



**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**

**KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS 2016. GADA  
PĀRSKATS**

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**SATURS**

Vadības ziņojums	3 – 6
Paziņojums par Vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8– 10
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas visaptverošais ienākumu pārskats	11
Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	12
Konsolidētais un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	13
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	14
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	15 – 73

AS „Reģionālā investīciju banka”

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

Telefons: (371) 67508989

Fakss: (371) 67508988

Vienotais reģistrācijas numurs: 4000 356 3375

## **Vadības ziņojums**

2016. gadā AS „Reģionālā investīciju banka”, juridiskā adrese J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija, vienotais reģistrācijas numurs: 4000 356 3375, licence kredītiestādes darbībai Nr.170 no 03.10.2001 turpināja attīstību saskaņā ar iepriekš apstiprināto piecgades stratēģiju. Banka turpināja paaugstināt darbības standartus, kas prasa gan finansiālos ieguldījumus, gan papildu cilvēku resursus, kas veicināja darbinieku skaita palielināšanu. Pārskata perioda otrajā ceturksnī Bankā norisinājās ASV konsultantu neatkarīga pārbaude, kuras rezultātā Banka saņēma rekomendācijas noziedzīgu iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas procesu uzlabošanai, izstrādāja un saskaņoja ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju (FKTK) plānu to ieviešanai. Ceturtajā ceturksnī pārbaudi veica FKTK par “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” un “Klientu padziļinātas izpētes normatīvo noteikumu” prasību ievērošanu Bankas darbībā un līdz pārskata parakstīšanas dienai FKTK pārbaudes rezultāti nav saņemti (skatīt gada pārskata Pielikumu Nr. 26). Gada beigās tika veikta klientu servisa restrukturizācija, kuras mērķis ir principa “Pazīsti savu klientu” vēl kvalitatīvāka ievērošana. 2016. gada operacionālā peļņa (peļņa pirms nodokļiem un uzkrājumiem nedrošiem kredītiem), salīdzinot ar iepriekšējo gadu, ir pieaugusi par 24,5% un sasniedza 8,9 milj. EUR. 2016. gadā Banka izveidoja uzkrājumus nedrošiem kredītiem 5,3 milj. EUR apmērā. Rezultātā Banka noslēdza pārskata periodu ar tīro peļņu 2,6 milj. EUR, no kuras Visa Inc. akcijas atpirkšanas darījums Bankai radīja 1,26 milj. EUR tīro peļņu, kas pozitīvi ietekmēja kapitāla atdeves rādītāju (ROE) un aktīvu atdeves rādītāju (ROA), kuri saskaņā ar gada rezultātiem bija attiecīgi 7,12% un 0,50%.

## **Vispārējā ekonomiskā situācija**

Aizvien lielāka ģeopolitiskā nenoteiktība kļuva par 2016. gada galveno tēmu gan visai pasaulei, gan Latvijai. Notikumu, kas var radīt būtisku ietekmi uz turpmāko politisko un ekonomisko attīstību daudzās valstīs, bija ļoti daudz: referendumu par Lielbritānijas izstāšanos no ES sastāva, Donalds Trampa uzvara prezidenta vēlēšanās ASV, referendumu par konstitucionālo reformu Itālijā neveiksme, militāra apvērsuma mēģinājums Turcijā, karadarbību aktivizācija Sīrijā, Brazīlijas prezidentes Rusefas impīčments. Politisko spēku pieaugums, kas izrāda neapmierinātību ar pārāk straujas pasaules ekonomikas globalizācijas tempiem un brīvas tirdzniecības režīmu, veicina aizvien lielāku plaisu starp dažādu iedzīvotāju ienākumu līmeņiem, deindustrializāciju un migrāciju plūsmu pieaugumu un atklāja vairāku problēmu virkni, kuru risināšanu noteiks turpmākā ģeopolitiskā un sociāli-ekonomiskā notikumu gaita visā pasaulē. Darbību koordinācija starp OPEC dalībvalstīm un citiem ražotājiem ļāvusi stabilizēt naftas cenas, kas ir pieaugušas divkārt pēc daudzu gadu minimuma 27 dolāri par barelu, kas tika sasniegts 2016. gada janvārī. Akciju tirgi arī uzlabojās pēc neveiksmīga 2015. gada un 2016. gada sākuma satricinājumiem, kopumā demonstrējot teicamu dinamiku gada laikā. Neraugoties uz lielākās daļas izejvielu cenu un fondu tirgu stabilizāciju uz to pastiprinātās volatilitātes fona, reālās ekonomikas izaugsmes tempi turpināja lēni kristies. Saskaņā ar Starptautiskā Valūtas fonda (SVF) vērtējumu pasaules IKP pieaugums 2016. gadā bija 3,1% pretstatā 3,2% 2015. gadā, bet starptautiskās tirdzniecības apjomu pieauguma tempi ir samazinājušies no 2,7% līdz 1,9%. Attiecībā uz nākotnes perspektīvām SVF ir optimistiskāks, sagaidot pasaules IKP tempu pieaugumu līdz 3,4% 2017. gadā un 3,6% 2018. gadā.

Latvijas ekonomiskās izaugsmes tempi 2016. gadā demonstrējuši noslieci uz pakāpenisku palēnināšanos, salīdzinot ar iepriekšējo gadu: IKP reālā izteiksmē (iepriekš sezonāli un kalendāri izlīdzinātie dati) ir pieaudzis par 1,2% 2016. gada 1. ceturksnī (2% 2015. gadā) un par 0,8% otrajā ceturksnī (3,0% 2015. gadā), 0,3% trešajā ceturksnī (3,3% 2015. gadā) un 1,6% ceturtajā ceturksnī (2,3% 2015. gadā). Abpusējās ekonomiskās sankcijas, kas ir ieviestas starp ES un Krieviju, nerezidentu līdzekļu aizplūšana un neapmierinoša ES struktūrfondu apgūšana izraisīja ražošanas apjomu krišanos būvniecībā un transporta nozarē, kā arī Latvijas eksporta apjomu krišanos. Latvijas Banka sagaida, ka galīgie reālās ekonomiskās izaugsmes tempi 2016. gadā kopumā būs 1,0% (atbilstoši sezonāli un kalendāri izlīdzinātiem datiem), bet 2017. gadā atkal līdz 3,0%, pateicoties ES struktūrfondu sekmīgākai apgūšanai, kas varētu veicināt investīciju izaugsmi, kā arī izdevumu palielināšanai valsts pārvaldes sistēmā, kas var radīt pozitīvu ietekmi uz iekšējo pieprasījumu. Vidējais inflācijas līmenis 2016. gadā bija 0,1%. Ir sagaidāms, ka tas varētu pieaugt līdz 1,6% 2017. gadā. Ekonomiskās izaugsmes perspektīvu galvenie riski ir saistīti ar iespējamiem birokrātiskiem kavējumiem ES struktūrfondu līdzekļu apgūšanā, kas var aizkavēt ekonomisko izaugsmi līdz 2018. gadam, kā arī pārlieku optimistisks ārējās ekonomiskās vides novērtējums, kas jau ir noticis vairākkārt pēdējos gados.

