

AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”

2015. GADA PĀRSKATS

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Vadības ziņojums	3 – 5
Bankas Padome un Valde	6
Paziņojums par Vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8 – 9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošais ienākumu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmu pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikumi	14 – 62

AS „Reģionālā investīciju banka”

J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija

Telefons: (371) 67508989

Fakss: (371) 67508988

Vienotais reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS

Vadības ziņojums

2015. gadā AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā – Banka) turpināja sekmīgi attīstīties, par to liecina mērens galveno finanšu rādītāju pieaugums. Bankas aktīvu vērtība pārskata gadā palielinājās par 7,3% un 2015. gada 31. decembrī bija 635 miljoni EUR. Peļņa no pamatdarbības (peļņa pirms nodokļiem un uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam) 2015. gadā salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu ir palielinājusies par 7,6% un sasniedza 6,7 miljonus EUR. Pārskata periodā Banka izveidoja uzkrājumus nedrošajiem kredītiem 8 miljonu EUR apmērā.

Saistībā ar uzņēmuma „VISA Inc.” plāniem atpirkt no Bankas „VISA Europe Limited” akciju, Banka šajā finanšu pārskatā uzrāda ienākumus no minētās akcijas cenas pieauguma par 920 tūkstošiem EUR. Tā rezultātā Banka noslēdza gadu ar 650 tūkstošus EUR lieliem visaptverošajiem zaudējumiem.

Vispārējā ekonomiskā situācija

2015. gadā Latvijai nozīmīgi notikumi notika ārvalstu tirgos. Visa gada garumā Latvijas ekonomika bija pakļauta negatīvai ietekmei, ko radīja ģeopolitiskā spriedze starp Krieviju un Ukrainu, abpusējās ES un Krievijas sankcijas, kā arī Krievijas rubļa vērtības kritums un ekonomiskā lejupslīde Krievijā. Neskatoties uz ekonomiskās izaugsmes saglabāšanos ES un euro zonā, pirmajā pusgadā euro zonu ietekmēja Grieķijas maksātspējas krīze, bet vasarā samilza nekontrolējamas migrācijas problēma, kas noveda pie Šengenas zonas darbības pagaidu ierobežojumiem. Savukārt, pasaules ekonomika kopumā cieta no Ķīnas ekonomiskās izaugsmes samazināšanās un straujām svārstībām akciju tirgos. Pasaules ekonomikas lēnā izaugsme, augsts krājumu līmenis un pieaugošie ieguves apjomi izraisīja strauju naftas cenu kritumu – vairāk nekā par 60%. Naftas cenu kritums izraisīja arī citu enerģijas avotu un preču cenu kritumu pasaules biržās. Asas svārstības 2015. gadā tika novērotas arī valūtas tirgos, kur euro kurss pret dolāru nokritās līdz vizzemākajam līmenim pēdējo 12 gadu laikā.

Latvijas ekonomikai 2015. gads bija sarežģīts, bet caurmērā veiksmīgs. Latvijas ekonomika attīstās atbilstoši prognozēm, un tās izaugsmes tempu var raksturot kā mērenu. Neskatoties uz nelabvēlīgiem ārējiem apstākļiem, 2015. gada pirmajos trīs ceturkšņos ekonomiskā izaugsme palielinājusies līdz 2,7%. Latvijas eksportētāji 2015. gadā sekmīgi pārvarēja Krievijas ieviestās sankcijas un vispārēju pieprasījuma kritumu kaimiņvalstī, kuras ekonomika piedzīvo recesiju. Lai arī eksports uz Krieviju gada pirmajos deviņos mēnešos samazinājās par 24,4%, Latvija ir vienīgā Baltijas valsts, kam ir izdevies palielināt kopējo eksporta apjomu par 2%. Veiksmīgi turpinās kārtējais ES fondu projektu īstenošanas posms. Sagaidāms, ka IKP pieaugums Latvijā arī turpmāk paliks mērens, aptuveni 3% līmenī. Latvijas Banka prognozē inflāciju 1,3% apmērā. Tiek norādīts, ka tautsaimniecības izaugsmes riski joprojām saglabājas diezgan augsti. Papildus ārējiem riskiem negatīva ietekme uz Latvijas ekonomiku var būt arī vietējiem faktoriem, ieskaitot darbaspējīgā vecuma iedzīvotāju skaita samazināšanos un zemo investīciju līmeni, kā arī pārāk straujo un darba ražībai neatbilstošo darbaspēka izmaksu pieaugumu.

Latvijas banku sektora aktīvi 2015. gada decembra beigās sasniedza 31,9 miljardus EUR, kas ir par 3,6% vairāk nekā 2014. gada beigās. Kopējais kredītu apjoms gada laikā pieauga par 0,7%, sasniedzot 14,7 miljardus EUR (2014. gada beigās – 14,6 miljardi EUR). Kredītu kvalitāte uzlabojas – kavēto kredītu maksājumu apjoms (virs 90 dienām) samazinājās par 12,5% un 2015. gada beigās bija 883,5 miljoni EUR (6% no kopējā kredītportfeļa apjoma). Banku bilancēs turpina pieaugt likvīdo vērtspapīru portfeļa apmērs. Centrālo valdību vērtspapīru portfelis gada laikā pieauga par 49,5%, sasniedzot 3,4 miljardus EUR. Banku sistēmas likviditātes rādītājs 2015. gada beigās bija 66,7%.

Latvijas banku sektora kapitāla rādītāji ievērojami pārsniedz minimālās kapitāla prasības, kopējais sektora kapitāla rādītājs (KPR) trešā ceturkšņa beigās sasniedza 21,6%, savukārt pirmā līmeņa pamatkapitāla rādītājs (CET1) bija 18,8%.

Uzlabojās peļņas rādītāji – kopumā 2015. gadā banku sektors strādāja ar 415,9 miljonu EUR peļņu, pašu kapitāla atdeves rādītājs 2015. gada beigās bija 12,5% (2014. gada beigās – 11,1%).

Bankas darbība pārskata gadā

Salīdzinot ar 2014. gadu, 2015. gadā Bankas noguldījumu portfelis palielinājies par 8% un 2015. gada 31. decembrī sasniedza 584 miljonus EUR. Savukārt aktīvu apjoms pieaudzis par 7,3% un atbilstoši pārskata perioda rezultātiem bija 635 miljoni EUR.

2015. gada laikā Banka turpināja palielināt savu klientu bāzi, tā rezultātā klientu skaits gada laikā pieauga par 15,7%, pie tam vislielākais pieaugums ir vērojams ārvalstu klientu segmentā un konkrēti juridisko personu sektorā.

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā (turpinājums)

Bankas kredītportfelis, kas sastāv no izsniegtiem kredītiem un kredītēšanas saistībām, 2015. gada 31. decembrī bija 92 miljoni EUR. Pārskata periodā klienti dzēsa saistības par summu 7,3 miljoni EUR, tajā pašā laikā Banka izsniedza jaunus kredītus 8,6 miljonu EUR apmērā un parakstīja līgumus par jaunu kredītu izsniegšanu 7,7 miljonu EUR apmērā.

2015. gadā strauji – par 44,5% – palielinājās Bankas vērtspapīru portfeļa apjoms, kas 2015. gada 31. decembrī sasniedza 289 miljonus EUR. Ievērojams vērtspapīru portfeļa pieaugums 2015. gadā tika panākts, pateicoties ieguldījumiem valsts īstermiņa un vidēja termiņa obligācijās ar augstu kredītreitingu.

2015. gada sākumā Banka sāka piedāvāt klientiem iespēju iegādāties dārgmetālus kā finanšu instrumentus un kā papildu valūtu norēķinu kontā, kā arī fizisku dārgmetālu stieņu veidā. Lai nodrošinātu dārgmetālu iegādes iespēju plašam klientu lokam, Banka piedāvā dažādu nominālu zelta stieņus: 20, 50, 100, 250, 500 un 1000 gramu zelta stieņus. Turklāt Banka piedāvā iespēju iegādāties ne tikai zeltu, bet arī sudrabu, platīnu un pallādiju.

2015. gada pirmais ceturksnis ir ievērojams ar nozīmīgu notikumu. Martā Banka ieguva īpašumā ēku Rīgā, J. Alunāna ielā 2, kurā tā agrāk nomāja telpas savas darbības nodrošināšanai. Ēka atrodas t.s. Rīgas klusajā centrā, prestižā vēstniecību rajonā un tai ir kultūras un vēstures pieminekļa statuss. Nākotnē Banka turpinās izmantot ēkas telpas savām vajadzībām, bet brīvās telpas izīrēs uzticamiem darījumu partneriem.

2015. gada aprīlī Banka ierīkoja depozitāriju un sāka piedāvāt klientiem iespēju glabāt vērtslietas un dokumentus ugunsdrošos seifos, kas tiek apsargāti visu diennakti un ir aprīkoti ar mūsdienīgu signalizāciju. Individuālo seifu depozitārijs atrodas Bankas ēkā Rīgā, J. Alunāna ielā 2. Banka piedāvā elastīgus individuālo bankas seifu nomas termiņus – no 1 mēneša līdz 1 gadam – ar iespēju pagarināt nomas termiņu.

2015. gada 5. jūnijā Bankas valdei pievienojās ceturtais Valdes loceklis – Resursu daļas vadītājs Gints Gritāns. Lai uzlabotu vadības funkcijas, pēc jaunā Valdes locekļa apstiprināšanas Bankas padomē tika veiktas izmaiņas Bankas organizatoriskajā struktūrā – struktūrvienības nodotas Valdes locekļa tiešā pakļautībā atbilstoši tā kompetencei. Iekšējo procesu optimizācijas mērķiem Bankas organizatoriskajā struktūrā pārskata periodā tika veiktas šādas izmaiņas: uz 3 struktūrvienību – Darbības atbilstības kontroles daļas, Monitoringa nodaļas un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas daļas – bāzes tika izveidota Darbības atbilstības uzraudzības pārvalde, kā atsevišķa struktūras apakšvienība tika izveidota Finanšu plānošanas un kontroles daļa, Maksājumu karšu daļā tika izveidotas 2 nodaļas – Maksājumu karšu izdošanas nodaļa un Maksājumu karšu pieņemšanas nodaļa, Kredītu daļā tika izveidotas 3 nodaļas – Nerezidentu kredītēšanas nodaļa, Rezidentu kredītēšanas nodaļa un Monitoringa un pārskatu nodaļa, IT daļa tika papildināta ar 2 jaunām nodaļām – Infrastruktūras un telekomunikāciju nodaļu un Informācijas sistēmu lietotāju atbalsta nodaļu, kā arī tika izveidota Ieguldījumu pārvaldes nodaļa. 2015. gadā Bankā sāka strādāt 48 jauni darbinieki, no kuriem 8 tika pieņemti darbā Saimniecības daļā un Drošības daļā līdz ar ēkas iegādi. Uz 2015. gada 31. decembri Bankā tika nodarbinātas 172 personas.

Sniedzot dokumentāro operāciju pakalpojumus, Bankai 2015. gadā izdevās piesaistīt jaunus klientus, kas pozitīvi ietekmēja klientu portfeļa risku diversifikāciju. Tāpēc, neskatoties uz politisko un ekonomisko situāciju pasaulē, Banka ar dokumentāro operāciju pakalpojumiem nopelnīja vairāk nekā 453 tūkstošus EUR. Izsniegto garantiju portfelis salīdzinājumā ar 2014. gadu pieauga par 124% un 2015. gada 31. decembrī bija 10,7 miljoni EUR.

Pārskata periodā ievērojami – par 60% – pieauga aktīvo maksājumu karšu skaits, bet maksājumu karšu apgrozījums palielinājās par 28% un 2015. gada 31. decembrī sasniedza 33,3 miljonus EUR. Banka turpināja aktīvi strādāt pie maksājumu karšu pieņemšanas pakalpojuma attīstīšanas un gada apgrozījums, salīdzinot ar to pašu periodu 2014. gadā, ir palielinājies par 21,6%.

Pārskata periodā IT jomā ir veikti vairāki būtiski uzlabojumi, kas ļauj atvieglot un optimizēt Bankas iekšējos un ārējos IT procesus, – tika uzlabotas un modernizētas drošības sistēmas, tika uzlabota un turpināja nepārtraukti attīstīties iekšējā IT infrastruktūra, kā arī tika veikta datoru noma. Internetbankā ieviesta iespēja parakstīt dokumentus divos līmeņos, kā arī uzsākts projekts, kura mērķis ir uzlabot Internetbankas ātrdarbību.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā (turpinājums)

2015. gada novembrī FKTK noteica Bankai individuālas kapitāla prasības – 15,6% –, kas ietver arī kapitāla rezervju saglabāšanu 2,5% apmērā. 2015. gadā Banka šo FKTK prasību izpildīja. Savukārt, FKTK noteiktā prasība attiecībā uz individuālo likviditātes rādītāju bija 60%, un 2015. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 90,35%.

Valdes ieteiktā zaudējumu segšana

Valde iesaka segt pārskata gada zaudējumus ar iepriekšējo periodu nesadalīto peļņu.

Nākamā gada plāni un perspektīvas

Lai uzlabotu klientu apkalpošanas kvalitāti, palielinātu klientu skaitu un piedāvātu klientu individuālajām vēlmēm atbilstošus bankas pakalpojumus, Banka turpinās darbu pie privātbanknieku piedāvātā servisa uzlabošanas. 2015. gada pirmajā pusgadā Banka saņēma FKTK atļauju sniegt klientiem konsultācijas saistībā ar ieguldījumiem finanšu instrumentos, kā arī tiesības pārvaldīt klientu investīciju portfeli, kas apliecina, ka ir sasniegts Bankas iepriekš izvirzītais mērķis – pilnveidot ieguldījumu produktus.

2015. gada beigās Banka iesniedza apstiprināšanai FKTK Bankas obligāciju programmas prospektu, un 2016. gada pirmajās dienās FKTK padome reģistrēja obligāciju programmas prospektu. Prospekta ietvaros Bankai ir tiesības sākt publiski piedāvāt obligācijas par summu – 20 miljoni ASV dolāru. Tas nozīmē, ka Banka var uzsākt savu pirmo obligāciju emisiju. Konkrēti pirmās obligāciju emisijas parametri tiks definēti emisijas dokumentos un par tiem tiks paziņots, tiklīdz Banka sāks piedāvāt obligācijas publiski.

