties reaģēt uz atbilstības likumu, noteikumu un standartu izmaiņām. Monitoringa veikšanu nodrošina Atbilstības ekspertu nodaļa.

Tiek īstenoti šādi pasākumi atbilstības riska mazināšanai:
- pastāvīga kontrole par atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu;
- atbilstības riska faktoru, ietekmes uz bankas un meitas sabiedrību finanšu rādītājiem un datiem analīze; darbinieku kvalifikācijas celšana un apmācība.

Stratēģijas un biznesa risks

Stratēģijas un biznesa risks ir risks, ka izmaiņas biznesa vidē un koncerna un bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta koncerna un bankas attīstības stratēģija, vai koncerna un bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas ieviešanai var negatīvi ietekmēt koncerna un bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.
Stratēģiskā un biznesa riska pārvaldīšanai un mazināšanai bankā izveidota stratēģiskā plānošanas sistēma.
Stratēģiskā plānošana ir process, kura mērķis ir koncentrēt resursus un nodrošināt, lai visu struktūrvienību darbība ir vērsta uz vienotu mērķu sasniegšanu, kā arī lai palīdzētu noteikt lēmumus un rīcības plānus veiksmīgai darbības stratēģijas īstenošanai.
Koncernā un bankā ir dokumentēti Stratēģiskās plānošanas noteikumi, saskaņā ar kuriem stratēģiskā plānošana sastāv no:
- darbības stratēģijas;
- finanšu plāna viena gada periodam;
- budžetiem viena gada periodam;
- trīs gadu provizoriskā finanšu plāna;
- sliktā scenārija plāna divu gadu periodam.

Bankas un koncerna līmenī tiek veikta stratēģijas īstenošanas kontrole, regulāri pārraugot un novērtējot stratēģijas realizāciju pret plānotajiem rezultātiem. Konstatējot novirzes no plānotajiem rezultātiem, tiek veikta finanšu analīze un nepieciešamības gadījumā vadība pieņem lēmumus par pasākumiem risku mazināšanai.

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks

Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks ir risks, ka koncerns un banka nesaņems plānoto tīro komisiju ienākumu apjomu.
Komisijas naudas ienākumu un izdevumi veido būtisku pamatdarbības ienākumu daļu, līdz ar to izmaiņas darbības veidos vai pakalpojumu veidos no kuriem tie gūti var būtiski ietekmēt koncerna un bankas finanšu darbības rezultātus un kapitāla apmēru.
Komisijas naudas ienākumu un izdevumu nenoteiktības risks tiek pārvaldīts stratēģijas un biznesa riska ietvaros.

Informāciju sistēmu risks

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

Koncerns veic risku analīzi, lietojot dokumentētu metodiku, kas ļauj efektīvi plānot risku pārvaldīšanas pasākumus. Saskaņā ar risku analīzes rezultātiem, banka izvēlas nepieciešamos risku pārvaldīšanas jeb drošības līdzekļus. Risku pārvaldīšanas pasākumus banka nosaka, pamatojoties uz drošības pasākumu izmaksu un iespējamo zaudējumu samērojamību. Koncerns velta īpašu uzmanību un veic pasākumus, lai novērstu riskus, kas saistīti ar nesankcionētu piekļūšanu bankas informācijai no ārpuses vai ar konfidenciālas informācijas noplūdi, kas radusies, lietojot globālos

datortīklus (Internet u.c.), elektronisko pastu, modemus, optiskos diskus, USB-flash datu nesējus un citus informācijas nesēju veidus.
Uzsākot katru jaunu informācijas sistēmu izstrādes, iegādes un pārmaiņu (modifikāciju) projektu, banka veic riska analīzi, saistītu ar šīm izmaiņām un veic darbības, lai samazinātu šos riskus.

38. Pielikums

Tiesvedības un iespējamās saistības

Parastās komercdarbības gaitā banka ir iesaistījusies atsevišķos tiesvedības procesos, kas ir saistīti ar parādu piedziņu, nodrošinājuma saglabāšanu kreditēšanas ietvaros atsevišķiem darījumiem. Vadība ir pārliecināta, ka uz 2015. gada 31. decembrī ierosinātās tiesvedības neizraisīs būtiskus zaudējumus bankai un/ vai koncernam, izņemot zemāk norādīto.