Latvijas banku sektora aktīvi 2016. gada decembra beigās sasniedza 29,5 mljrd. EUR, kas ir par 2,4 mljrd. EUR vai 7,6% mazāk nekā 2015. gadā. Aktīvu apjoma samazināšanās notika galvenokārt būtiskas depozītu, īpaši ārvalstu klientu depozītu, apjoma krišanās dēļ, par 1,9 mljrd. EUR vai 8,2%. Depozītu aizplūšana izraisīja būtisku likvīdo vērstpapīru portfeļa apmēra samazināšanos banku bilancēs. Centrālo valdību vērtspapīru portfelis gada laikā ir krities par 1,2 mljrd. EUR jeb par 36,0% līdz 2,2 mljrd. EUR. Neraugoties uz kopējo aktīvu apjoma samazināšanos, konsolidētais Latvijas banku sistēmas kredītportfelis gada laikā ir pieaudzis par 3,1%, sasniedzot 15,1 mljrd. EUR

## **Vadības ziņojums (turpinājums)**

### **Vispārējā ekonomiskā situācija (turpinājums)**

(2015. gada beigās – 14,7 mljrd. EUR). Izsniegto kredītu kvalitāte uzlabojas – kavēto kredītu apmērs (virs 90 dienām) ir samazinājies par 12,1% un 2016. gada beigās sasniedza 770 milj. EUR (4,8% no kopējā kredītportfeļa).

Banku sistēmas likviditātes rādītājs 2016. gada 3. ceturkšņa beigās bija 61,3% līmenī. Latvijas banku sektora kapitāla pietiekamības rādītāji ievērojami pārsniedza minimālās kapitāla prasības: sektora kapitāla kopējais rādītājs (KPR) trešā ceturkšņa beigās sasniedza 20,4%, savukārt pirmā līmeņa (CET1) pamatkapitāla rādītājs bija 17,4% līmenī. Ienesīguma rādītāji uzlabojās – banku sektors kopumā 2016. gadā strādāja ar peļņu 453,8 milj. EUR apmērā, salīdzinot ar 415,9 milj. EUR 2015. gadā, bet rādītājs ROAE par 2016. gadu sasniedza 14,4%, salīdzinot ar 13,1% 2015. gadā. Pateicoties vienreizējam akciju “Visa Europe” pārdošanas darījumam, Latvijas banku sektora rentabilitāte palika augstā līmenī un rezultātā Latvijas banku kopējā peļņa palielinājās par vairāk nekā 100 milj. EUR. Tāpēc atkārtot tik izcilu rezultātu 2017. gadā būs ļoti grūti.

### **Bankas darbība pārskata gadā**

2016. gads Bankai bija ļoti spraigs – sarežģīts un tajā pašā laikā veiksmīgs. Banka saglabāja 10. vietu pēc aktīvu apjoma Latvijas komercbanku reitingā.

2016. gada pirmajos datumos FKTK reģistrēja Bankas obligāciju programmas prospektu. Prospekta ietvaros Banka saņēma tiesības obligāciju publiskam piedāvājumam par summu 20 milj. ASV dolāru. Programma tika sekmīgi realizēta 2016. gada jūlijā. Obligāciju piedāvājuma programmas ietvaros Banka sekmīgi izvietojusi visas emitētās piecgadīgās subordinētās obligācijas, un tādā veidā tika piesaistīti 9 investori un investīcijas 20 milj. ASV dolāru apmērā.

Pārskata periodā Banka turpināja pilnveidot procesus noziedzīgu iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā, izdarot nozīmīgu ieguldījumu informāciju sistēmu attīstībā, paaugstinot darbinieku kvalifikāciju, pārvērtējot biznesa riskus un pārskatot Klientu bāzi, nosakot stingrākas prasības sadarbībai ar Klientiem. Atteikšanās no sadarbības ar Klientiem, kas ietilpst augsta riska grupā, kļuva par iemeslu Klientu bāzes samazinājumam, un tā rezultātā norēķinu kontu skaits gada laikā samazinājās par 22%, kas savukārt izraisīja Klientu līdzekļu aizplūšanu, kas veicināja ieguldījumu samazināšanos par 27% līdz 428,5 milj. EUR, bet attiecīgi aktīvu krišanos 2016. gadā par 21% līdz 501,8 milj. EUR.

Neraugoties uz Klientu bāzes samazināšanos, Banka sekmīgi realizējusi kredītēšanas projektus, ko ir paredzējusi Bankas attīstības stratēģija, un gandrīz par 30% palielinājusi savu kredītportfeli (kas sastāv no izsniegtajiem kredītiem un kredītu izsniegšanas saistībām), kas uz 2016. gada 31. decembri sasniedza savu vēsturisko maksimumu un veidoja 134,5 milj. EUR. Pārskata periodā Klienti dzēsa saistības par summu 22,24 milj. EUR, tajā pašā laikā Banka izsniedza jaunus kredītus 51,60 milj. EUR apmērā un parakstīja līgumus vēl par 8,68 milj. EUR.

Viens no 2016. gada sasniegumiem ir Dokumentāro operāciju nodaļas veiktā jauno Klientu piesaistīšana. Ir novērota strauja eksporta izaugsme jaunos reģionos – Indijas, Pakistānas un Ēģiptes tirgos. Saistībā ar ekonomiskās aktivitātes tempu samazināšanos Ķīnā eksporta reģionu paplašināšana pozitīvi ietekmē nodaļas risku diversifikāciju. Salīdzinot ar 2015. gadu, dokumentāro operāciju apjoms ir pieaudzis par 17%, bet darījumu skaits ir palielinājies par 35%.

Pārskata periodā aktīvu maksājumu karšu skaits samazinājās nenozīmīgi – mazāk par 2%, un tomēr darījumu skaits ar maksājumu kartēm palielinājās par 15% un līdz 2016. gada beigām sasniedza 38,4 milj. EUR. Banka aktīvi turpināja maksājumu karšu pieņemšanas attīstību, un gada apgrozījums, salīdzinot ar pagājušā gada analogisko periodu, pieauga par 249%, bet darījumu skaits palielinājās par 459%.