Bankas mērķis 2016. gadā ir palielināt klientu skaitu un attīstīt investīciju produktus. Banka plāno aktīvi strādāt pie strukturēto noguldījumu programmu darbības uzsākšanas un attīstīt konsultāciju pakalpojumus ieguldījumu jomā.



Aleksandrs Kovalskis
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 23. martā

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2015. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

Bankas padome

Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 24.02.2012
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 24.02.2012
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 24.02.2012
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 24.02.2012
Irina Buc	Padomes locekle	Atkārtoti – 24.02.2012

Bankas valde

Aleksandrs Kovaļskis	Valdes priekšsēdētājs	08.01.2013
Daiga Muravska	Valdes locekle	Atkārtoti – 28.06.2012
Aleksandrs Jakovļevs	Valdes loceklis	06.08.2014
Gints Gritāns	Valdes loceklis	05.06.2015

AS Reģionālā investīciju banka valdes sastāvā 2015. gadā notikušas šādas izmaiņas:

2015. gada 5. jūnijā Gints Gritāns tika ievēlēts Bankas valdes locekļa amatā.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati no 10. līdz 62. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, tās 2015. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

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

Bankas Vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma “Par kredītiestādēm”, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Aleksandrs Kovaļskis
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016. gada 23. martā

Jurijs Rodīns
Padomes priekšsēdētājs

Revidentu ziņojums



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Reģionālā Investīciju banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS Reģionālā Investīciju banka (Banka) 2015. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 10. līdz 62. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2015. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par tādu finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu tādu finanšu pārskatu sagatavošanu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Revidentu ziņojums



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Reģionālā Investīciju banka finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību uz finanšu pārskatu 2. pielikumu. Nenoteiktība, kas saistīta ar turpmāko situācijas attīstību Ukrainā, ietekmē un pārredzamā nākotnē turpinās ietekmēt Bankas, kā arī citu uzņēmumu darbību Ukrainā. Mūsu atzinums nav ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2015. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Juris Lapše', written over a light blue horizontal line.

Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116
Prokūrists

Rīga, Latvija
2016. gada 23. martā

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

Visaptverošais ienākumu pārskats par 2015. gadu

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
Procentu ienākumi	5	8,293,530	11,254,166
Procentu izdevumi	5	(5,389,982)	(4,875,161)
Neto procentu ienākumi		2,903,548	6,379,005
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	11	(7,914,812)	(7,521,689)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		(5,011,264)	(1,142,684)
Komisijas naudas ienākumi	6	9,690,351	7,267,083
Komisijas naudas izdevumi	6	(1,483,825)	(1,418,179)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	8,206,526	5,848,904
Neto peļņa no tirdzniecības vērtspapīru pārdošanas		-	133,319
Neto zaudējumi no tirdzniecības vērtspapīru pārvērtēšanas		(274,675)	(443,761)
Neto (zaudējumi)/ peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		(1,067,896)	127,511
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		2,978,952	2,519,502
Neto peļņa/ (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		701,440	(592,512)
Izdevumi uzkrājumiem pārējo aktīvu vērtības samazinājumam		(179,232)	-
Citi pamatdarbības ienākumi		275,830	138,056
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas	35	17,184	(1,438,130)
Administratīvie izdevumi	7	(6,446,576)	(6,166,695)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(285,658)	(197,330)
Citi pamatdarbības izdevumi		(146,545)	(98,930)
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,231,914)	(1,312,750)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(337,893)	(569,490)
Pārskata gada zaudējumi		(1,569,807)	(1,882,240)
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>			
Neto ienākumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas	34	919,970	-
Pārskata gada visaptverošo zaudējumu kopsumma, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem		(649,837)	(1,882,240)

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 10. līdz 62. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Aleksandrs Kovaļskis
Valdes Priekšsēdētājs



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016.gada 23.martā

Pielikumi no 14. līdz 62. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

Pārskats par finanšu stāvokli 2015.gada 31.decembrī

	Pielikums	31.12.2015 EUR	31.12.2014 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	114,447,515	101,306,508
Prasības pret kredītiestādēm	10	142,561,234	216,007,335
Kredīti un avansi	11	67,784,042	70,395,363
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	288,977,983	199,941,747
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	34	919,980	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	262,735	736,612
Nemateriālie aktīvi	13	255,318	237,079
Pamatlīdzekļi	14	14,902,365	266,168
Pārējie aktīvi	32	5,313,064	3,434,550
Nākamo periodu izdevumi		150,868	154,824
Atliktā nodokļa aktīvs	19	-	19,163
Kopā aktīvi		<u>635,575,104</u>	<u>592,499,349</u>
<u>Saistības</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	16	-	7,365
Noguldījumi	15	583,979,790	540,933,163
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	1,109,443	515,424
Pārējās finanšu saistības	17	735,124	2,345,540
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	18	1,136,625	874,774
Subordinētais aizņēmums	31	13,623,927	12,216,760
Atliktā nodokļa saistības	19	33,709	-
Kopā saistības		<u>600,618,618</u>	<u>556,893,026</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	21	32,334,762	32,334,762
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		919,970	-
Nesadalītā peļņa		1,701,754	3,271,561
Kopā kapitāls un rezerves		<u>34,956,486</u>	<u>35,606,323</u>
Kopā pasīvi		<u>635,575,104</u>	<u>592,499,349</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	22	10,725,694	4,694,429
Ārpusbilances saistības pret klientiem	22	24,536,046	26,892,521
<u>Aktīvi pārvaldīšanā</u>	33	107,887,111	129,283,269

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 10. līdz 62. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Aleksandrs Kovaļskis
Valdes Priekšsēdētājs



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2016.gada 23.martā

Pielikumi no 14. līdz 62. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2015.gadu

	Akciju kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēša- nas rezerve	Kopā
	EUR	EUR		EUR
2013. gada 31. decembrī	32,334,762	5,153,801	-	37,488,563
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	(1,882,240)	-	(1,882,240)
2014. gada 31. decembrī	32,334,762	3,271,561	-	35,606,323
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	(1,569,807)	919,970	(649,837)
2015. gada 31. decembrī	32,334,762	1,701,754	919,970	34,956,486

Pielikumi no 14. līdz 62. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmu pārskats par 2015.gadu

	Pielikums	2015 EUR	2014 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtie procenti		5,198,813	8,415,570
Samaksātie procenti		(5,550,783)	(5,043,382)
Saņemtās komisijas naudas		9,690,351	7,267,083
Samaksātās komisijas naudas		(1,483,825)	(1,418,179)
Ieņēmumi no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		-	133,319
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		2,978,952	2,519,502
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		275,830	1,386,344
Darbinieku izdevumi		(4,573,179)	(4,010,604)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,342,427)	(4,929,433)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(285,021)	(569,342)
		3,908,711	3,750,878
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās			
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās			
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos palielinājums		(64,807,665)	(194,286,458)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		17,667,836	41,040,813
Kredītu un avansu neto samazinājums/ (palielinājums)		9,040,081	(14,886,407)
Pārējo aktīvu (palielinājums)/ samazinājums		(4,169,877)	978,754
Noguldījumu neto (samazinājums)/ palielinājums		(8,088,150)	194,183,341
Pārējo saistību neto (samazinājums)/ palielinājums		(1,363,003)	4,652,016
		(47,812,067)	35,432,937
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo aktīvu iegāde		(88,202)	(115,011)
Pamatlīdzekļu iegāde		(14,843,116)	(91,894)
		(14,931,318)	(206,905)
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		15,519,582	(18,091,335)
		(47,223,803)	17,134,697
Neto naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums		(47,223,803)	17,134,697
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	23	291,226,206	274,091,509
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	244,002,403	291,226,206

Pielikumi no 14. līdz 62. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S Reģionālā Investīciju banka (turpmāk tekstā – Banka) sniedz finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. 2005. gadā Banka izveidoja savu pārstāvniecību Odesā un 2007. gadā pārstāvniecību Dņepropetrovskā, Ukrainā. 2009. gada sākumā tika atvērta Bankas pārstāvniecība Kijevā, Ukrainā. Savukārt 2010. gadā tika izveidota Bankas pārstāvniecība Beļģijas galvaspilsētā Briselē. Bankai nav citu filiāļu vai meitas uzņēmumu, izņemot augstāk minētās.

Banka ir akciju sabiedrība, kas atrodas Rīgā, Latvijas Republikā, un ir reģistrēta Komercreģistrā 2001. gada 28. septembrī.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2016.gada ____martā.

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE

Bankas darbību ietekmē tendences Ukrainas tirgū, jo Bankas mātes banka ir Ukrainas publiskā akciju sabiedrība banka „Pivdennij”, kā arī būtiska daļa no Bankas kredītiem ir izsniegti uzņēmumiem, kuru uzņēmējdarbība ir saistīta ar Ukrainu.

Nākamā tabula parāda Bankas kopējo pozīciju Ukrainā 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī:

	31.12.2015 tūkst. EUR	31.12.2014. tūkst. EUR
Bilances aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:		
Prasības pret kredītiestādēm	876	8,009
Izsniegtie kredīti	19,960	22,772
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	30
Kopā	20,836	30,811
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:		
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3,956	7,265
Kopā	3,956	7,265

Situācija Ukrainā saglabājas sarežģīta. 2015. gada nogalē inflācija Ukrainā sasniedza 43,3% - augstāko rādītāju pēdējo 20 gadu laikā (2014. gada decembrī inflācijas līmenis bija 24,9 %, bet 2013. gada decembrī - 0,5%). Tikmēr Pasaules bankas aplēses liecina, ka 2015. gada laikā valsts iekšzemes kopprodukts sarucis par 12%. Neskatoties uz to, Pasaules banka prognozē - ja Ukraina īstēnos solītos reformu procesus un apkaros korupciju, jau 2016. gada laikā ekonomika varētu atgriezties pie izaugsmes 1% apmērā.

2016. gads solās Ukrainas ekonomikai būt izaicinājumu pilns – kā atbildi uz Ukrainas iestāšanos Eiropas Savienības brīvas tirdzniecības zonā, Krievijas valdība no 1.janvāra sāka īstenot pret Ukrainu noteiktu pārtikas embargo, kā arī apturēja 2011. gadā noslēgto brīvās tirdzniecības līgumu ar Ukrainu. Ukrainas valdība, savukārt, atbildēja uz Krievijas sankcijām, nosakot importa aizliegumu dažādām Krievijas precēm. 2016. gada laikā Kijevai paredzēts saņemt vērienīgu aizdevumu – Starptautiskais Valūtas fonds izmaksās 4,5 miljardus ASV dolāru, 1,5 miljardus ASV dolāru garantēs Eiropas Savienība, bet vienu miljardu dolāru nodrošinās ASV. Savukārt, attiecībā pret trīs miljardu ASV dolāru lielajām parādsaistībām pret Krieviju, Ukraina noteica moratoriju. Krievija uz to reaģēja, solot uzsākt tiesvedību.

Kredītreitingu aģentūras Fitch un Standard&Poor's 2015.gada rudenī īslaicīgi pazemināja Ukrainas reitingu līdz "daļējam defoltam" pēc tam, kad valsts nespēja veikt maksājumu desmit dienu ilgā kredīta brīvdienā laikā par 500 miljonu ASV dolāru vērtām obligācijām. Pēc tam, kad valsts pabeidza obligāciju restrukturizāciju un atsāka savu parādu apkalpošanu, "daļēja defolta" reitings tika atcelts (šobrīd Moody's - Caa3, Fitch - CCC un Standard&Poor's - B-).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE (turpinājums)

Ukrainas Banku sistēma joprojām ir nestabila, to ietekmēja nacionālās valūtas devalvācija, spēcīgā recesija, kā arī militārais konflikts Ukrainas austrumu daļā. Ukrainas banku sektora kopējie zaudējumi 2015.gadā sasniedza 66.6 miljardus grivnu, tādējādi pārspējot līdzšinējo zaudējumu maksimālo apmēru, kas 2014.gadā tika fiksēts 52.96 miljardu grivnu apmērā. Slikto kredītu apjoms svārstās aptuveni 44% līmenī, bet izveidoto uzkrājumu apjoms šiem kredītiem aptuveni 68% līmenī. Bankas ir veikušas ārējo parādu restrukturizāciju. Ukrainas centrālā banka kopš 2014.gada ir likvidējusi ~60 bankas. Izdevumi banku rekapitalizācijai un noguldījumu apdrošināšanai ietekmē valsts finanses. Sagaidāms, ka banku likvidācijas process turpināsies arī 2016.gadā. Bankām, kuras turpina savu darbību, centrālā banka izstrādājusi jaunu risku novērtēšanas kārtību, kas liks akcionāriem palielināt banku kapitālu. Neskatoties uz grūtībām, ar kurām nācās sastapties visiem Ukrainas banku sektora dalībniekiem, kopumā nozares reforma notiek saskaņā ar plānoto grafiku, un, realizējot veiksmīgu Ukrainas centrālās bankas, komercbanku un klientu sadarbību, pastāv iespēja, ka banku nozare pamazām varētu sākt atjaunoties jau 2016.gadā.

Kopumā pozitīvi vērtējams fakts, ka līdz ar valsts ārējo parādu restrukturizāciju, Ukraina ir spējusi pārcelt parāda atmaksas termiņus līdz 2019.-2027.gadam un nedaudz samazināt parāda apjomu. Refinansēšanas vajadzību samazināšanās un plānotā finansējuma saņemšana no kreditoriem mazina suverēnās parādu krīzes riskus īstermiņa un vidēja termiņa perspektīvā.

Ietekme uz kredītņēmējiem

Bankas kredītņēmēju maksātspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās. Debitoru saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības noteiktās nākotnes naudas plūsmu prognozes un finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Vadība ir balstījusi savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību uz tai pieejamo informāciju un atspoguļojusi pārskatītās nākotnes naudas plūsmu prognozes aktīvu vērtības samazināšanās izvērtējumā.

Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastas no ieķīlātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Iespējamās ekonomiskās lejupslīdes dēļ, faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2015. un 2014. gada laikā konsekventi izmantotie uzskaites principi:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti euro (EUR), ja vien nav norādīts citādi.

(b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Finanšu pārskatu sastādīšanā balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu vadība ir apsvērusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi.

Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem un atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2014. gada finanšu pārskatus, 2015. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 3. pielikumā rindkopā (bb) *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot 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 sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, tsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai.

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

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā koriģējums aktīvu vai resursu efektīvajai procentu likmei. Komisijas par norēķinu konta apkalpošanu tiek iegrāmatotas visaptverošajā ienākumu pārskatā regulāri visā līguma darbības laikā. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek iegrāmatoti visaptverošajā ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Uzskaites un pārskata valūta

Bankas finanšu pārskatā posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Banka darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti euro (EUR), kas ir Bankas uzskaites un pārskata valūta.

Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Bankas bilances sagatavošanā visvairāk izmantotie valūtas maiņas kursi (EUR pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<i>Pārskata perioda beigu datums</i>	<u>USD</u>	<u>*UAH</u>
2015. gada 31. decembris	1.0887	24.8800
2014. gada 31. decembris	1.2141	19.2349

*Sakarā ar to, ka ECB nepublicē savā mājaslapā UAH valūtas kursu, Banka izmanto Bloomberg L.P. publicēto valūtas kursu datus.

(e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļa likme, kas ir sagaidāma periodos, kad atliktais ienākuma nodokļa aktīvs tiks saņemts vai atliktās ienākuma nodokļa saistības nokārtotas.

Galvenās atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas grāmatvedības un nodokļu amortizācijas un nolietojuma likmes nemateriālajiem ieguldījumiem un pamatlīdzekļiem, un darbinieku uzkrātām neizmantoto atvaļinājumu izmaksām. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja ir droši sagaidāma tā atgūšana.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(f) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs un saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem.

(g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, pievienojot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā lietojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam. Ja pastāv šādi pierādījumi, zaudējumi, kas ir radušies saistībā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas tagadnes vērtība (izslēdzot nākotnes zaudējumus, kas aizdevumiem vēl nav iestājušies), ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kas diskontētas pēc sākotnējās spēkā esošās efektīvās procentu likmes. Banka neveic uzkrājumu novērtējumu aizdevumu grupām, jo ņemot vērā izsniegto aizdevumu apjomu Banka var izvērtēt katru aizdevumu individuāli.

Galvenie faktori, kurus Banka ņem vērā nosakot, vai finanšu aktīvam ir iestājies vērtības samazinājums, ir saņemamo maksājumu savlaicīgums un esošā nodrošinājuma, ja tāds ir, realizēšanas iespēja.

Pārējie faktori, kas arī tiek izmantoti, lai noteiktu, vai ir objektīvi pierādījumi kredītu vērtības samazinājumam, ir šādi:

- maksājums ir kavēts un maksājuma kavējums nav radies maksājumu sistēmu noilguma rezultātā;
- aizņēmējs piedzīvo būtiskas finanšu grūtības, kam par pierādījumu kalpo aizņēmēja finanšu informācija, ko Banka iegūst;
- aizņēmējam draud maksātnespēja vai finanšu reorganizācija;
- ir nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja maksājumu stāvoklī, valsts vai vietējo ekonomisko apstākļu rezultātā, kas ietekmē aizņēmēju; vai
- ļūtas vērtība būtiski samazinās tirgus situācijas pasliktināšanās rezultātā.

Aktīva bilances vērtība tiek samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi balstās uz (taču neaprobežojas ar) sekojošiem faktoriem: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas ietekmē aizdevuma ņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Šie lēmumi un novērtējumi tiek periodiski pārskatīti un iepriekšējo zaudējumu pieredze tiek labota, ņemot vērā uz doto brīdi pieejamo informāciju, lai atspoguļotu to pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri neietekmēja periodus uz kuriem attiecas iepriekšējo zaudējumu pieredze, kā arī, lai izslēgtu to iepriekšējo periodu apstākļu ietekmi, kas šobrīd vairs neeksistē. Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un noteikta galīgā zaudējumu summa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(h) Ārpusbilances saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances darījumos, kas saistīti ar neizmantotajām kredītlīnijām, akreditīviem un finanšu garantijām. Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Finanšu garantijas un saistības izsniegt kredītus sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemto komisijas naudu. Dotā summa tiek amortizēta pēc lineārās metodes saistību perioda laikā, izņemot saistības izsniegt kredītu, ja ir sagaidāms, ka Banka noslēgs noteiktu kredīta līgumu un neplāno realizēt atbilstošu kredītu uzreiz pēc tā piešķiršanas; tādas komisijas par kredīta piešķiršanu tiek atliktas un iekļautas kredīta bilances vērtībā. Katrā bilances datumā saistības tiek novērtētas augstākajā no (i) sākotnēji atzītās vērtības atlikušajā neamortizētajā summā vai (ii) precīzākajā izmaksu novērtējumā, kas nepieciešamas, lai nosegtu saistības bilances datumā.

(i) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Šī kategorija ietver divas apakš kategorijas: finanšu aktīvi tirdzniecībai un finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietver parāda vērtspapīrus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā. Nopelnītie procenti, kas rodas, turot tirgojamus vērtspapīrus, tiek uzrādīti kā procentu ieņēmumi.

Visi parastie darījumi, pērkot un pārdodot tirdzniecībai domātos finanšu aktīvus, tiek atzīti datumā, kad Banka izlemj pirt vai pārdot aktīvu.

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās vai Banka ir pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atdevi.

(j) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek uzskaitīti kā finansēšanas darījumi. Ja Banka ir iesaistīta šajos darījumos kā aktīvu pārvedējs, tad pārvestos aktīvus turpina uzrādīt Bankas bilancē, piemērojot Bankas uzskaites principus. Pārvešanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret aizdevēju. Ja Banka ir iesaistīta aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā aizdevējs, tad pārvestie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārvedēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

(k) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas maiņas darījumus, valūtas un procentu likmju mijmaiņas darījumus, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti tirdzniecības datumā un iedalīti finanšu aktīvu kategorijā pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Tie sākotnēji tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā un secīgi novērtēti to patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā finanšu aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā finanšu saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

(l) Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(m) Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos tiek iekļauti finanšu instrumenti, kurus Banka tur nenoteiktu laiku, un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm, valūtas kursiem vai vērtspapīru cenām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus. Izslēdzot aktīvus no bilances, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(n) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo cena aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi un nesēn veiktus salīdzinājumus darījumiem, un tajā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas finanšu pārskatu pielikumos.

(o) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir izbeigušās vai (ii) Banka ir pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, vai (iii) Banka nav pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, bet vairs nekontrolē aktīvus. Kontrole pār aktīviem tiek saglabāta, ja darījuma partnerim nav praktiskas iespējas pilnībā realizēt aktīvus nesaistītai trešajai pusei bez papildus ierobežojumu noteikšanas.

(p) Nemateriālie ieguldījumi

Iegādātās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi to iegādes izmaksās, ieskaitot izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

(q) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi iepildīs Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Ēka	50 gadi
Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

Zeme netiek nolietota. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

Nomāto pamatlīdzekļu kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes īsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās lietošanas laika un nomas perioda.

Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos. Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā aktīva patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai lietošanas vērtības.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp pamatlīdzekļa bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem, un ir iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(r) Operatīvā noma - Banka ir nomnieks

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no līzingsludinātām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomā maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

(s) Noguldījumi

Noguldījumi ir neatvasinātās saistības pret privātpersonām, valsts vai korporatīvajiem klientiem un tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā.

(t) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta visaptverošajā ienākumu pārskatā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(u) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu līgumus, un šādu aizplūšanas summu un laiku.

(v) Dividendes

Dividendes tiek atzītas kapitāla sastāvā tajā periodā, kurā tās ir izsludinātas. Dividendes, kuras tiek izsludinātas pēc pārskata gada beigām, bet pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas, tiek uzrādītas pielikumā „Notikumi pēc pārskata gada beigām”. Peļņas sadalīšana un tās izlietošana tiek veikta saskaņā ar Bankas finanšu pārskatiem. Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka peļņas sadalīšanas pamatā ir nesadalītā peļņa.

(w) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 71,55% (2014: 73,80%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

(x) Ārpusbilances finanšu darījumi

Finanšu darbības rezultātā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī vai attiecīgo komisijas maksu saņemšanas vai izmaksāšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3. pielikuma (t) rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

(y) Uzticības operācijas

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

Trasta operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(z) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(aa) Būtiskas grāmatvedības aplēses

Aizdevumu un avansu novērtējums

Banka regulāri novērtē kredītu portfeli, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj visaptverošajā ienākumu pārskatā, Banka izmanto vērtējumus un pieņēmumus, kas balstīti uz to vai ir pieejama vērā ņemama informācija, kas norāda uz būtisku kopējo aizdevumu vērtības samazinājumu pirms to var attiecināt uz individuālu kopējo aizdevumu grupā iekļautu aktīvu.

Šie pierādījumi var iekļaut vērā ņemamu informāciju, kas norāda uz nelabvēlīgām aizņēmumu ņēmēju grupas maksāšanas statusa izmaiņām, vai uz nacionāliem vai vietējiem ekonomiskiem apstākļiem, kas ir tieši saistīti ar saistību nepildīšanu konkrētā aizdevumu ņēmēju grupā. Vadības vērtējumi un pieņēmumi, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ir balstīti uz Bankas iepriekšējo zaudējumu pieredzi aizdevumiem ar līdzīgām kredītrisku un vērtības samazinājumu pazīmēm. Metodes un pieņēmumi, kas tiek lietoti nosakot nākotnes naudas plūsmu apjomu un laika periodu, kurā tas ir atgūstams, tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu starpību starp vadības novērtētiem zaudējumiem un faktisko zaudējumu apjomu.

Banka izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo lielumu, kurus izmanto uzkrājumu kredītu vērtības samazināšanās noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par EUR 497.74 tūkstošiem (2014. gadā: EUR 261 tūkstošiem).

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā

Banka ir izmantojusi kotētās tirgus cenas, lai novērtētu vērtspapīrus, kas bilancē atspoguļoti patiesajā vērtībā, tiem vērtspapīriem, kuri vadības vērtējumā tiek tirgoti aktīvā tirgū. Vadība ir izvērtējusi vērtspapīru tirgus aktivitāti un secinājusi, ka, lai arī tirgū ir vērojams būtisks aktivitātes kritums, tirgus ir uzskatāms par aktīvu attiecībā uz Bankas īpašumā esošajiem vērtspapīriem, tāpēc patiesās vērtības noteikšanā vērtspapīriem ir izmantotas emitentu valsts fondu biržās kotētās cenas.

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

Savas pamatdarbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām pusēm. 39. SGS nosaka sākotnējo finanšu instrumentu atzīšanu to patiesajā vērtībā. Gadījumos, kad veiktajiem darījumiem nav aktīva tirgus, tiek piemērots vadības vērtējums, nosakot darījumu procentu likmes atbilstību tirgus procentu likmēm. Novērtējuma pamatā ir līdzīga veida darījumu ar nesaistītām pusēm likmes un efektīvās procentu likmes analīze.

(bb) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2015. gadā un tiem nav nozīmīgas ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumi” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk);

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:

- 2. SFPS "Maksājums ar akcijām";
- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana";
- 8. SFPS "Darbības segmenti";
- 16. SGS "Pamatlīdzekļi" un 38. SGS "Nemateriālie aktīvi";
- 24. SGS "Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm".

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(bb) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana";
- 13. SFPS "Patiesā vērtība"; un
- 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi".

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas pēc 2015. gada 1. janvāra, vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

14. SFPS "Normatīvie atlikto tarifu konti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” par līdzdalības daļas iegādi kopīgā darbībā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” par nolietojumu un amortizāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” attiecībā uz pašu kapitāla metodi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šo grozījumu stāšanās spēkā neietekmēs finanšu pārskatu posteņu novērtēšanu un uzskaiti, tomēr tiem būs nozīmīga ietekme uz finanšu pārskatos atklājamās informācijas izvietošanu un izklāstu;

Ikgadējie uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- 5. SFPS “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības” ;
- 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS;
- 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”;
- 34. SGS „Starpposma finanšu pārskati”.

15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(bb) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfeli ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.

- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.

- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgs arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mēris izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzingam un pircēju un pasūtītāju parādiem.

Bankas vadība apzinās jaunā standarta ietekmi uz finanšu instrumentu uzrādīšanu un novērtēšanu, īpaši attiecībā uz vērtības samazinājuma apmēru kredītiem, tomēr detalizēti aprēķini vēl nav veikti un šo ietekmi pagaidām nav iespējams kvantificēt;

16. SFPS „Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Bankas vadība uzskata, ka šo jauno standartu stāšanās spēkā būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus, izņemot grozījumus 1. SGS attiecībā uz atklājamās informācijas sniegšanu un 9. SFPS ieviešanu.

cc) Finanšu instrumentu kategorijas

Bankas finanšu instrumenti ietilpst kategorijās Aizdevumi un prasījumi, Finanšu aktīvi/ saistības pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, Pārdošanai pieejamie aktīvi un Pārējās finanšu saistības. Bankai nav tādu finanšu instrumentu, kas klasificētos kā Līdz termiņa beigām turētie. Bankas finanšu instrumentu bilances posteņu sadalījums par kategorijām ir sekojošs:

- Kategorijā Aizdevumi un prasījumi ietilpst Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku, Prasības pret kredītiestādēm, Kredīti un avansi un Pārējie finanšu aktīvi;
- Kategorijā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietilpst Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un Atvasinātie finanšu instrumenti;
- Kategorijā Pārdošanai pieejamie aktīvi ietilpst Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;
- Kategorijā Finanšu saistības pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietilpst Atvasinātie finanšu instrumenti;
- Kategorijā Pārējās finanšu saistības ietilpst Saistības pret citām kredītiestādēm, Noguldījumi, Subordinētais aizņēmums un Pārējās finanšu saistības.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Bankai būtisko risku, tai skaitā: kredītrisku, operacionālo risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtu risku, likviditātes risku, darījumu koncentrācijas risku, valsts risku, un pārējo risku pārvaldīšanu.