Pārskata periodā FKTK ir veikusi bankā vairākas pārbaudes, kuru rezultātā 2015. gada 18. decembrī tika ierosināta administratīvā lieta, kurā līdz konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdim nav izdots administratīvais akts vai pieņemts lēmums par lietas izbeigšanu. Bankas vadība nesaskata bankas rīcībā nevienu būtisku pārkāpumu saistībā ar pārbaužu rezultātiem, un ir pārliecināta par iespēju noslēgt ar FKTK administratīvo līgumu. Bankas vadība nav izveidojusi uzkrājumus šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, jo pastāv būtiska nenoteiktība par lietas iespējamo iznākumu un uzkrājumu summu nav iespējams ticami aplēst. Interpretācijas par iespējams pieļautajiem trūkumiem var atšķirties un attiecīgi var atšķirties uzliekamās soda naudas apmērs atbilstoši Kredītiestāžu likuma normām, kas bijušas spēkā iespējamā pārkāpuma brīdī.

39. Pielikums

Notikumi pēc bilances datuma

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī konsolidētā finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā konsolidētajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā konsolidētajā finanšu pārskatā, izņemot zemāk minēto.
Bankas valde ieteiks akcionāriem izmaksāt dividendes 69,0 miljonu EUR apmērā un 2016. gada aprīlī veikt jaunu bankas parasto akciju emisiju, tādējādi palielinot bankas pašu kapitālu par 37,9 miljoniem EUR.

KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7,
Rīga, LV-1013
Latvija

Tālrunis +371 67038000
Fakss +371 67038002
kpmg.com/lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

ABLV Bank AS akcionāriem

Ziņojums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto ABLV Bank AS (turpmāk „Banka") atsevišķo finanšu pārskatu, kas ietver atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2015. gada 31. decembrī, atsevišķo visaptverošo ienākumu pārskatu, atsevišķo kapitāla un 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 82. lapai, revīziju.

Mēs esam veikuši arī ABLV Bank AS un tās meitas sabiedrību ("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 noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 10. līdz 82. lapai, revīziju.

Vadības atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

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

Revīzijas laikā 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 atsevišķajos un konsolidētajos 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 atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un 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.

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices uzņēmumu KPMG International Cooperative (KPMG International), tīkla dalībfirma.

Atzinums

Mūsuprāt, atsevišķie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par ABLV Bank AS atsevišķo finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās atsevišķajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsuprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par ABLV Bank AS un tās meitas sabiedrību konsolidēto finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un par tās konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentēšana

Neizsakot iebildi mūsu atzinumā, mēs vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 38. pielikumu. Kā norādīts 38. pielikumā, pārskata gadā Finanšu un Kapitāla tirgus komisija ir veikusi Bankā vairākas pārbaudes, kuru rezultātā 2015. gada 18. decembrī tika ierosināta administratīvā lieta, kurā līdz konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdim nav izdots administratīvai akts vai pieņemts lēmums par lietas izbeigšanu. Bankas vadība nav izveidojusi uzkrājumus šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sakarā ar šo lietu, jo pastāv būtiska nenoteiktība par tās iespējamo iznākumu un uzkrājumu summu nav iespējams ticami aplēst. Interpretācijas par iespējams pieļautajiem trūkumiem var atšķirties un attiecīgi var atšķirties uzliekamās soda naudas apmērs atbilstoši Kredītiestāžu likuma normām, kas bijušas spēkā iespējamā pārkāpuma brīdī.

Citi apstākļi

Atbilstošā iepriekšējā perioda salīdzinošā informācija ir balstīta uz Bankas un Koncerna atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kuru revidēja cits neatkarīgs revidents, kas 2015. gada 25. februārī izsniedza atzinumu bez iebildēm.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt konsolidētajā vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 3. līdz 7. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par konsolidētā vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz konsolidēto vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, konsolidētajā vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

Mēs esam saņēmuši Bankas sagatavoto paziņojumu par korporatīvo pārvaldību par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī. Mūsuprāt, paziņojums iekļauj Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.[2] panta trešās daļas 1. punktā pieprasīto informāciju.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178
Rīga, Latvija
2016. gada 26. februārī