Banka aktīvi turpināja strādāt pie investīciju produktu klāsta paplašināšanas un sekmīgi attīstīja individuālā investīciju portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma piedāvājumu. 2016. gadā tika saņemta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauja pakalpojuma “Investīciju depozīts” sniegšanai, kas ļaus Klientiem saņemt lielāku ienesīgumu nekā “Klasiskais depozīts” un tajā pašā laikā garantē visas noguldījuma summas saglabātību.

Rūpējoties par jaunu Klientu komfortu, otrā pusgada sākumā tika realizēts projekts, kura ietvaros Banka nodrošina potenciālajiem Klientiem iespēju apmaksāt dažus Bankas pakalpojumus ar jebkuru VISA/ VISA Electron vai MasterCard/ Maestro maksājumu karti tieši Bankas mājaslapā. Šāds tehnoloģiskais risinājums kļuva ļoti pieprasīts potenciālo Klientu vidū.

**Vadības ziņojums (turpinājums)**

**Bankas darbība pārskata gadā (turpinājums)**

Pārskata gada septembrī Banka pabeidza projektu par karšu datu dubultaizsardzību, veicot pirkumus internetā. Tagad visas Bankas izsniegtās maksājumu kartes ir reģistrētas drošu pirkumu sistēmā internetā 3D Secure. Lai apstiprinātu pirkumus internetā, maksājumu karšu lietotājiem ir jāievada unikālā vienreizēja parole, kas īsziņas veidā tiek nosūtīta uz Klienta mobilo tālruni.

Novembrī noslēdzās ASV konsultantu veiktā neatkarīgā pārbaude 12 Latvijas komercbankās, kuru biznesa modelis galvenokārt ir vērsts uz ārvalstu Klientu apkalpošanu, tajā skaitā arī AS „Reģionālā investīciju banka”. Šīs pārbaudes mērķis bija novērtēt banku iekšējās kontroles sistēmas atbilstību ASV standartiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Banka atbilst visiem atbilstības standartiem, kas ir noteikti Latvijā un ES, tomēr nepārstāj pilnveidot savu iekšējās kontroles sistēmu, ieguldot līdzekļus gan jaunos IT risinājumos, gan savu darbinieku izglītošanā un štata palielināšanā, un cenšas atbilst aizvien augstākiem standartiem.

Pārskata periodā IT jomā ir veikta virkne uzlabojumu, kas atvieglo un optimizē gan iekšējos, gan ārējos Bankas IT procesus. 2016. gada septembrī Banka ieviesa automātisku programmu kompleksu Klientu un to darbības analīzei, kas ļauj papildus pastiprināt Klientu finanšu operāciju uzraudzību. Sekmīgi notikusi pāriešana uz jauno, uzlaboto grāmatvedības uzskaites sistēmas versiju un tika modernizēta galvenā Bankas sistēma.

2016. gadā Bankā notika vairākas strukturālas izmaiņas: dažas daļas un nodaļas tika apvienotas departamentos; lai kvalitatīvāk ievērotu principu “Pazīsti savu Klientu” veiksmīgi realizēta Klientu servisa reorganizācija; izveidota Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska vadības komiteja; kā arī tika stiprināta Banka valde. 2016. gada 30. novembrī Bankas valdei pievienojās piektais loceklis – Akciju bankas “Pivdennij” Juridiskā departamenta direktors Andrejs Gomza, kura pakļautībā pārgāja tādas struktūrvienības kā Juridiskā daļa un Piedziņas nodaļa. Bankas darbinieku štats 2016. gada laikā ir palielinājies par 13%, galvenokārt lai stiprinātu Darbības atbilstības uzraudzības departamentu un IT departamentu.


Banka turpina izpildīt FKTK 2016. gada oktobrī noteikto kapitāla individuālo prasību 13,7% apmērā, kurā ietilpst kapitāla rezerves saglabāšana 2,5% apmērā. Banka nepārtraukti uztur likviditātes rādītāju saskaņā ar FKTK noteikto minimālo prasību 60% apmērā; 2016. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 81,33%.

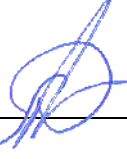
2016. gada augustā Banka nodibināja meitas sabiedrību ar dibināšanas pamatkapitālu 6,6 milj. EUR apmērā – sabiedrību ar ierobežoto atbildību “Grunewald Residence”, kas plāno savu darbību nekustamā īpašuma sfērā.

**Plāni un perspektīvas 2017. gadam**

Lai pilnveidotu Klientu apkalpošanas kvalitāti, palielinātu Klientu skaitu un piedāvātu pakalpojumus, kas atbilst individuālām Klientu vēlmēm, Banka turpinās darbu pie Klientu apkalpošanas uzlabošanas, pievēršot īpašu uzmanību investīciju produktu un kredītēšanas produktu segmenta pilnveidošanai. 2017. gadā Banka piedāvās Klientiem jaunu depozīta veidu – Investīciju depozītu. Banka aktīvi strādās arī pie strukturēto depozītu programmu ieviešanas un attīstīs konsultēšanas pakalpojumu sniegšanu investīciju jomā.

Viena no 2017. gada prioritātēm ir tehnoloģiskā attīstība. Plāns paredz šādu projektu realizāciju: internetbankas pilnveidošana, internetbankas mobilās lietotnes izstrāde, pie kuras darbs ir uzsākts vēl 2016. gada beigās un kuru plānots pabeigt līdz 2017. gada beigām un jaunas, mūsdienīgas Bankas mājaslapas izveidošana internetā.

  
Aleksandrs Kovaļskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
Jurijs Rodīns  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017.gada 10. martā

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**Vadības ziņojums** (turpinājums)

**BANKAS PADOME UN VALDE**

2016. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Apstiprināšanas datums

**Bankas padome**

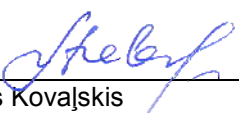
Jurijs Rodins	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 24.02.2012
Marks Bekkers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 24.02.2012
Dmitrijs Bekkers	Padomes loceklis	Atkārtoti – 24.02.2012
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	Atkārtoti – 24.02.2012
Irina Buc	Padomes locekle	Atkārtoti – 24.02.2012

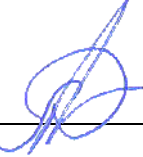
**Bankas valde**

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
Andrejs Gomza	Valdes loceklis	30.11.2016

**AS Reģionālā investīciju banka valdes sastāvā 2016. gadā notikušas šādas izmaiņas:**

2016. gada 30. novembrī Andrejs Gomza tika ievēlēts Bankas valdes locekļa amatā.