Šo risku pārvaldīšanas nolūkā ir izstrādātas iekšējas risku vadības politikas un procedūras, kuras apstiprina Bankas Padome un/vai Valde un īsteno atbilstošas Bankas struktūrvienības.

Bankas Valde atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, nodrošina bankas risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un citus dokumentus, kas ir saistīti ar riska pārvaldīšanu.

Risku direktors atbild par risku kontroles funkcijas veikšanu bankā, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu bankas struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu. Galvenā struktūrvienība, kurai tiek uzlikti pienākumi veikt risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli ir Risku vadības daļa, kas ir neatkarīga struktūrvienība un tās funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību funkcijām.

Riska vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, šā procesa regulāro kontroli veic iekšējā audita daļa.

(a) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē.

Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar Kredītpolitiku, Darījuma partnera politiku un Investīciju politiku.

Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot dažāda veida un griezuma limitus: limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, ģeogrāfiskajiem reģioniem, uzņēmējdarbību nozarēm, nodrošinājumu veidiem un apmēriem, valūtām, termiņiem un starptautisko aģentūru piešķirtiem reitingiem. Kredītrisks tiek regulāri uzraudzīts arī individuāli katram aizņēmējam, novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos, mainot noteiktos limitus. Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	113,537,989	100,081,040
Prasības pret kredītiestādēm	142,561,234	216,007,335
Izsniegtie kredīti	67,784,042	70,395,363
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	288,969,771	199,934,383
Pārējie finanšu aktīvi	2,775,153	3,102,207
Kopā	615,628,189	589,520,328
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Iespējamās saistības	10,725,694	4,694,429
Ārpusbilances saistības pret klientiem	24,536,046	26,892,521
Kopā	35,261,740	31,586,950

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Banka regulāri analizē izsniegtā kredītu portfeļa kvalitāti ar mērķi identificēt zaudējuma notikumus. Ja tiek identificēts zaudējuma notikums, tiek izvērtēts vai kredīta vērtība nav samazinājusies. Kā viens no kvalitātes kritērijiem tiek izmantots kredīta līgumā paredzēto kredīta maksājumu kavējums dienās. Uzņēmumu kredītiem kā kredītu kvalitātes kritēriji tiek izmantoti arī aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, tā esošā un prognozētā naudas plūsma saistību segšanai, noteikto monitoringa/riska faktoru ievērošana, nodrošinājuma vērtība u.c..

Par būtiski kavētiem kredītiem tiek uzskatīti kredīti, kas kavē 90 dienas un vairāk. Par kredītiem ar vērtības samazināšām pazīmēm (*impaired*) tiek uzskatīti kredīti, kuriem Banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējuma notikuma iestāšanās rezultātā, kā arī kredīti, kuriem līgumā paredzētie maksājumi tiek kavēti 90 dienas un vairāk vai tiek plānots uzsākt kredīta atgūšanas procesu. Šajos pārskatos informācija ir atklāta par kredītu maksājumu kavējumiem sākot ar pirmo kavējuma dienu.

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

- aizņēmēja būtiskas finansiālās grūtības;
- līguma nosacījumu neievērošana;
- aizņēmējam piešķirtie atvieglojumi tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, ko citā gadījumā banka nebūtu 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.

Galvenie faktori, kurus Banka ņem vērā, nosakot, vai kredītam ir vērtības samazinājums, ir tā kavējumu statuss un ķīlas, ja tāda ir pieejama, realizācijas iespējamība.

Kredītus, kuru vērtība nav samazinājusies, Banka iedala standarta, uzraugāmajos un zem standarta kredītos.

Standarta kredīti ir aizdevumi, kuri neapšaubāmi tiks atmaksāti. Standarta kredītu grupai atbilst visi tie aizdevumi, kuriem speciālo uzkrājumu apjoms pēc diskontētās nākotnes naudas plūsmas ir 0% - 1%. Kā standarta kredītus klasificē aizdevumus aizņēmējiem, kuriem nav gaidāmas problēmas ar kredītsaistību izpildi, jo pašreizējā un nākotnes plūsma ir pietiekama, lai pildītu kredītsaistības.

Uzraugāmie kredīti ir aizdevumi, kuriem nepieciešama pastiprināta Bankas kontrole, jo tiem piemīt potenciāla nedrošība, kas, ja situācija nemainīsies, nākotnē var ietekmēt kredītsaistību izpildi un Bankai radīt zaudējumus. Uzraugāmo kredītu grupai atbilst visi tie aizdevumi, kuriem speciālo uzkrājumu apjoms pēc diskontētās nākotnes naudas plūsmas ir 1% - 20%. Kā uzraugāmos kredītus klasificē aizdevumus, kuriem:

- ekonomiskie vai tirgus apstākļi nelabvēlīgi ietekmē aizņēmēju vai nozari, kurā aizņēmējs darbojas;
- vērojamas aizņēmēja finanšu stāvokļa pasliktināšanās tendences vai aizņēmēja bilancē ir nelīdzsvarotas pozīcijas, bet ne tik nozīmīgas, kas var ietekmēt parāda samaksu.

Zem standarta kredīti ir aizdevumi, kuriem ir skaidri izteikta nedrošības pakāpe, kas liek apšaubīt pilnu kredītsaistību izpildi, un kuri Bankai radīs zaudējumus, ja šī nedrošība netiks novērsta. Zem standarta kredītu grupai atbilst visi tie aizdevumi, kuriem speciālo uzkrājumu apjoms pēc diskontētās nākotnes naudas plūsmas ir virs 21%. Kā zem standarta kredītus klasificē aizdevumus, kuriem:

- aizņēmēja naudas plūsma nav pietiekama, lai regulāri veiktu maksājumus saskaņā ar kredītlīguma nosacījumiem;
- Banka saņem neapmierinošu kārtējo informāciju par aizņēmēja finansiālo stāvokli vai neatbilstošu dokumentāciju par aizdevuma nodrošinājumu un kredītsaistību izpildes avotiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(b) Tirgus risks

Bankas darbība ir pakļauta tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju un valūtas produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām.

Banka kontrolē tirgus risku, diversificējot finanšu instrumentu portfeli, nosakot ierobežojumus dažādu veidu finanšu instrumentiem un veicot jūtīguma analīzi, kura atspoguļo noteikto risku ietekmi uz Bankas aktīviem un pašu kapitālu.

(c) Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valūtu risks katrai valūtai tiek aprēķināts atsevišķi ņemot vērā Bankas saistību un prasību apjomu. Valde nosaka Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2015. gada un 2014. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 25. pielikumu). Bankai nav būtisko atklāto pozīciju “eksotiskajās” valūtās.

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi līdž ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Banka nosaka un kontrolē dienas un nedēļas maksimāli pieļaujamos zaudējumu limitus, veicot valūtu tirdzniecību.

Reizi ceturksnī valūtu riska pārvaldīšanas ietvaros tiek veikta ārvalstu valūtas riska novērtēšana (novērtē kā mainās banku bilances un ārpusbilances posteņu vērtība ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā; kā mainās Bankas ienākumi/ izdevumi ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām) un novērtēšanas rezultāti tiek iesniegti Bankas vadībai. Reizi gadā tiek veikti valūtu riska stress testi un to rezultātu analīze, pamatojoties uz kuru nepieciešamības gadījumā priekšlikumi par izmaiņām Ārvalstu valūtu riska politikā tiek iesniegti Bankas vadībai.

Dotā tabula parāda peļņas/ zaudējumu jūtīgumu pret valūtu kursu izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+10%	-10%	+10%	-10%
USD	(50)	50	(11)	11
Kopā	(50)	50	(11)	11

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Banka ir uzņēmusies (skat. 27. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jūtīguma novērtēšana;
- iekšējo limitu noteikšana (limits samazinājumam ekonomiskajā vērtībā un vērtspapīru portfeļa kopējam termiņam);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole;
- procentu likmju stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Procentu likmju riska identifikācija un novērtēšana tiek veikta tādā veidā, lai pēc iespējas plašāk izskatītu visus procentu likmju riska veidus. Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī vērtspapīru portfeļa modificētajam ilgumam.

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek regulāri novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas, un uz tā pamata tiek veikta noteikto limitu izpildes kontrole. Bez tam tiek veikta procentu likmju riska stress testēšana, uz kuras pamata nepieciešamības gadījumā tiek iesniegti priekšlikumi izmaiņām procentu likmju riska pārvaldīšanā. Par procentu likmju riska novērtēšanas rezultātiem tiek ziņots Bankas vadībai.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar noteiktu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās tiek veikta, pamatojoties uz:

- īsāko termiņu no atlikušā atmaksas/ izpildes/ dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- uz termiņu līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam, jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finansu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.
- noguldījumiem termiņš tiek uzrādīts ne garāks kā pieci gadi.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar nenoteiktu beigu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās: Par jūtīgiem pret procentu likmju izmaiņām norēķinu kontiem tiek uzskatīti tie norēķinu konti, par kuriem tiek maksāti procenti, un tie termiņstruktūrā tiek uzrādīti uz pieprasījumu.

Atvasinātos instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas.

Jūtīguma analīzei tiek piemērotas sekojošās procentu likmju izmaiņas: visām pozīcijām, izņemot noguldījumus, tiek piemērota likmju izmaiņa +/-100 bāzes punktu apmērā, noguldījumiem tiek piemērota likmju izmaiņa +/-50 bāzes punktu apmērā.

Dotā tabula parāda peļņas/zaudējumu jūtīgumu pret augstāk aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

31.12.2015.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2014.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
USD	(547)	547	USD	(347)	347
EUR	(54)	54	EUR	(188)	188
Kopā	(601)	601	Kopā	(535)	535

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(e) Likviditātes risks

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Banka neuztur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojās atmaksas datums, var noteikt ļoti precīzi. Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādus līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus.

Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skat. arī 26. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība iespējams uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

Aktīvu un saistību termiņi un iespējas par pieņemamām izmaksām aizstāt procentus radošās saistības, kurām iestāties atmaksas termiņš, ir būtiskie faktori, lai noteiktu Bankas likviditāti un tās pakļautību izmaiņām procentu likmēs un valūtas kursos ietekmei.

Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Bankas ikdienas vadības kontrolēm.

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto sekojošas metodes:

- termiņstruktūras pārskata sastādīšana (gan kopā visās valūtās, gan atsevišķu valūtu griezumā);
- likviditātes rādītāja aprēķins, likviditātes rādītāja normatīva izpildes kontrole;
- stresa testi.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- likviditātes neto pozīciju limitu noteikšana;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- priekšlikumu izvirzīšana likviditātes problēmu risināšanai.

Atbilstoši FKTK individuālām prasībām, Banka uztur likvīdus aktīvus saistību izpildei pietiekamā apjomā, kas ir ne mazāks par 60% no Bankas pašreizējo saistību apjoma.

(f) Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Lai aprēķinātu kapitāla apjomu riskiem, kuru segšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) ir izvirzījusi minimālā kapitāla prasības, tiek izmantotas šādas pieejas un metodes:

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītisku;
- ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(f) Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Banka arī novērtē, vai atbilstība minimālām kapitāla prasībām nodrošina, ka Bankas kapitāls ir pietiekams, lai segtu visus iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar augstāk minētajiem riskiem.

Turklāt, Banka ir izstrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kuriem Banka nosaka nepieciešamā kapitāla summu būtiskiem riskiem, kuriem nav noteiktas minimālā kapitāla prasības (t.i. procentu likmju risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks un pārējie bankas darbības riski).

Aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 31. decembrī bija 23.26 % (2014. gada 31. decembrī 26,59%), kas pārsniedz Eiropas parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto minimumu un kapitāla saglabāšanas rezerves minimuma summu (10,5%), ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir jābūt vismaz 8% un kapitāla saglabāšanas rezervei ir jābūt vismaz 2,5% (skat. arī 24. pielikumu). 2015. gada beigās Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Bankai individuālo kapitāla prasību un noteica to 15.6% apmērā. Banka ievēro un pilda individuāli noteikto kapitāla pietiekamības prasību gan 2015. gada 31. decembrī, gan 2014. gada 31. decembrī.

(g) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus neadekvātu vai neveiksmīgu Bankas iekšējo procesu norises rezultātā, cilvēku un sistēmas darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Ar operacionālo risku saprot risku, ka var samazināties Bankas ienākumi/rasties papildus izdevumi (un rezultātā samazināties pašu kapitāla apmērs) kļūdu darījumos ar Klientiem/darījumu partneriem, informācijas apstrādē, neefektīvu lēmumu pieņemšanas, nepietiekamu cilvēkresursu, vai nepietiekamas ārējo apstākļu ietekmes plānošanas dēļ.

Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopoti un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija:
 - iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
 - pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
 - iekšējo limitu izpildes kontrole;
 - noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
 - darbinieku atbilstoša apmācība;
 - regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(h) Koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas risks ir jebkurš riska darījums vai riska darījumu grupa, kuru dēļ Bankai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

Darījumu koncentrācijas riska ierobežošanai Banka nosaka limitus ieguldījumiem dažāda veida aktīvos, instrumentos un tirgos, utml. Limits ir skaitlisks ierobežojums, kas tiek piemērots dažādiem ieguldījumu veidiem un darbojas kā riska ierobežošanas un kontroles instruments.

Valsts risks ir viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus valūtu tirdzniecībai;
- pieļaujamo zaudējumu limitus vērtspapīru tirdzniecības portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- ar mātes banku ierobežojošus limitus;
- kredītēšanas programmu limitus.

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valstu riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances valsts risks attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2015	2014
	EUR	EUR
Procentu ienākumi		
Kredīti un avansi juridiskajām personām	4,798,204	4,973,101
Kredīti un avansi fiziskajām personām	133,089	163,405
Prasības pret kredītiestādēm	2,040,044	5,505,355
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	1,322,193	612,305
Procentu ienākumi kopā	8,293,530	11,254,166
Procentu izdevumi		
Fizisko personu noguldījumi	(679,048)	(766,938)
Juridisko personu noguldījumi	(2,202,066)	(2,151,329)
Subordinētais aizņēmums	(1,067,257)	(892,492)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(1,441,611)	(1,064,402)
Procentu izdevumi kopā	(5,389,982)	(4,875,161)
Neto procentu ienākumi	2,903,548	6,379,005

Procentu ienākumi no kredītiem, kuriem ir uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam ir 1,754,748 EUR (2014.gadā: 1,332,410 EUR).