  
\_\_\_\_\_  
Aleksandrs Kovaļskis  
Valdes priekšsēdētājs

  
\_\_\_\_\_  
Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 10. martā

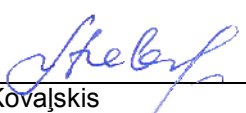
## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU


Bankas Padome un Valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā - Grupas) Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati no 11. līdz 73. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī, tās 2016. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un tās 2016. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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, Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Grupā un 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

  
Jurijs Rodīns  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 10. martā



## NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

### **AS Reģionālā Investīciju banka akcionāriem**

#### **Ziņojums par finanšu pārskatiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem**

##### **Mūsu atzinums**

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie AS Reģionālā Investīciju banka (Banka) finanšu pārskati un Bankas un tās meitas sabiedrības (Grupa) konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 73. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Grupas finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

##### **Ko mēs esam revidējuši**

Bankas un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- Bankas un konsolidēto pārskatu par finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- Bankas un konsolidēto visaptverošo ieņēmumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- Bankas un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- Bankas un konsolidēto naudas plūsmu pārskatu kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

##### **Atzinuma pamatojums**

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

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

##### **Neatkarība**

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Grupas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

##### **Ziņošana par citu informāciju**

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lappusei,
- Paziņojumu par Vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē,

bet tā neietver Bankas un konsolidētos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.





Mūsu atzinums par Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietvertu citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to, kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un Grupu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

#### **Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Grupas pārvalde, atbildība par Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem**

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

Sagatavojot Bankas un konsolidētos finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Grupas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas un Grupas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku vai Grupu vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas un Grupas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Grupas pārvalde, ir atbildīgas par Bankas un Grupas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

#### **Revidenta atbildība par Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju**

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka Bankas un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka Bankas un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Grupas iekšējās kontroles efektivitāti.



- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Grupas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz Bankas un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka vai Grupa savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai Bankas un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta Bankas un Grupas pārvalde, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

#### **Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām**

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti Bankas un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst Bankas un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

PricewaterhouseCoopers SLA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5

Juris Lapše  
Atbildīgais zvērinātais revidents  
Sertifikāts Nr. 116  
Prokūrists

Rīga, Latvija  
2017. gada 10. martā

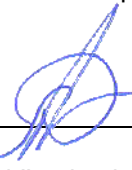
**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**Konsolidētais un Bankas Visaptverošais ienākumu pārskats par 2016. gadu**

	Pielikums	2016		2015	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR	EUR	EUR	EUR
Procentu ienākumi	5	9,583,303	9,583,303	8,293,530	8,293,530
Procentu izdevumi	5	(4,497,751)	(4,497,751)	(5,389,982)	(5,389,982)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>5,085,552</b>	<b>5,085,552</b>	<b>2,903,548</b>	<b>2,903,548</b>
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	12	(5,322,062)	(5,322,062)	(7,914,812)	(7,914,812)
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam</b>		<b>(236,510)</b>	<b>(236,510)</b>	<b>(5,011,264)</b>	<b>(5,011,264)</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	9,356,742	9,356,799	9,690,351	9,690,351
Komisijas naudas izdevumi	6	(1,318,811)	(1,318,811)	(1,483,825)	(1,483,825)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	6	<b>8,037,931</b>	<b>8,037,988</b>	<b>8,206,526</b>	<b>8,206,526</b>
Neto peļņa no darījumiem ar pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		1,256,507	1,256,507	-	-
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		(1,724)	(1,724)	-	-
Neto zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(114,742)	(114,742)	(274,675)	(274,675)
Neto zaudējumi no atvasināto finanšu instrumen pārvērtēšanas		(48,986)	(48,986)	(1,067,896)	(1,067,896)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		2,880,341	2,880,341	2,978,952	2,978,952
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		301,166	301,166	701,440	701,440
Izdevumi uzkrājumiem pārējo aktīvu vērtības samazinājumam		(25,431)	(25,431)	(179,232)	(179,232)
Citi pamatdarbības ienākumi	8	482,458	482,458	275,830	275,830
Neto peļņa no pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas		277,614	277,614	17,184	17,184
Administratīvie izdevumi	7	(8,669,809)	(8,649,524)	(6,446,576)	(6,446,576)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	14, 15	(374,129)	(374,129)	(285,658)	(285,658)
Citi pamatdarbības izdevumi		(200,431)	(200,431)	(146,545)	(146,545)
<b>Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>3,564,255</b>	<b>3,584,597</b>	<b>(1,231,914)</b>	<b>(1,231,914)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(1,006,442)	(1,006,442)	(337,893)	(337,893)
<b>Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)</b>		<b>2,557,813</b>	<b>2,578,155</b>	<b>(1,569,807)</b>	<b>(1,569,807)</b>
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>					
Neto ienākumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas		-	-	919,970	919,970
<b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu / (zaudējumu) kopsomma, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem</b>		<b>2,557,813</b>	<b>2,578,155</b>	<b>(649,837)</b>	<b>(649,837)</b>

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 11. līdz 73. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

  
Aleksandrs Kovaļskis  
Valdes Priekšsēdētājs

  
Jurijs Rodins  
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017.gada 10. martā

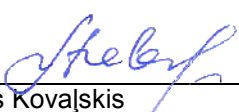
**Pielikumi no 15. līdz 73. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

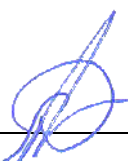
**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli 2016.gada 31.decembrī**

<b>Aktīvi</b>	Pielikums	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR	EUR	EUR	EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515
Prasības pret kredītiestādēm	11	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234
Kredīti un avansi	12	99,513,448	99,513,448	67,784,042	67,784,042
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	13	125,243,072	125,243,072	288,977,983	288,977,983
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	16	188,972	188,972	919,980	919,980
Atvasinātie finanšu instrumenti	24	483,074	483,074	262,735	262,735
Nemateriālie aktīvi	14	524,995	524,995	255,318	255,318
Pamatlīdzekļi	15	14,868,398	14,868,398	14,902,365	14,902,365
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā		-	6,600,000	-	-
Pārējie aktīvi	17	5,390,091	5,390,054	5,313,064	5,313,064
Nākamo periodu izdevumi		247,214	247,214	150,868	150,868
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>495,199,721</b>	<b>501,799,684</b>	<b>635,575,104</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības</b>					
Noguldījumi	19	421,912,801	428,493,320	583,979,790	583,979,790
Atvasinātie finanšu instrumenti	24	1,378,768	1,378,768	1,109,443	1,109,443
Pārējās finanšu saistības	21	668,967	668,069	735,124	735,124
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	22	712,986	712,986	1,136,625	1,136,625
Emitētie parāda vērtspapīri	20	19,072,989	19,072,989	-	-
Subordinētais aizņēmums	34	14,072,281	14,072,281	13,623,927	13,623,927
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	33	555,683	555,683	-	-
Atliktā nodokļa saistības	23	230,917	230,917	33,709	33,709
<b>Kopā saistības</b>		<b>458,605,392</b>	<b>465,185,013</b>	<b>600,618,618</b>	<b>600,618,618</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Akciju kapitāls	25	32,334,756	32,334,756	32,334,762	32,334,762
Rezerves kapitāls		6	6	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		-	-	919,970	919,970
Nesadalītā peļņa		4,259,567	4,279,909	1,701,754	1,701,754
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>36,594,329</b>	<b>36,614,671</b>	<b>34,956,486</b>	<b>34,956,486</b>
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>495,199,721</b>	<b>501,799,684</b>	<b>635,575,104</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Ārpusbilances posteni</b>					
Iespējamās saistības	26	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694
Ārpusbilances saistības pret klientiem	26	20,762,556	20,762,556	24,536,046	24,536,046
<b>Līdzekļi pārvaldīšanā</b>	35	111,570,097	111,570,097	107,887,111	107,887,111

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 11. līdz 73. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

  
 \_\_\_\_\_  
 Aleksandrs Kovaļskis  
 Valdes Priekšsēdētājs

  
 \_\_\_\_\_  
 Jurijs Rodins  
 Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017.gada 10. martā

**Pielikumi no 15. līdz 73. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2016.gadu**

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēša- nas rezerve	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>32,334,762</b>	-	<b>3,271,561</b>	-	<b>35,606,323</b>
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	(1,569,807)	919,970	(649,837)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>32,334,762</b>	-	<b>1,701,754</b>	<b>919,970</b>	<b>34,956,486</b>
Akciju kapitāla denominācija EUR	(6)	6	-	-	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu realizācija	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,557,813	-	2,557,813
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>4,259,567</b>	-	<b>36,594,329</b>

**Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2016.gadu**

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēša- nas rezerve	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>2014. gada 31. decembrī</b>	<b>32,334,762</b>	-	<b>3,271,561</b>	-	<b>35,606,323</b>
Pārskata gada visaptverošie zaudējumi	-	-	(1,569,807)	919,970	(649,837)
<b>2015. gada 31. decembrī</b>	<b>32,334,762</b>	-	<b>1,701,754</b>	<b>919,970</b>	<b>34,956,486</b>
Akciju kapitāla denominācija EUR	(6)	6	-	-	-
Pārdošanai pieejamo aktīvu realizācija	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,578,155	-	2,578,155
<b>2016. gada 31. decembrī</b>	<b>32,334,756</b>	<b>6</b>	<b>4,279,909</b>	-	<b>36,614,671</b>

***Pielikumi no 15. līdz 73. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.***

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats par 2016.gadu**

	Pielikums	2016		2015	
		Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>					
Saņemtie procenti		10,193,843	10,193,843	5,198,813	5,198,813
Samaksātie procenti		(4,456,613)	(4,456,613)	(5,550,783)	(5,550,783)
Saņemtās komisijas naudas		9,356,742	9,356,799	9,690,351	9,690,351
Samaksātās komisijas naudas		(1,318,811)	(1,318,811)	(1,483,825)	(1,483,825)
Ieņēmumi no darījumiem ar pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		980,702	980,702	-	-
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		2,880,341	2,880,341	2,978,952	2,978,952
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		482,457	482,457	275,830	275,830
Darbinieku izdevumi		(5,711,430)	(5,707,569)	(4,573,179)	(4,573,179)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(2,881,196)	(2,864,772)	(2,342,427)	(2,342,427)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(253,551)	(253,551)	(285,021)	(285,021)
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>		<b>9,272,484</b>	<b>9,292,826</b>	<b>3,908,711</b>	<b>3,908,711</b>
<b>Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās</b>					
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos samazinājums / (palielinājums)		164,497,985	164,497,985	(64,807,665)	(64,807,665)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		9,097,720	9,097,720	17,667,836	17,667,836
Kredītu un avansu neto (palielinājums) / samazinājums		(36,702,457)	(36,702,457)	9,040,081	9,040,081
Pārējo aktīvu samazinājums / (palielinājums)		1,479,058	1,479,095	(4,169,877)	(4,169,877)
Noguldījumu neto samazinājums		(169,548,464)	(162,967,945)	(8,088,150)	(8,088,150)
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		39,615	38,717	(1,363,003)	(1,363,003)
<b>Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		<b>(21,864,059)</b>	<b>(15,264,059)</b>	<b>(47,812,067)</b>	<b>(47,812,067)</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>					
Ieguldījums meitas sabiedrības pamatkapitālā		-	(6,600,000)	-	-
Nemateriālo aktīvu iegāde		(358,014)	(358,014)	(88,202)	(88,202)
Pamatlīdzekļu iegāde		(251,827)	(251,827)	(14,843,116)	(14,843,116)
<b>Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>		<b>(609,841)</b>	<b>(7,209,841)</b>	<b>(14,931,318)</b>	<b>(14,931,318)</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>					
Parāda vērtspapīru emisija		17,794,806	17,794,806	-	-
<b>Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>		<b>17,794,806</b>	<b>17,794,806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		5,409,256	5,409,256	15,519,582	15,519,582
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)</b>		<b>730,162</b>	<b>730,162</b>	<b>(47,223,803)</b>	<b>(47,223,803)</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	18	244,002,403	244,002,403	291,226,206	291,226,206
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>18</b>	<b>244,732,565</b>	<b>244,732,565</b>	<b>244,002,403</b>	<b>244,002,403</b>

**Pielikumi no 15. līdz 73. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

### **1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA**

AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā – Banka) sniedz finanšu pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. Banka 2005.gadā izveidoja pārstāvniecību Odesā (Ukraina), 2007.gadā - pārstāvniecību Dņepropetrovskā (Ukraina), un 2009.gada sākumā - pārstāvniecību Kijevā (Ukraina). Savukārt 2010.gadā tika izveidota Bankas pārstāvniecība Beļģijas galvaspilsētā Briselē.

Banka 2016.gada augustā nodibināja tai 100% piederošu meitas sabiedrību - sabiedrību ar ierobežotu atbildību “Grunewald Residence”, reģ. Nr. 40203014344, kuras pamatkapitāls ir 6,600,000.00 EUR.

Banka un sabiedrība ar ierobežotu atbildību “Grunewald Residence” kopā veido grupu (turpmāk - Grupa), kas darbojas attiecīgi finanšu pakalpojumu un nekustamo īpašumu jomā.

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2  
 LV-1010, Rīga  
 Latvija

SIA “Grunewald Residence” juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2  
 LV-1010, Rīga  
 Latvija

Bankai nav citu pārstāvniecību, meitas sabiedrību vai citu struktūrvienību, izņemot augstāk minētās.