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 749,625 EUR apmērā (2014.gadā: 921,758 EUR), kā arī maksājumi FKTK finansēšanai 127,356 EUR (2014. gadā: 85,506 EUR), Finanšu stabilitātes nodeva 359,539 EUR (2014. gadā: 1,330 EUR) un korespondējošā konta negatīvā procentu likme 205,091 EUR (2014. gadā: 55,808 EUR).

6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2015	2014
	EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārvedumi	6,644,243	4,745,744
Kredītu līgumu nosacījumu maiņa	1,871	2,654
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	168,445	439,520
Kontu apkalpošana	945,970	572,381
Komisijas par akreditīviem	454,142	460,549
Komisija par darījumiem ar vērtspapīriem	53,098	62,193
Komisijas naudas ieņēmumi no darījumu konta apkalpošanas	136,938	81,317
Ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	63,978	34,169
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	102,570	60,433
Starpbanku komisijas ienākumi	277,096	213,289
Komisija par darījumiem ar kartēm	231,309	197,443
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	354,410	248,768
Pārējās komisijas	256,281	148,623
Komisijas naudas ienākumi kopā	9,690,351	7,267,083
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(1,442,671)	(1,388,365)
Pārējie izdevumi	(41,154)	(29,814)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(1,483,825)	(1,418,179)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,206,526	5,848,904

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2015 EUR	2014 EUR
Atalgojums darbiniekiem	3,277,413	2,836,371
Izdevumi operatīvai nomai	130,363	402,527
Telpu un iekārtu apkalpošana	39,269	110,852
Atalgojums Padomei un Valdei	446,486	408,256
Apsardze	2,100	2,873
Komunālie pakalpojumi	101,301	51,830
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	849,280	765,381
Sakaru izmaksas	404,178	353,378
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	260,130	345,964
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	161,279	132,326
Komandējuma izdevumi	89,393	101,587
Kredītkaršu apkalpošanas izdevumi	-	4,324
Transporta izdevumi	38,624	49,703
Veselības apdrošināšana	40,239	31,437
Reklāma un mārketingas	17,254	15,210
Soda naudas	1	70,018
Citi administratīvie izdevumi	589,266	484,658
	<u>6,446,576</u>	<u>6,166,695</u>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2015. gadā bija 159 darbinieki (2014. gadā: 144).

8 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	285,021	569,342
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skat. 19. pielikumu)	52,872	148
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>337,893</u>	<u>569,490</u>

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

Zaudējumi pirms nodokļiem	<u>(1,231,914)</u>	<u>(1,312,750)</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	(184,787)	(196,913)
Zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	41,201	60,597
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	502,426	259,490
Neapliekamie ieņēmumi un nodokļu atlaides	(305,969)	(123,026)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis *	285,021	569,342
Nodokļa izdevumi	<u>337,893</u>	<u>569,490</u>

* Ārvalstīs ieturēto nodokli veido Ukrainā ieturētās ienākuma nodokļa summas. Latvijā aprēķināto uzņēmuma ienākuma nodokli var samazināt par summu, kas ir vienāda ar ārvalstīs samaksāto nodokli, ja šī nodokļa nomaksa ārvalstīs ir apliecināta ar ārvalstu nodokļu iekasēšanas institūcijas apstiprinātiem dokumentiem, kuros uzrādīts apliekamais ienākums un ārvalstīs samaksātā nodokļa summa. Nodokli samazina par ārvalstīs samaksāto uzņēmumu ienākuma nodokļa summu, bet ne vairāk kā summu, kas būtu vienāda ar Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu. Summu, kas pārsniedz Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnest nevar, līdz ar to tā uzskatāma par tekošā perioda nodokļa izdevumiem.

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Kase	909,526	1,225,468
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	113,537,989	100,081,040
	<u>114,447,515</u>	<u>101,306,508</u>

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

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2015. gada 09. decembra līdz 2015. gada 31. decembrim bija noteikts 5,768,172 EUR apmērā (2014. gadā 4,594,256 EUR).

2015. gada un 2014. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	21,468,113	20,023,153
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	52,218,409	81,126,500
Prasības pret OECD kredītiestādēm	68,972,595	114,857,682
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	142,659,117	216,007,335
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	(97,883)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	<u>142,561,234</u>	<u>216,007,335</u>

2015. gada 31. decembrī Prasības pret kredītiestādēm iekļāva prasības ar kopējo summu 97,883 EUR pret Zlatobank, kura Banku informēja par tās darbības apturēšanu. Banka izveidoja uzkrājumus 100% apmērā šīm prasībām. Prasības pret pārējām kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasības pret kredītiestādēm nav nodrošinātas ar ķīlu.

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	98,648,930	176,466,586
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	31,003,841	13,460,477
Pārējās prasības	13,006,346	26,080,272
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	142,659,117	216,007,335
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	(97,883)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	<u>142,561,234</u>	<u>216,007,335</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2015.gada 31.decembrī un 2014.gada 31.decembrī:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%
Aaa līdz Aa3	-	-	6,443,279	2,98%
A1 līdz A3	20,184,373	14.16%	80,349,664	37,20%
Baa1 līdz Baa3	61,109,415	42,87%	74,900,772	34,68%
Ba1 līdz Ba3	500,440	0.35%	1,286,097	0,60%
B1 līdz B3	14,700,488	10.31%	15,377,297	7.12%
Zem B3	23,252,019	16.31%	27,052,377	12,52%
	<u>119,746,735</u>	<u>84.00%</u>	<u>205,409,486</u>	<u>95.09%</u>
Bez reitinga	22,912,382	16.00%	10,597,849	4,91%
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	(97,883)	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	<u>142,561,234</u>	<u>100.00%</u>	<u>216,007,335</u>	<u>100,00%</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	100,341,556	95,718,164
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,676,857	1,748,648
Hipotekārie kredīti	1,956,288	1,925,683
Kredīti un avansi kopā, bruto	103,974,701	99,392,495
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(36,190,659)	(28,997,132)
Kredīti un avansi kopā, neto	67,784,042	70,395,363

2015. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2015. gada 1. janvārī	26,076,601	1,629,049	1,291,482	28,997,132
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	7,910,113	5,627	(928)	7,914,812
Kredītu norakstīšana	(2,935,051)	(616)	-	(2,935,667)
Valūtas kursa svārstību ietekme	2,102,874	-	111,508	2,214,382
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2015. gada 31. decembrī	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659

2014. gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2014. gada 1. janvārī	17,466,817	1,630,046	603,969	19,700,832
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	6,913,034	(997)	609,653	7,521,689
Valūtas kursa svārstību ietekme	1,696,750	-	77,860	1,774,610
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2014. gada 31. decembrī	26,076,601	1,629,049	1,291,482	28,997,132

Risku koncentrācija kredītu portfelī pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	2015		2014	
	EUR	%	EUR	%
Tirdzniecība un komercdarbība	32,314,677	31.08	29,549,812	29.73
Fiziskās personas	3,633,145	3.49	3,674,331	3.70
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	2,729,191	2.62	5,239,455	5.27
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	28,098,792	27.02	26,026,470	26.19
Transporta un sakaru nozare	15,143,291	14.56	17,281,158	17.39
Rūpniecība	10,651,285	10.24	6,736,580	6.78
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	155,318	0.15	1,217,013	1.22
Finanšu pakalpojumi	4,066,598	3.91	4,145,199	4.17
Pārējās	7,182,404	6.91	5,522,478	5.55
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	103,974,701	100.00	99,392,495	100.00

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Kopējā kredītu vērtība 2015. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 45,880,708 EUR (2014. gadā 50,840,154 EUR), kas ir 44.13 % no kopējās portfeļa vērtības (2014. gadā: 51.15 %). 2015. gada 31. decembrī 10 lielāko aizņēmēju kredīti bija nodrošināti ar depozītiem 13,001,878 EUR apmērā (2014. gada 31. decembrī: 7,829,909 EUR).

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2015. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	17,639,221	1,668,270	323,292	19,630,782
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	750,329	-	434,363	1,184,692
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	20,500,324	-	-	20,500,324
- noguldījumi	145,788	2,902	-	148,690
- vērtspapīri	245,418	-	-	245,418
- galvojumi un citi aktīvi	10,511,502	4,766	-	10,516,269
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	996,650	-	205,742	1,202,392
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	34,026,612	-	992,891	35,019,503
- noguldījumi	13,001,878	919	-	13,002,797
- galvojumi un citi aktīvi	2,523,834	-	-	2,523,834
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	100,341,556	1,676,857	1,956,288	103,974,701

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2014. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	10,060,244	1,745,684	323,168	12,129,096
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	815,127	-	526,779	1,341,906
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	26,738,886	-	-	26,738,886
- noguldījumi	3,656,615	1,316	-	3,657,931
- galvojumi un citi aktīvi	17,058,188	-	-	17,058,188
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,097,398	-	184,492	1,281,890
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	27,734,234	-	891,244	28,625,478
- noguldījumi	4,798,176	1,648	-	4,799,824
- galvojumi un citi aktīvi	3,759,297	-	-	3,759,297
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	95,718,164	1,748,648	1,925,683	99,392,495

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2015. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus EUR	Hipotekārie kredīti EUR	Kopā EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	42,087,067	42,641	434,363	42,564,071
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti, kas nav kavēti un kuru vērtība nav samazinājusies	42,087,067	42,641	434,363	42,564,071
<i>Kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies</i>				
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	306,285	138	-	306,423
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	39,097	-	-	39,097
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	504,375	13	-	504,388
- kavēti vairāk kā 360 dienas	14	5	-	19
Kopā kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies	849,771	156	-	849,927
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	24,513,890	-	1,198,633	25,712,523
- kavēti līdz 30 dienām	217,846	-	-	217,846
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	1,433,609	-	-	1,433,609
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	4,946,105	-	-	4,946,105
- kavēti vairāk kā 360 dienas	26,293,268	1,634,060	323,292	28,250,620
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)	57,404,718	1,634,060	1,521,925	60,560,703
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	33,154,537	1,634,060	1,402,062	36,190,659
Kredīti un avansi, neto	67,187,019	42,797	554,226	67,784,042

Kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2015. gada 31. decembrī sastādīja 21,881 EUR (2014. gada 31. decembrī: 775,300 EUR).

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2015. gada 31. decembrī sastādīja 30,678,925 EUR (2014. gada 31. decembrī: 30,197,658 EUR).

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2014.gada 31.decembrī:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus EUR	Hipotekārie kredīti EUR	Kopā EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	45,233,496	112,272	526,779	45,872,547
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	277,047	-	-	277,047
Kredīti, kas nav kavēti un kuru vērtība nav samazinājusies	45,510,543	112,272	526,779	46,149,594
<i>Kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	479,713	-	-	479,713
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	4,097,853	-	-	4,097,853
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	271,147	-	-	271,147
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	102,841	41	-	102,882
Kopā kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies	4,951,554	41	-	4,951,595
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	11,587,865	-	1,075,736	12,663,601
- kavēti līdz 30 dienām	2,248,470	-	-	2,248,470
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	50,612	-	-	50,612
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	10,634,764	-	-	10,634,764
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	1,906,520	28,769	-	1,935,289
- kavēti vairāk kā 360 dienas	18,827,836	1,607,566	323,168	20,758,570
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)	45,256,067	1,636,335	1,398,904	48,291,306
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(26,076,601)	(1,629,049)	(1,291,482)	(28,997,132)
Kredīti un avansi, neto	69,641,563	119,599	634,201	70,395,363

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma atgūstamā vērtība 2015. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Hipotekārie kredīti EUR
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	91,200	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	1,149,000	-
- noguldījumi	71,144	-
- citi aktīvi	3,933,700	-
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	930,205	119,863
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	10,544,105	-
- noguldījumi	13,001,878	-
- pārējie aktīvi	9,763,690	-
Kopā	39,484,922	119,863

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma atgūstamā vērtība 2014.gada 31.decembrī:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Hipotekārie kredīti EUR
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,403,037	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	41,711,167	-
- noguldījumi	3,226,159	-
- citi aktīvi	9,004,424	-
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	649,149	107,574
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	15,792,916	-
- noguldījumi	4,798,176	-
- pārējie aktīvi	108,803	-
Kopā	76,693,831	107,574

Bankas politika paredz, ka kredīts tiek iekļauts kredītu bez vērtības samazinājuma grupā līdz tam brīdim, kad Banka iegūst objektīvus pierādījumus kredītu vērtības samazinājumam.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Nodrošinājuma finansiālais efekts ir atspoguļots uzrādot atsevišķi (i) tiem aktīviem, kuriem nodrošinājums vai citi kredīta kvalitātes paaugstināšanas mehānismi ir vienādi vai lielāki par aktīvu bilances vērtību ("Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu"), un (ii) tiem aktīviem, kuriem nodrošinājums vai citi kredīta kvalitātes paaugstināšanas mehānismi ir zemāki par aktīvu bilances vērtību ("Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu").

Nodrošinājuma vērtība, kas uzrādīta "Nodrošinājuma atgūstamās vērtības" sastāvā atspoguļo aplēsto atgūstamo vērtību, kuru var atgūt atsavinot un pārdodot nodrošinājumu un kuru izmanto rēķinot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Šīs vērtības ir zemākas nekā neatkarīgu vērtētāju noteiktās patiesās vērtības. Samazinājums, kas piemērots patiesajām vērtībām, lielākoties atspoguļo nenoteiktību, kas aprakstīta 2. pielikumā Bankas operatīvās darbības vidē. Šī nenoteiktība var ietekmēt izmaksas, kas saistītas ar nodrošinājuma pārņemšanu un pārdošanu, kā arī nodrošinājuma pārdošanas cenu.

Nodrošinājuma efekts 2015. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība EUR	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība EUR
Kredīti juridiskām personām	30,783,507	100,497,632	69,558,049	37,418,782
Kredīti fiziskām personām				
- patēriņa kredīti	7,669	73,831	1,669,188	919
Hipotekārie kredīti	434,363	905,974	1,521,925	119,863
Kopā	31,225,539	101,477,437	72,749,162	37,539,564

Nodrošinājuma efekts 2014.gada 31.decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība EUR	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība EUR
Kredīti juridiskām personām	48,268,816	141,515,281	47,449,347	21,349,044
Kredīti fiziskām personām				
- patēriņa kredīti	1,316	66,292	1,747,332	1,647
Hipotekārie kredīti	526,779	1,088,814	1,398,904	107,574
Kopā	48,796,911	142,670,387	50,595,583	21,458,265

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Latvijas valdības obligācijas	19,381,188	17,817,963
OECD valstu valdību obligācijas	241,302,647	173,552,232
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	9,917,633	8,506,507
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	9,236,577	-
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	9,131,726	57,681
Biržā nekotētas akcijas	8,212	7,364
	<u>288,977,983</u>	<u>199,941,747</u>

Zemāk ir atspoguļota vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2015.gada 31.decembrī un 2014.gada 31.decembrī:

Reitings	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Vērtspapīri EUR	%	Vērtspapīri EUR	%
Aaa līdz Aa3	228,478,374	79.06%	160,594,154	80,32%
No A1 līdz A3	38,990,713	13.49%	8,533,417	4,27%
No Baa1 līdz Baa3	12,368,958	4.28%	30,749,130	15,38%
No Ba1 līdz Ba3	9,098,390	3.15%	-	-
No B1 līdz B3	-	-	28,030	0,01%
Zem B3	41,548	0.02%	7,364	0,00%
	<u>288,977,983</u>	<u>100.00%</u>	<u>199,912,095</u>	<u>99.98%</u>
Bez reitinga	-	-	29,652	0.02%
	<u>288,977,983</u>	<u>100%</u>	<u>199,941,747</u>	<u>100%</u>

13 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

2015. un 2014.gadā notikušas sekojošas izmaiņas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2015 EUR	Datorprog- rammas 2014 EUR
legādes vērtība		
Gada sākumā	1,492,506	1,377,496
legādāts	96,249	115,010
Gada beigās	<u>1,588,755</u>	<u>1,492,506</u>
Amortizācija		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,255,427	1,145,986
Aprēķināts par gadu	78,010	109,441
Uzkrātā amortizācija gada beigās	<u>1,333,437</u>	<u>1,255,427</u>
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	<u>237,079</u>	<u>231,510</u>
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	<u>255,318</u>	<u>237,079</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

14 PAMATLĪDZEKĻI

2015. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
legādes vērtība						
31.12.2014.	-	89,012	721,792	583,899	100,927	1,495,630
legādāts	14,748,664	-	66,536	28,911	-	14,844,111
Pārgrupēts	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Norakstīts	-	-	(9,578)	(22,502)	-	(32,080)
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	16,307,661
Nolietojums						
31.12.2014.	-	33,989	658,750	500,024	36,699	1,229,462
Par norakstīto	-	-	(9,578)	(22,235)	-	(31,815)
Pārgrupēts	-	-	1,996	(1,996)	-	-
Aprēķināts par 2015. gadu	119,448	13,036	42,286	26,763	6,115	207,648
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2014.	-	55,023	63,042	83,875	64,228	266,168
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2015.	14,629,216	41,987	87,293	85,756	58,113	14,902,365

2015. gada martā Banka noslēdza līgumu par nekustamā īpašuma Rīgā, J.Alunāna ielā 2 iegādi par summu 14,748,664 EUR. Nekustamais īpašums sastāv no zemesgabala 2,786 m² platībā un biroja ēkas. Līdz ar ēkas iegādi, kategorija "Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos" pārsaukta par "Pārējie pamatlīdzekļi".

2014.gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos EUR	Kopā EUR
legādes vērtība					
31.12.2013.	61,455	711,535	593,039	100,927	1,466,956
legādāts	27,557	44,160	20,177	-	91,894
Norakstīts	-	(33,903)	(29,317)	-	(63,220)
31.12.2014.	89,012	721,792	583,899	100,927	1,495,630
Nolietojums					
31.12.2013.	25,087	646,893	490,225	30,584	1,192,789
Par norakstīto	-	(33,911)	(17,305)	-	(51,216)
Aprēķināts par 2014. gadu	8,902	45,768	27,104	6,115	87,889
31.12.2014.	33,989	658,750	500,024	36,699	1,229,462
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2013.	36,368	64,642	102,814	70,343	274,167
Atlikusī bilances vērtība 31.12.2014.	55,023	63,042	83,875	64,228	266,168

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15 NOGULDĪJUMI

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Juridiskās personas:		
- pieprasījuma / norēķinu konti	481,454,379	472,830,037
- termiņdepozīti	35,934,617	12,215,905
Fiziskās personas		
- pieprasījuma / norēķinu konti	49,863,865	38,092,339
- termiņdepozīti	16,726,929	17,794,882
Noguldījumi kopā:	<u>583,979,790</u>	<u>540,933,163</u>
Sektors:		
Privātu uzņēmumi	517,340,044	484,657,024
Privātpersonas	66,590,794	55,887,221
Finanšu institūcijas	6	243,050
Bezpeļņas institūcijas	32,821	137,185
Latvijas valdība	16,125	8,683
Noguldījumi kopā:	<u>583,979,790</u>	<u>540,933,163</u>

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	26,786,289	23,512,866
Nerezidenti	557,193,501	517,420,297
Noguldījumi kopā:	<u>583,979,790</u>	<u>540,933,163</u>

2015. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 2.68 % (2014: 4.02%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0.04 % (2014: 0.16%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	2015		2014	
	EUR	%	EUR	%
Rūpniecība	6,187,973	1.06	4,692,483	0.87
Celtniecība un nekustamais īpašums	20,285,064	3.47	7,847,147	1.45
Tirdzniecība un komercdarbība	281,292,693	48.17	278,737,231	51.53
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	109,951,416	18.83	77,646,401	14.35
Transports un sakari	90,986,483	15.58	98,964,618	18.30
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	791,499	0.14	3,154,595	0.58
Fiziskās personas	66,590,794	11.40	55,887,221	10.37
Citi	7,893,868	1.35	14,003,468	2.57
Noguldījumi kopā	<u>583,979,790</u>	<u>100,00</u>	<u>540,933,163</u>	<u>100,00</u>

Kopējā noguldījumu vērtība 2015. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 200,499,793 EUR (2014. gadā 210,219,654 EUR), kas ir 34.33 % no kopējās portfeļa vērtības (2014. gadā: 38,86 %).

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

16 SAISTĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Citi starpbanku darījumi	-	<u>7,365</u>

17 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Pasīvi noskaidrošanā	454,042	2,054,024
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585
Nauda ceļā	69,358	124,219
Norēķini ar kreditoriem	195,139	150,712
	<u>735,124</u>	<u>2,345,540</u>

Postenī „pasīvi noskaidrošanai” 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2016. un 2015. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

18 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	260,544	197,652
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	469,478	290,717
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	151,166	125,148
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	132,182	222,047
Citas uzkrātās izmaksas	123,255	39,210
	<u>1,136,625</u>	<u>874,774</u>

19 ATLIKTAIS NODOKLIS

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa likme, kas pielietota Bankas peļņai/ (zaudējumiem), sastāda 15%.

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2015 EUR	2014 EUR
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada sākumā	(19,163)	(19,311)
Atliktā nodokļa izmaiņas pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	52,872	148
Atliktā nodokļa saistības/ (aktīvs) pārskata gada beigās	<u>33,709</u>	<u>(19,163)</u>

Banka veic atliktā nodokļa aktīvu un atliktā nodokļa saistību ieskaitu tikai tad, ja tā ir juridiski tiesīga veikt pārskata perioda nodokļa aktīvu ieskaitu pret pārskata perioda nodokļa saistībām un atliktais nodoklis attiecas uz vienu un to pašu nodokļu administrāciju.

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

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	135,849	17,784
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(48,764)	(36,947)
Uzkrājumu finanšu stabilitātes nodevai pagaidu atšķirība	(53,375)	-
Atliktā nodokļa saistības/ (aktīvs)	<u>33,709</u>	<u>(19,163)</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) – līgumi par valūtas apmaiņu.

Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

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

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas nākamajā tabulā.

	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Valūtas mijmaiņas līgumi	84,202,810	237,623	(1,042,200)	43,539,914	736,418	(514,290)
Valūtas nākotnes līgumi	18,645,198	25,112	(67,243)	750,195	194	(1,134)
Kopā	102,848,008	262,735	(1,109,443)	44,290,109	736,612	(515,424)

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības sadalījumā par darījumu partnera kredītreitingu atspoguļotas nākamajā tabulā:

Reitinga grupa	31.12.2015.			31.12.2014.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Aaa līdz Aa3	3,282,674	5,456	(4,720)	750,195	195	(1,134)
A1 līdz A3	40,149,444	149,444	(122,440)	-	-	-
Baa līdz Baa3	-	-	-	20,388,271	386,333	-
B1 līdz B3	39,088,179	88,179	(64,572)	19,351,643	348,248	-
Caa1 un zemāk	12,049,600	-	(49,600)	-	-	-
Bez reitinga	8,278,111	19,656	(868,111)	3,800,000	1,836	(514,290)
Kopā	102,848,008	262,735	(1,109,443)	44,290,109	736,612	(515,424)

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21 AKCIJU KAPITĀLS

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2015.gada 31.decembrī bija 32,334,762 EUR (2014.gada 31.decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1.43 EUR (2014. gada 31. decembrī: 1.43 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām.

2015.gada laikā Bankas akcionāru sarakstā notika šādas izmaiņas:

2015.gada martā Bankas akcionārs AB „Pivdenny” atsavināja sev piederošās 1 136 250 akcijas Jurijam Rodinam.

2015.gada jūnijā Bankas akcionārs Irina Veseluha visas sev piederošās 25 000 akcijas atsavināja Markam Bekkeram.

2015.gada augustā Bankas akcionārs OOO “Portfolio Investor” visas sev piederošās 430 100 akcijas un Bankas akcionārs OOO “Winster” visas sev piederošās 358 400 akcijas atsavināja DrawNex Universal S.A.

2015.gada oktobrī Bankas akcionārs DrawNex Universal S.A. sev piederošās 430 100 akcijas atsavināja OOO “Portfolio Investor”.

2015.gada martā Bankas akcionārs AB „Pivdenny” atsavināja sev piederošās 8 500 000 akcijas SIA “SKY Investment Holding”.

2015.gada decembrī Bankas akcionārs DrawNex Universal S.A visas sev piederošās 358 400 akcijas atsavināja OOO “Winster” un Bankas akcionārs OOO “Winster” visas sev piederošās 358 400 akcijas atsavināja PAS „Zakritij nediversificirovannij venčurnij korporativnij investicionnij fond “Strategičeskije investiciji””.

2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2015.		31.12.2014.	
	Apmaksātais akciju kapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla %	Apmaksātais akciju kapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla %
SIA “SKY Investment Holding”	12,094,410	37.40	-	-
Jurijs Rodins	6,466,198	20.00	4,849,460	15.00
AB „Pivdenny” banka	4,772,910	14.76	18,484,058	57.16
Marks Bekkers	3,095,458	9.57	3,059,886	9.46
OOO “Jasnii Zori”	1,937,952	6.00	1,937,952	6.00
DrawNex Universal S.A	1,565,159	4.84	1,565,159	4.84
Aztin corporation	711,436	2.20	711,436	2.20
OOO “Portfolio Investor”	611,977	1.89	611,977	1.89
PAS „Zakritij nediversificirovannij venčurnij korporativnij investicionnij fond “Strategičeskije investiciji””	509,957	1.58	-	-
OOO “Winster”	-	-	509,957	1.58
Olegs Atayants	284,574	0.88	284,574	0.88
Vitālijs Medvedčuks	284,574	0.88	284,574	0.88
Irina Veseluha	-	-	35,572	0.11
Daiga Muravska	157	-	157	-
	32,334,762	100.00	32,334,762	100.00

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUŠBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Galvojumi	<u>10,725,694</u>	<u>4,694,429</u>
	<u>10,725,694</u>	<u>4,694,429</u>

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus 10,725,694 EUR apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos vai apdrošināšanas kompānijas izsniegtu apdrošināšanas polisi.

Ārpusbilances saistības pret klientiem

Nākamā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras Bankai vēl ir jāizmaksā.

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Akreditīvi	-	21,815
Kredīti	<u>24,536,046</u>	<u>26,870,706</u>
	<u>24,536,046</u>	<u>26,892,521</u>

No tām, Bankas saistības, kas saistītas ar kreditēšanu, bija šādas:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Kreditēšanas saistības	7,661,902	5,330,541
Neizlietotās kredītlīnijas	<u>16,874,144</u>	<u>21,540,165</u>
Kreditēšanas saistības kopā	<u>24,536,046</u>	<u>26,870,706</u>

Neizlietoto kredītlīniju, akreditīvu un garantiju kopējā summa atbilstoši līgumiem nenorāda naudas līdzekļu nepieciešamību nākotnē, jo šādu finanšu instrumentu darbības termiņš var beigties bez reālas finansēšanas.

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
USD	6,899,614	2,988,477
EUR	<u>762,288</u>	<u>2,342,064</u>
Kopā	<u>7,661,902</u>	<u>5,330,541</u>

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
USD	9,204,102	13,808,047
EUR	<u>7,670,042</u>	<u>7,732,118</u>
Kopā	<u>16,874,144</u>	<u>21,540,165</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI (turpinājums)

Apgrūtinātie aktīvi

Iekļātie un ierobežotie aktīvi 2015. un 2014.gados, bija šādi:

	2015	2014
	Iekļātie aktīvi	Iekļātie aktīvi
	EUR	EUR
Prasības pret kredītiestādēm	18,257,571	6,814,011
Pārējie aktīvi	695,613	634,610
Kopā	18,953,184	7,448,621

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī.

Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2015. gada 31. decembrī, gan 2014. gada 31. decembrī.

Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2015.gada 31.decembrī veido :

- EUR 695,613 drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no Visa Europe Services Inc un MasterCard Europe SPRL puses. Līgumi ar šīm organizācijām paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontos attiecīgi: Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) un HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl), kas spētu segt saistītos iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijās. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- EUR 9,785,104 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- EUR 8,472,467 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu darījumu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2014.gada 31.decembrī veido:

- EUR 634,610 drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no Visa Europe Services Inc un MasterCard Europe SPRL puses. Līgumi ar šīm organizācijām paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontos attiecīgi: Lloyds TSB Bank plc (Visa Europe Services Inc) un HSBC BANK (MasterCard Europe Sprl), kas spētu segt saistītos iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijās. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- EUR 4,095,948 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- EUR 2,718,063 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu darījumu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

23 NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	114,447,515	101,306,508
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	129,554,888	189,927,063
Saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	-	(7,365)
	<u>244,002,403</u>	<u>291,226,206</u>

24 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2015. gada un 2014. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR
Pašu kapitāls kopā	<u>45,673,236</u>	<u>47,024,138</u>
- Pirmā līmeņa kapitāls	33,781,198	35,369,244
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	33,781,198	35,369,244
- Otrā līmeņa kapitāls	11,892,038	11,654,894
Kopējā riska darījumu vērtība	<u>196,376,490</u>	<u>176,827,836</u>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	137,288,426	141,495,348
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	30,777,976	10,897,100
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	28,310,088	24,435,388
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.20%	20.00%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4.5%)	24,944,256	27,411,991
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	17.20%	20.00%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	21,998,609	24,759,574
- Kopējais kapitāla rādītājs	23.26%	26.59%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	29,963,117	32,877,911
- Kopējais kapitāla rādītājs	23.26%	26.59%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (13.1 % (2014 gadā 11%), aprēķināts kā kopējais individuāli noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs 15.6 % (2014. gadā 13.5%) mīnus kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5%)	19,947,916	27,573,076
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,909,412	4,420,696

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

25 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2015. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī no ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumiem izrietošos ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	USD EUR	EUR EUR	Citas valūtas EUR	Kopā EUR
<u>Aktīvi</u>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	232,639	114,214,704	172	114,447,515
Prasības pret kredītiestādēm	119,656,874	6,890,316	16,014,044	142,561,234
Kredīti un avansi	35,991,971	31,792,071	-	67,784,042
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	279,372,421	9,605,562	-	288,977,983
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	919,980	-	919,980
Nemateriālie aktīvi	-	255,318	-	255,318
Pamatlīdzekļi	-	14,902,365	-	14,902,365
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	262,735	-	262,735
Nākamo periodu izdevumi	43,300	106,557	1,011	150,868
Pārējie aktīvi	1,244,696	2,895,998	1,172,370	5,313,064
Aktīvi kopā	436,541,901	181,845,606	17,187,597	635,575,104
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-
Noguldījumi	480,764,281	87,678,336	15,537,173	583,979,790
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,109,443	-	1,109,443
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	183,642	920,871	32,112	1,136,625
Atliktā nodokļa saistības	-	33,709	-	33,709
Pārējās saistības	475,909	259,215	-	735,124
Subordinētais aizņēmums	13,623,927	-	-	13,623,927
Kapitāls un rezerves	-	34,956,486	-	34,956,486
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	495,047,759	124,958,060	15,569,285	635,575,104
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(58,505,858)	56,887,546	1,618,312	-
<u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</u>				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	80,806,067	20,660,000	272,498	101,738,565
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	21,835,273	80,750,000	-	102,585,273
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	58,970,794	(60,090,000)	272,498	(846,708)
Neto garā / (īsā) pozīcija	464,936	(3,202,395)	1,890,751	(846,708)
<u>2014. gada 31. decembrī</u>				
Aktīvi kopā	427,977,378	158,815,350	5,706,621	592,499,349
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	462,925,232	125,841,349	3,732,768	592,499,350
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(34,947,854)	32,974,001	1,973,853	-
<u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</u>				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	39,940,108	4,350,000	-	44,290,108
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	4,864,460	39,200,000	-	44,064,460
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	35,075,648	(34,850,000)	-	225,648
Neto garā / (īsā) pozīcija	127,794	(1,875,999)	1,973,853	225,648

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

**26 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS
TERMIŅA**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2015. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	114,447,515	-	-	-	-	-	114,447,515
Prasības pret kredītiestādēm	-	129,554,889	31,452	1,952,573	11,022,320	-	-	142,561,234
Kredīti un avansi	9,658,048	4,850,354	6,586,192	5,111,658	21,197,507	19,355,639	1,024,644	67,784,042
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	184,432,792	18,327,830	9,239,405	20,463,164	55,059,391	1,455,401	288,977,983
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	919,980	919,980
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	255,318	255,318
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	14,902,365	14,902,365
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	262,735	-	-	-	-	-	262,735
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	150,868	-	-	150,868
Pārējie aktīvi	92,026	1,456,607	47,887	69,240	405,910	2,545,781	695,613	5,313,064
Aktīvi kopā	9,750,074	435,004,892	24,993,361	16,372,876	53,239,769	76,960,811	19,253,321	635,575,104
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>								
Noguldījumi	-	540,016,322	5,392,004	3,767,701	20,264,273	14,468,299	71,191	583,979,790
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,083,106	16,444	9,893	-	-	-	1,109,443
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	680,821	27,923	102,789	325,092	-	-	1,136,625
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	33,709	-	-	33,709
Pārējās saistības	-	735,124	-	-	-	-	-	735,124
Subordinētais aizņēmums	-	5,850	-	-	-	7,647,654	5,970,423	13,623,927
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34,956,486	34,956,486
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	542,521,223	5,436,371	3,880,383	20,623,074	22,115,953	40,998,100	635,575,104
<i>Ārpusbilances saistības</i>	<i>-</i>	<i>2,122,398</i>	<i>3,620,948</i>	<i>8,516,857</i>	<i>10,769,332</i>	<i>10,050,724</i>	<i>181,481</i>	<i>35,261,740</i>
Likviditāte	9,750,074	(109,638,729)	15,936,042	3,975,636	21,847,363	44,794,134	(21,926,260)	(35,261,740)

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

**26 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS
TERMIŅA (turpinājums)**

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2014. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	10,879,005	466,592,224	21,563,005	14,563,449	26,918,251	45,446,321	6,537,094	592,499,349
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	502,425,324	8,333,243	5,825,456	16,124,543	16,019,868	43,770,915	592,499,349
<i>Ārpusbilances saistības</i>	<i>-</i>	<i>14,449,869</i>	<i>2,411,736</i>	<i>9,250,136</i>	<i>2,765,122</i>	<i>2,248,297</i>	<i>461,790</i>	<i>31,586,950</i>
Likviditāte	10,879,005	(50,282,969)	10,818,026	(512,143)	8,028,586	27,178,156	(37,695,611)	(31,586,950)

Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK prasībām, 2015. gada 31. decembrī bija 90.42% (2014. gada 31. decembrī: 91.06%). Atbilstoši FKTK prasībām bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 60% apmērā no bankas tekošo saistību kopsummas.

Noguldījumi, kas kalpo par nodrošinājumu klientu saistību izpildei tiek atspoguļoti pēc sagaidāmo saistību izpildes termiņa. Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2015. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Noguldījumi	-	540,115,170	5,573,859	3,988,318	21,132,187	14,866,818	71,246	585,747,598
Pārējās saistības	-	735,122	-	-	-	-	-	735,122
Subordinētais aizņēmums	-	40,895	69,655	104,699	209,832	8,739,692	5,970,423	15,135,197
Saistības kopā	-	540,947,954	5,753,386	4,259,658	21,678,962	26,225,411	6,239,254	605,104,625
<i>Ārpusbilances saistības</i>	<i>-</i>	<i>2,122,398</i>	<i>3,620,948</i>	<i>8,516,857</i>	<i>10,769,332</i>	<i>10,050,724</i>	<i>181,481</i>	<i>35,261,740</i>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2014. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	7,365	-	-	-	-	-	7,365
Noguldījumi	-	499,270,917	8,389,692	5,872,866	16,126,399	12,287,028	72,564	542,019,466
Pārējās saistības	-	2,345,540	-	-	-	-	-	2,345,540
Subordinētais aizņēmums	-	30,641	50,792	76,188	152,376	5,139,930	8,093,238	13,543,165
Saistības kopā	-	501,654,463	8,440,484	5,949,054	16,278,775	17,426,958	8,165,802	557,915,536
<i>Ārpusbilances saistības</i>	<i>-</i>	<i>14,449,869</i>	<i>2,411,736</i>	<i>9,250,136</i>	<i>2,765,122</i>	<i>2,248,297</i>	<i>461,790</i>	<i>31,586,950</i>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

**26 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS
TERMIŅA (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2015. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	99,128,565	2,310,000	300,000	101,738,565
Izejošā naudas plūsma	99,948,936	2,326,444	309,893	102,585,273

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2014. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	44,290,109	-	-	44,290,109
Izejošā naudas plūsma	(44,064,460)	-	-	(44,064,460)

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2015. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1–3 mēn.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	113,537,989	-	-	-	-	-	909,526	114,447,515
Prasības pret kredītiestādēm	128,734,251	-	-	-	-	-	13,826,983	142,561,234
Kredīti un avansi	19,234,598	18,880,601	6,701,221	13,997,204	8,869,283	-	101,135	67,784,042
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	184,432,792	18,327,830	9,239,405	20,463,164	55,059,391	1,447,189	8,212	288,977,983
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	919,980	919,980
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	255,318	255,318
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	14,902,365	14,902,365
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,726,667	5,726,667
Aktīvi kopā	445,939,630	37,208,431	15,940,626	34,460,368	63,928,674	1,447,189	36,650,186	635,575,104
Saistības un kapitāls un rezerves								
Noguldījumi	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	14,259,171	71,144	544,752,515	583,979,790
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	33,709	33,709
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,981,192	2,981,192
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	7,647,653	5,970,424	5,850	13,623,927
Saistības kopā	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	21,906,824	6,041,568	547,773,266	600,618,618
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34,956,486	34,956,486
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	8,591,609	5,365,847	1,806,006	9,133,498	21,906,824	6,041,568	582,729,752	635,575,104
Bilances procentu riska jutīguma analīze	437,348,021	31,842,584	14,134,620	25,326,870	42,021,850	(4,594,379)	(546,079,566)	-
2014. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	372,482,244	26,607,442	9,020,638	16,694,249	36,118,867	4,899,678	126,915,431	592,499,349
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	15,580,600	8,164,381	543,245,493	592,499,349
Bilances procentu riska jutīguma analīze	357,828,725	22,018,471	7,441,856	12,006,646	20,538,267	(3,264,703)	(416,569,262)	-

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt otru, tās atrodas zem kopējas kontroles vai vienai pusei ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējdarbības, un uzņēmumi, kuros minētajām personām ir būtiska ietekme.

Bankas tiešā mātes Sabiedrība ir AB Pivdenny banka, jo tai ir kontrole pār Bankas darbību. Bankas galējais labuma guvējs ir Jurijs Rodins.

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2015. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 5,7-24%)	13,006,346	3,166,334	3,110
Korespondējošais konts	10,243,085	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	4,697,172	63,006
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 8.0-8.5%)	8,108,748	1,061,851	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2015. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	1,859,205	227,443	439
Procentu izdevumi	706,134	217,494	-
Komisijas naudas ienākumi	-	17,971	181
Komisijas naudas izdevumi	13,038	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	16,941	-	-

2015. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	6,597
Līdzekļi pārvaldīšanā	5,878,558	-

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2015. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	453,619,923	-	43,677
Saņemts no saistītām pusēm	465,122,244	21,736	45,600

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2015.gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2014.gada 31.decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 5,7-24%)	22,873,259	2,861,818	5,033
Korespondējošais konts	4,160,448	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,10– 5,0%)	-	5,287,968	25,381
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 8.0-8.5%)	8,095,074	823,816	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2014. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	2,898,016	210,982	722
Procentu izdevumi	613,615	399,512	31,644
Komisijas naudas ienākumi	-	232,321	790
Komisijas naudas izdevumi	19,461	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	17,032	-	-

2014.gada 31.decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	82	3,809
Līdzekļi pārvaldīšanā	6,823,458	-

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās pusēs 2014. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	3,742,645,376	-	348,937
Saņemts no saistītām pusēm	3,777,552,866	-	352,852

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2014.gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas vadībai:

	2015	2014
	EUR	EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	432,040	444,686
<i>Pensijas:</i>		
- Izdevumi valsts pensiju fondam	69,695	63,850
Kopā	501,735	508,536

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo cena aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

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

1. kategorija: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
2. kategorija: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
3. kategorija: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmās kategorijas instrumentos ietilpst biržās aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, galvenokārt tiek novērtēta balstoties uz publiski kotētu cenu (bid cenu, kas tiek iegūta no Bloomberg sistēmas).

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi, kā arī prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un prasības pret kredītiestādēm, saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi, kā arī pārējie finanšu aktīvi un saistības.

Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri (valūtas kurss, cena, procentu likme) ir novērojami tirgū.

Kases un prasību uz pieprasījumu pret Latvijas Banku aplēstā patiesā vērtība ir noteikta balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Prasības pret kredītiestādēm aplēstā patiesā vērtība ir noteikta balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Pārējo finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Trešās kategorijas instrumentos ietilpst pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, kredīti un subordinētais aizņēmums.

Pārskata gadā pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta balstoties uz indikatīvu cenas piedāvājumu, kas saņemts no pircēja un tiek uzskatīts par labāko pieejamo vērtējumu (skat. arī 34. pielikumu).

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm, kas koriģētas par kredītriska apmēru.

Subordinētā aizņēmuma aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz pēdējā darījuma procentu likmi kas samazināta par tirgū novēroto procentu likmju kritumu šajā periodā.