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2017.gada 10. 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 Grupas un Bankas kopējo pozīciju Ukrainā 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	<u>‘000 EUR</u>	<u>‘000 EUR</u>	<u>‘000 EUR</u>	<u>‘000 EUR</u>
<b>Bilances aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:</b>				
Prasības pret kredītiestādēm	2,281	2,281	876	876
Izsniegtie kredīti	18,358	18,358	19,960	19,960
<b>Kopā</b>	<b>20,639</b>	<b>20,639</b>	<b>20,836</b>	<b>20,836</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:</b>				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2,599	2,599	3,956	3,956
<b>Kopā</b>	<b>2,599</b>	<b>2,599</b>	<b>3,956</b>	<b>3,956</b>

Salīdzinot ar 2015. un 2014. gadu, 2016. gadā makroekonomiskā situācija Ukrainā sāka stabilizēties. Reālā IKP pieauguma tempi pagājušā gada laikā demonstrēja pakāpenisku uzlabošanos un provizorisks dati rāda, ka Ukrainas ekonomikas izaugsmes temps sasniedza 2%, salīdzinot ar kritumu 9,9% apmērā 2015. gadā un 6,6% 2014. gadā. Savukārt, inflācijas tempi krasi palēninājās no 43,3% 2015. gadā līdz 12,4% 2016. gadā.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

### **2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE (turpinājums)**

Divpusējo un daudzpusējo kreditoru sniegtā palīdzība, dažu eksporta preču cenu dinamikas uzlabošanās, iekšējā pieprasījuma nostiprināšanās, kā arī valūtas apmaiņas kursa elastīguma palielināšanās bija galvenie faktori, kas ļāva stabilizēt valsts ekonomisko stāvokli pēc diviem recesijas gadiem. Mazinoties īstermiņa politiskajai nenoteiktībai pēc jaunas valdības apstiprināšanas 2016. gada aprīlī, kā arī ņemot vērā svarīgāko strukturālo mērķa rādītāju sasniegšanu, Starptautiskais Valūtas fonds septembrī pieņēma lēmumu piešķirt kārtējo tranšu 1 miljrd. ASV dolāru apmērā finansiālā atbalsta programmas ietvaros, tādējādi palielinot jau piešķirtā atbalsta apjomu līdz 7,6 miljrd. ASV dolāru no plānotajiem 17,5 miljrd. ASV dolāru. Papildus tika izvietotas arī euroobligācijas 1 miljrd. ASV dolāru apmērā, ko garantē ASV valdība. Rezultātā gada laikā Ukrainas ārējās rezerves pieauga par 2,2 miljrd. ASV dolāru, sasniedzot 15,5 miljrd. ASV dolāru gada beigās. Bet valsts kopbudžeta deficīts joprojām ir būtisks - 3,0% no IKP apjoma - un valsts un valsts garantēto parādsaistību apjoms gada laikā pieauga par 5,5 miljrd. ASV dolāru līdz 71,0 miljrd. Ukrainas grivnas kurss turpināja būt pietiekami volatils un gada laikā nokrita par 12% pret ASV dolāru un par 8% pret eiro. Tomēr, salīdzinot ar 2014. un 2015. gadu, tas bija daudz stabilāks. Stabilizējoties valūtas kursam un būtiski mazinoties inflācijas līmenim, Ukrainas Nacionālā Banka gada laikā pazemināja refinansēšanas likmi no 22% līdz 14%.

Attiecībā uz 2017. gadu, gan Ukrainas valsts iestādes, gan starptautiskās institūcijas prognozē reālā IKP izaugsmes tempa paātrināšanos līdz 2,3%-2,5%. 2016. gada laikā reitingu aģentūras “Moody’s” un “Standard & Poor’s” apstiprināja Ukrainas valsts reitingus. Savukārt, reitingu aģentūra “Fitch” paaugstināja Ukrainas valsts reitingu līdz līmenim “B-“. Visas aģentūras norāda uz makroekonomiskās situācijas stabilizēšanos un prognozē izaugsmes turpināšanos arī 2017. un 2018. gadā. Tomēr tās arī atzīmē, ka saglabājas būtiskas politiskās un ekonomiskās problēmas, kas, galvenokārt, ir saistītas ar konfliktu Ukrainas austrumu reģionos, nozīmīgu valsts parādsaistību apjomu, kā arī banku un finanšu sektora stabilitāti.

Tieši banku un finanšu sektora stabilitāte paliek viens no svarīgākajiem jautājumiem Ukrainas valdības un centrālās bankas darba kārtībā. Valsts īstenotās politikas rezultātā bija novērojama zināma stabilizācija banku sektora statistikā: notiek lielāko banku rekapitalizācija, pamatojoties uz centrālās bankas jaunizstrādātajiem stresa testiem; tika apturēta noguldījumu aizplūde no banku sektora, depozītu apjomam maksāspējīgās bankās pieaugot par 117,6 miljrd. grivnu 2016. gada laikā; bija novērojama procentu likmju samazināšanās grivnās un ASV dolāros denominētajiem un uz 12 mēnešiem izvietotajiem noguldījumiem (par 3,8 procenta punktiem līdz 17,5% gadā grivnu depozītiem un par 2,2 procentu punktiem līdz 5,7% ASV dolāru depozītiem); stabilizējoties depozītu bāzei un samazinoties procentu likmēm, banku sektora likviditāte būtiski uzlabojās. Bet banku sektora kapitalizācijas līmenis joprojām paliek zems un slikto kredītu īpatsvars pārsniedz 50% no banku sektora izsniegto kredītu kopapjoma. Neapšaubāmi, 2016. gada galvenais notikums Ukrainas banku sektorā bija valsts lielākās bankas “PrivatBank” nacionalizācija decembrī ar nolūku novērst nekontrolējamu noguldījumu aizplūdi un paniku. Pēc Ukrainas Nacionālās Bankas aplēsēm, “PrivatBank” rekapitalizācijai varētu būtu vajadzīgi 148 miljrd. grivnu. Līdz janvāra vidum centrālā banka jau bija novirzījusi 27,2 miljrd. grivnu šim nolūkam. “PrivatBank” finanšu rezultāta dēļ Ukrainas banku sektora kopējie zaudējumi 2016. gadā sasniedza 159 miljrd. grivnu, salīdzinot ar 66 miljrd. grivnu 2015. gadā. Tomēr jāatzīmē, ka, izņemot “PrivatBank” finanšu rezultātu, visu pārējo banku zaudējumi sasniedza tikai 23 miljrd. grivnu. Kopumā 2016. gada laikā 23 Ukrainas bankas pārstāja funkcionēt un to skaits gada beigās samazinājās līdz 94. Savukārt, pēc “PrivatBank” nacionalizācijas 2016. gada decembrī valsts īpašumā esošo banku īpatsvars banku sistēmas neto aktīvu kopapjomā sasniedza 51,3%, salīdzinot ar 28,1% pagājušā gada sākumā. Rezumējot situāciju, Starptautiskais Valūtas fonds secināja, ka “nacionalizācija bija svarīgs solis finanšu stabilitātes nodrošināšanai”. Runājot par 2017. gada mērķiem un perspektīvām, Ukrainas Nacionālā Banka norāda uz to, ka banku sektora galvenais uzdevums nākamgad būs reālā sektora un mājražotniecību kreditēšanas atjaunošana.