Zemāk ir atspoguļota aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un patiesā vērtība 2015.gada 31.decembrī un 2014.gada 31.decembrī:

	Bilances vērtība EUR	31.12.2015. Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	31.12.2014. Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	114,447,515	114,447,515	101,306,508	101,306,508
Prasības pret kredītiestādēm	142,561,234	142,561,234	216,007,335	216,007,335
Kredīti juridiskām personām	67,187,019	72,716,981	69,641,563	76,110,211
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	42,797	47,068	119,599	138,884
Hipotekārie kredīti	554,226	683,019	634,201	760,721
Pārējie finanšu aktīvi	2,775,153	2,775,153	3,102,207	3,102,207
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	327,567,944	333,230,970	390,811,413	397,425,866
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	-	7,365	7,365
Noguldījumi	583,979,790	585,474,321	540,933,163	541,468,909
Subordinētais aizņēmums	13,623,927	13,621,367	12,216,760	12,078,809
Pārējās finanšu saistības	735,124	735,124	2,345,540	2,345,540
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	598,338,841	599,830,812	555,502,828	555,900,623

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota analīze pēc kategorijām 2015.gada 31.decembrī un 2014.gada 31.decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2015.			31.12.2014.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
Aktīvi patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	262,735	-	-	736,612	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	919,980	-	-	-
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	288,977,983	-	-	199,941,747	-	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	288,977,983	262,735	919,980	199,941,747	736,612	-
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	114,447,515	-	-	101,306,508	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	142,561,234	-	-	216,007,335	-
Kredīti	-	-	67,784,042	-	-	70,395,363
Pārējie finanšu aktīvi	-	2,775,153	-	-	3,102,207	-
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	-	259,783,902	67,784,042	-	320,416,050	70,395,363
Saistības patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,109,443	-	-	515,424	-
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	1,109,443	-	-	515,424	-
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā						
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	-	-	-	7,365	-
Noguldījumi	-	583,979,790	-	-	540,933,163	-
Subordinētais aizņēmums	-	-	13,623,927	-	-	12,216,760
Pārējās finanšu saistības	-	735,124	-	-	2,345,540	-
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	-	584,714,914	13,623,927	-	543,286,068	12,216,760

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

30 NODOKĻI

	Balances vērtība 31.12.2014. EUR	Aprēķināts par 2015. gadu EUR	Atgriezts no budžeta EUR	Samaksāts 2015. gadā EUR	Balances vērtība 31.12.2015. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	-	285,021	-	(285,021)	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	75,942	1,073,785	-	(1,063,060)	86,617
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	618,818	-	(618,818)	-
Pievienotās vērtības nodoklis	13,205	36,960	10,178	(64,165)	(3,822)
(Pārmaksa)	<u>-</u>				<u>(3,822)</u>
Parāds	<u>89,147</u>				<u>86,617</u>

*Aprēķinātais un samaksātais UIN iekļauj ārvalstīs ieturēto nodokli 285,021 EUR.

Nodokļu institūcijas ir tiesīgas veikt nodokļu aprēķinu revīziju par pēdējiem trīs taksācijas gadiem. Bankas vadībai nav zināmi nekādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

31 SUBORDINĒTAIS AIZŅĒMUMS

2011. gada 23. augustā Banka noslēdza līgumu ar Venture Resource Investments LTD par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2019. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8%.

2011. gada 9. decembrī Banka noslēdza līgumu ar Alekseju Fedoričevu par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2018. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 7%.

2012. gada 8. jūnijā Banka noslēdza līgumu ar Fortum Trade Services LTD par subordinētā kredīta saņemšanu USD 1,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2019. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 7%.

2012. gada 20. jūnijā Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā, 15. augustā par subordinētā kredīta saņemšanu USD 5,000,000 apmērā un 7. septembrī par subordinētā kredīta saņemšanu USD 5,500,000 apmērā. 2012. gada 11. decembrī, pēc FKTK atļaujas saņemšanas, USD 2,000,000, USD 5,000,000 un USD 2,174,000 (daļa no USD 5,500,000) līgumi tika pārtraukti un līdzekļi konvertēti bankas pamatkapitāla palielināšanai LVL 5,000,000 apmērā. 2015. gada augustā Banku Pivdenny, saskaņā ar cesijas līgumu, daļu (USD 1,000,000) no subordinētā kredīta nodeva Fortum Trade Services LTD. 2015. gada 31. decembrī ar banku Pivdenny subordinētā kredīta atlikums ir USD 2,326,000. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2020. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,5%.

Fortum Trade Services LTD 2015. gada augustā, saskaņā ar cesijas līgumu, daļu (USD 420,000) no subordinētā kredīta USD 1,000,000 nodeva Igoram Chudenkovam. 2015. gada 31. decembrī ar Igoru Chudenkovu subordinētā kredīta atlikums ir USD 420,000. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2020. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,5%.

2015/ gada oktobrī Fortum Trade Services LTD, saskaņā ar cesijas līgumu, daļu (USD 424,194) no subordinētā kredīta atlikuma USD 580,000 nodeva MAXIPLAN L.P. 2015. gada 31. decembrī ar MAXIPLAN L.P. subordinētā kredīta atlikums ir USD 424,194. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2020. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,5%.

2015. gada 31. decembrī ar Fortum Trade Services LTD subordinētā kredīta atlikums ir USD 155,806. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2020. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,5%.

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2015. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

31 SUBORDINĒTAIS AIZŅĒMUMS (turpinājums)

2013. gada 30. aprīlī Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 1,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2021. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,0%.

2013. gada 22. maijā Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 1,500,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2021. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,0%.

2013. gada 05. jūnijā Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 4,000,000 apmērā. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2021. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,0%.

2015. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija ekvivalenti 13,623,927 EUR (2014. gada 31. decembrī: 12,216,760 EUR).

32 PĀRĒJIE AKTĪVI

Nākamā tabula parāda pārējo aktīvu sadalījumu finanšu aktīvos un nefinanšu aktīvos 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī:

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Finanšu aktīvi	2,855,860	3,102,207
Nefinanšu aktīvi (pārņemtās ķīlas)	2,537,911	332,343
Pārējie aktīvi kopā, bruto	5,393,771	3,434,550
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(80,707)	-
Pārējie aktīvi kopā, neto	5,313,064	3,434,550

Pārņemtās ķīlas tiek sākotnēji atzītas to patiesajā vērtībā, kas tiek uzskatīta par to iegādes vērtību. Pārņemtās ķīlas turpmāk tiek uzskaitītas zemākajā no to iegādes un neto atgūstamās vērtības. Pārņemto ķīlu patiesā vērtība sākotnēji tiek noteikta saskaņā ar neatkarīga vērtētāja vērtējumu. Pārskata gada laikā nav atzīti uzkrājumi ķīlu vērtības samazinājumam. Papildus apraksts pārņemtajām ķīlām sniegts arī 35. pielikumā.

2015. gada 31. decembri Finanšu aktīvi iekļāva prasības pret klientu par ķīlas objekta apdrošināšanu un nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem kopējā summā 80,707 EUR. Banka veidojot uzkrājumus kredīta vērtības samazinājumam, izveidoja uzkrājumus 100% apmērā arī prasībām par ķīlas apdrošināšanu un nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem. Prasības pret pārējiem finanšu aktīviem nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies.

33 LĪDZEKĻI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2015.	31.12.2014.
	EUR	EUR
Juridiskās personas:		
- rezidenti	-	10,445,293
- nerezidenti	100,582,655	115,182,208
Fiziskās personas:		
- nerezidenti	7,304,456	3,655,768
Līdzekļi pārvaldīšanā kopā	107,887,111	129,283,269

Bankas pārvaldīšanā esošie līdzekļi ir klientu vērtspapīri un citi klientu līdzekļi, kas iegādāti saskaņā ar noslēgtajiem trasta līgumiem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

34 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Europe Limited akcijas. Iepriekš šīs akcijas tika uzskaitītas to nominālvērtībā 10 EUR apmērā, jo nepastāvēja indikācijas par to patiesās vērtības apmēru. Saistībā ar 2015. gadā izsludināto VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru plāno veikt VISA Inc., Banka ir saņēmusi informāciju par 2016. gadā saņemamiem maksājumiem, kas atļūdzinās Bankas akciju vērtību. Šie maksājumi sastāvēs no naudas maksājuma, priekšrocības akcijām un atliktā maksājuma par peļņas daļu. Tā kā priekšrocības akciju un atliktā maksājuma vērtības saistās ar lielu nenoteiktības faktoru, kā arī to aplēšana esošajos apstākļos ir apgrūtināta, 2015. gada 31. decembrī Banka kā VISA Europe Limited akciju patieso vērtību atzinusi tikai naudas maksājuma daļu.

35 ZAUDĒJUMI NO PĀRŅEMTO NEKUSTAMO ĪPAŠUMU REALIZĀCIJAS

Veicot darbu ar problemātiskiem parādiem, Banka 2015. gadā no parādniekiem pārņēma un uzņēma Bankas bilancē tālākai realizācijai 4 kredītu nodrošinājumus (nekustamais īpašums) par kopējo summu 2,545,506 EUR.

Gada laikā Banka realizēja 5 nekustamā īpašuma objektus, kas iepriekš bija uzņemti Bankas bilancē. Iepriekš minēto objektu pārdošanas rezultātā 2015. gadā gūta neto peļņa 17,184 EUR apmērā.

2014. gadā Banka no parādniekiem pārņēma un uzņēma Bankas bilancē tālākai realizācijai 6 kredītu nodrošinājumus (nekustamais īpašums) par kopējo summu 676,205 EUR.

Gada laikā Banka realizēja 4 nekustamā īpašuma objektus, kas iepriekš bija uzņemti Bankas bilancē (viens objekts tika uzņemts bilancē 2012. gadā, viens — 2013. gadā, divi — 2014. gadā) par kopējo summu 1,248,288 EUR. Iepriekš minēto objektu pārdošanas rezultātā (t.i., sakarā ar objektu bilances vērtības un pārdošanas cenas starpību) Bankai 2014. gadā radās zaudējumi 1,438,130 EUR apmērā.

Zaudējumu pamatsumma (1,303,068 EUR no kopējās summas 1,438,130 EUR) izveidojās, Bankai pārdodot 2013. gadā Bankas bilancē uzņemto objektu Cerkovnaja ielā 19, Odesā (rūpniecības un noliktavu komplekss aptuveni 26 000 m² platībā). Šis objekts tika uzņemts Bankas bilancē 2013. gada septembrī atbilstoši 2013. gada 26. jūnija vērtējuma cenai, un Banka to pārdeva 2014. gada septembrī par cenu, kas bija būtiski zemāka par vērtējuma cenu un bilances vērtību. Tik būtisku 2013. gada jūnija vērtējuma cenas un 2014. gada septembra pārdošanas cenas atšķirību noteica šādi faktori:

(1) Banka ieguva īpašuma tiesības uz objektu pēc smaga un ilgstoša tiesas procesa, kas risinājās 2012.–2013. gadā. Objekta īpašnieks (ķīlas devējs) maksimāli traucēja Bankai realizēt hipotēkas kreditora tiesības, turklāt saprotot savas pozīcijas nepamatotību un neiespējamību saglabāt objektu savā īpašumā, un līdz brīdim, kad objekts tika nodots Bankas īpašumā, nerūpējās par objekta saglabāšanu. Lai gan Banka ieguva īpašuma tiesības uz objektu 2013. gada septembrī, faktiski pārņemt objektu savā pārvaldībā Bankai izdevās tikai 2013. gada beigās.

(2) Banka bija spiesta pārdot objektu 2014. gada septembrī, jo pēc 1. punktā minētajām bijušā īpašnieka darbībām un 2013.–2014. gada ziemas perioda objekta saglabāšanā bija nepieciešami nopietni ieguldījumi, it īpaši tuvojoties 2014.–2015. gada ziemai — šāda veida specifisku objektu uzturēšana un remonts nav Bankas darbības profils, tāpēc Banka uzskatīja, ka objekta realizācija par maksimāli augstāko tā brīža cenu ir racionāls lēmums, turklāt bez papildu ieguldījumiem objekta stāvoklis pastāvīgi pasliktinājās.

(3) Pārdošanas brīdī potenciālajiem pircējiem bija zināms, ka no 2015. gada Ukrainā tiks ieviesta jauna nekustamā īpašuma nodokļa likme, kas būtiski paaugstinās šāda veida objektu uzturēšanas izmaksas, it īpaši ņemot vērā objekta lielo platību — aptuveni 26 000 m². Arī šis faktors būtiski pazemināja objekta realizācijas iespējamo cenu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

35 ZAUDĒJUMI NO PĀRŅEMTO NEKUSTAMO ĪPAŠUMU REALIZĀCIJAS (turpinājums)

Nemot vērā iepriekš minēto, Banka uzskata, ka šie zaudējumi ir pilnībā attiecināmi uz 2014. gadu un jākvalificē nevis kā kļūda nodrošinājuma cenas novērtējumā, bet gan kā atsevišķs ķīlas devēja negodprātīguma gadījums, kas maksimāli traucēja Bankas likumīgo tiesību un interešu īstenošanai un nodarīja būtisku kaitējumu ķīlas objektam. Šo pozīciju apliecina arī Bankas prakse pārējo ķīlu realizācijā, kur zaudējumi (procentos no objekta bilances vērtības) ir būtiski zemāki un galvenokārt ir saistīti ar Ukrainas nacionālās valūtas kursa svārstībām darījuma veikšanas laikā.

36 KAPITĀLA ATDEVE UN AKTĪVU ATDEVE

	2015	2014
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(4.39)%	(4.79)%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.24)%	(0.37)%

Abi rādītāji tiek rēķināti saskaņā ar FKTK noteikumiem, ņemot gada vidējos rādītājus mēnešu griezumā. ROE aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējo kapitālu un rezervēm. Savukārt ROA aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējiem aktīviem.

37 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

Laika posmā kopš gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī.

2015. gada beigās Banka iesniedza FKTK Bankas obligāciju programmas prospektu, kuru FKTK padome reģistrēja 2016. gada sākumā. Šī prospekta ietvaros Bankai ir tiesības uzsākt obligāciju emisiju 20 miljonu USD apmērā. Tādējādi Banka ir tiesīga uzsākt savu pirmo obligāciju emisiju. Konkrētie pirmās emisijas parametri tiks noteikti emisijas dokumentos un par tiem tiks izziņots Bankai uzsākot obligāciju emisiju.