#### **Ietekme uz kredītņēmējiem**

Bankas kredītņēmēju maksāspēju 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.



## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE (turpinājums)

#### Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekļīlātā 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 2016. un 2015. gada laikā konsekventi izmantotie Grupas un Bankas uzskaites principi:

#### (a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti euro (EUR), ja vien nav norādīts citādi. Bankas un tās meitas sabiedrības finanšu uzskaites valūta ir eiro.

#### (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 Grupas un Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi nesenās finanšu krīzes ietekmes uz grupas un 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.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2015. gada finanšu pārskatus, 2016. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

#### (c) Konsolidācija

Meitas sabiedrības, kas ir tās kompānijas, kurā Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, kā arī pārvaldīt ienākumu pārdali, ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos. Bankas finanšu pārskatos ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzrādīti to iegādes vērtībā atskaitot vērtības samazinājumu (ja tāds ir izveidojies).

Meitas sabiedrības ir konsolidētas, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Grupai, un izslēgtas no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitas sabiedrības iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības pirkšanas dienā plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktās meitas sabiedrības neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība. Darījumi starp Grupas uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekventi ar Grupas pieņemtajām politikām.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (d) 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 saņēmamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā 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 korigējums 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.

#### (e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

##### *Uzskaites un pārskata valūta*

Grupā uzņēmumi veic uzskaiti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Grupa darbojas („uzskaites valūta”). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti euro (EUR), kas ir Bankas uzskaites un Grupā 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.

Konsolidētā un Bankas finanšu pārskata sagatavošanā visvairāk izmantotais valūtas maiņas kurss (ārvalstu valūtas vienību skaits pret 1 EUR) bija šāds:

<b><i>Pārskata perioda beigu datums</i></b>	<b><u>USD</u></b>
2016. gada 31. decembris	1.0541
2015. gada 31. decembris	1.0887

#### (f) 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 PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(g) 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.

#### **(h) 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

ķīlas 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)

#### (i) 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.

#### (j) 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 pirkt vai pārdot aktīvu.

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

#### (k) 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 bilanci, 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 bilanci, 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.

#### (l) 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.

#### (m) 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.

#### (n) 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 PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (o) 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 nesen veiktus salīdzināmus darījumus, 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.

#### (p) 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 pārnēsusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, vai (iii) Banka nav pārnēsusi 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.

#### (q) 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.

#### (r) 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 PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### (s) Operatīvā noma

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no ģpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atlīdzības, 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.

#### (t) Noguldījumi

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

#### (u) 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.

#### (v) 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.

#### (w) 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.

#### (x) 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 69,99% (2015: 71,55%) 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.

#### (y) 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 (v) rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

#### (z) 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 PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

#### **(aa) 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.

#### **(bb) Būtiskas grāmatvedības aplēses**

##### *Aizdevumu un avansu novērtējums*

Banka regulāri novērtē tās izsniegtos kredītus, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj visaptverošajā ienākumu pārskatā, Banka izmanto vērtējumus un pieņēmumus attiecībā uz kredītu atgūstamo vērtību, tai skaitā attiecībā uz kredītu kļūdas patieso vērtību, kā arī realizācijas laiku un izmaksām. Bankas vadība ir izdarījusi pieņēmumu, ka individuāli izveidotie uzkrājumi ir pietiekami, lai segtu zaudējumus no vērtības samazinājuma, kas noticis pirms bilances datuma un kura svarīgākā pazīme ir kredīta maksājumu kavējumi. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par EUR 350 tūkstošiem (2015. gadā: EUR 497 tūkstošiem).

##### *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.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

### **3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(cc) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana**

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2016. gadā, un tiem nav būtiska ietekme uz šiem finanšu pārskatiem:

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

Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi” - pieļaujamo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu paskaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Grozījumi 27. SGS „Atsevišķi finanšu pārskati” - pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). 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”, un
- 34. SGS „Starposma finanšu pārskati”.

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

Ikgadējie SFPS 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 “Biznesa apvienošana”,
- 8. SFPS “Darbības segmenti”,
- 16. SGS “Pamatlīdzekļi” un 38. SGS “Nemateriālie ieguldījumi”, un 24. SGS “Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”.



**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS** (turpinājums)

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

Vairāki jauni Standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā un kuri pēc Grupas un Bankas vadības uzskata attiecas uz Bankas un Grupas darbību:

9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). 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).
- 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 portfelī 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). Iegūtie 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 nemainīgas 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 kredīt zaudējumu (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 mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzīngam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

### **3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(cc) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)**

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

Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

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

Turpmāk uzskaitīti standarti un interpretācijas, kas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā un kuri pēc Grupas un Bankas vadības uzskata neattiecas uz Bankas un Grupas darbību:

Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES)

Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Ilgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK “Priekšapmaksas darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);

Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grupā un Bankas vadība pieņēma lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupā un Bankas vadība uzskata ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Bankas un Grupas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā, izņemot 9. SFPS, kura ieviešanas efekts joprojām tiek izvērtēts.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

### **3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)**

#### **(dd) 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.

### **4 FINANŠU RISKU VADĪBA**

#### **Risku vadība**

Risku pārvaldīšana ir viens no Grupas un 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 iekšējās 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.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(a) Kredītrisks** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	147,836,974	147,836,974	113,537,989	113,537,989
Prasības pret kredītiestādēm	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234
Izsniegtie kredīti	99,513,448	99,513,448	67,784,042	67,784,042
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	125,243,072	125,243,072	288,969,771	288,969,771
Atvasinātie finanšu instrumenti	483,074	483,074	262,735	262,735
Pārējie finanšu aktīvi	3,121,086	3,121,049	2,775,153	2,775,153
<b>Kopā</b>	<b>476,031,301</b>	<b>476,031,264</b>	<b>615,628,189</b>	<b>615,628,189</b>
<b>Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:</b>				
Iespējamās saistības	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694
Ārpusbilances saistības pret klientiem	20,762,556	20,762,556	24,536,046	24,536,046
<b>Kopā</b>	<b>26,222,583</b>	<b>26,222,583</b>	<b>35,261,740</b>	<b>35,261,740</b>

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 samazinošām 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;
- kredītētā 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.

## **FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

### **4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)**

#### **(a) Kredītrisks (turpinājums)**

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 kredītlikuma nosacījumiem;
- Banka saņem neapmierinošu kārtējo informāciju par aizņēmēja finansiālo stāvokli vai neatbilstošu dokumentāciju par aizdevuma nodrošinājumu un kredītsaistību izpildes avotiem.

#### **(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. 2016. gada un 2015. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 28. 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/aizdevumi līdz 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.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(c) Valūtu risks** (turpinājums)

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 jutīgumu pret valūtu kursu izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

<b>31.12.2016</b>	<b>Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu</b>		<b>31.12.2015</b>	<b>Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu</b>	
	<b>+10%</b>	<b>-10%</b>		<b>+10%</b>	<b>-10%</b>
<b>USD</b>	(30)	30	<b>USD</b>	(50)	50
<b>Kopā</b>	<b>(30)</b>	<b>30</b>	<b>Kopā</b>	<b>(50)</b>	<b>50</b>

**(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. 30. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- procentu likmju riska jutīguma 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 jutīgiem 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.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**4 FINANŠU RISKU VADĪBA** (turpinājums)

**(d) Procentu likmju risks** (turpinājums)

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 jutīgumu pret augstāk aprakstītajām procentu likmju izmaiņām pārskata gada beigās, nemainot citus nosacījumus (tūkstošos EUR):

<b>31.12.2016</b>	<b>Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu</b>		<b>31.12.2015</b>	<b>Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu</b>	
<b>USD</b>	(852)	852	<b>USD</b>	(547)	547
<b>EUR</b>	(166)	166	<b>EUR</b>	(54)	54
<b>Kopā</b>	<b>(1 018)</b>	<b>1 018</b>	<b>Kopā</b>	<b>(601)</b>	<b>601</b>

**(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 tuvojas 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 29. 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.

## FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

### 4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

#### (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.

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 2016. gada 31. decembrī bija 30.51 % (2015. gada 31. decembrī 23.26 %), 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 27. pielikumu). 2016. gada beigās Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Bankai individuālo kapitāla prasību un noteica to 13.7% apmērā. Banka ievēro un pilda individuāli noteikto kapitāla pietiekamības prasību gan 2016. gada 31. decembrī, gan 2015. 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”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	2016		2015	
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
<b>Procentu ienākumi</b>				
Kredīti un avansi juridiskajām personām	5,631,576	5,631,576	4,798,204	4,798,204
Kredīti un avansi fiziskajām personām	710,730	710,730	133,089	133,089
Prasības pret kredītiestādēm	1,653,308	1,653,308	2,040,044	2,040,044
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	1,587,689	1,587,689	1,322,193	1,322,193
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>9,583,303</b>	<b>9,583,303</b>	<b>8,293,530</b>	<b>8,293,530</b>
<b>Procentu izdevumi</b>				
Fizisko personu noguldījumi	(139,513)	(139,513)	(679,048)	(679,048)
Juridisko personu noguldījumi	(1,844,292)	(1,844,292)	(2,202,066)	(2,202,066)
Subordinētais aizņēmums	(1,072,180)	(1,072,180)	(1,067,257)	(1,067,257)
Emitētie parāda vērtspapīri	(433,362)	(433,362)	-	-
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(1,008,404)	(1,008,404)	(1,441,611)	(1,441,611)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(4,497,751)</b>	<b>(4,497,751)</b>	<b>(5,389,982)</b>	<b>(5,389,982)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>5,085,552</b>	<b>5,085,552</b>	<b>2,903,548</b>	<b>2,903,548</b>

Procentu ienākumi no kredītiem, kuriem ir uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam ir 1,157,255 EUR (2015.gadā: 1,754,748 EUR).

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 280,415 EUR apmērā (2015.gadā: 749,625 EUR), kā arī maksājumi FKTK finansēšanai 115,573 EUR (2015.gadā: 127,356 EUR), Finanšu stabilitātes nodeva 145,350 EUR (2015.gadā: 359,539 EUR) un korespondējošā konta negatīvā procentu likme 467,066 EUR (2015.gadā: 205,091 EUR).

**6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI**

	2016		2015	
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>				
Naudas pārvedumi	5,656,501	5,656,558	6,644,243	6,644,243
Kredītu līgumu nosacījumu maiņa	2,525	2,525	1,871	1,871
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	234,864	234,864	168,445	168,445
Kontu apkalpošana	1,103,548	1,103,548	945,970	945,970
Komisijas par akreditīviem	533,062	533,062	454,142	454,142
Komisija par darījumiem ar vērtspapīriem	114,530	114,530	53,098	53,098
Komisijas naudas ieņēmumi no darījumu konta apkalpošanas	134,707	134,707	136,938	136,938
Ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	83,826	83,826	63,978	63,978
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	70,144	70,144	102,570	102,570
Starptanku komisijas ienākumi	334,589	334,589	277,096	277,096
Komisija par darījumiem ar kartēm	279,753	279,753	231,309	231,309
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	461,425	461,425	354,410	354,410
Pārējās komisijas	347,268	347,268	256,281	256,281
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>	<b>9,356,742</b>	<b>9,356,799</b>	<b>9,690,351</b>	<b>9,690,351</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>				
Naudas pārskaitījumi	(1,279,484)	(1,279,484)	(1,442,671)	(1,442,671)
Pārējie izdevumi	(39,327)	(39,327)	(41,154)	(41,154)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(1,318,811)</b>	<b>(1,318,811)</b>	<b>(1,483,825)</b>	<b>(1,483,825)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,037,931</b>	<b>8,037,988</b>	<b>8,206,526</b>	<b>8,206,526</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	2016		2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atalgojums darbiniekiem	4,026,460	4,023,336	3,277,413	3,277,413
Izdevumi operatīvai nomai	62,693	62,693	130,363	130,363
Telpu un iekārtu apkalpošana	72,996	72,996	39,269	39,269
Atalgojums Padomei un Valdei	587,076	587,076	446,486	446,486
Apsardze	1,810	1,810	2,100	2,100
Komunālie pakalpojumi	126,395	126,395	101,301	101,301
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,097,894	1,097,158	849,280	849,280
Sakaru izmaksas	514,020	514,020	404,178	404,178
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	965,801	949,376	223,270	223,270
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	201,367	201,367	161,279	161,279
Komandējuma izdevumi	119,821	119,821	89,393	89,393
Transporta izdevumi	34,011	34,011	38,624	38,624
Veselības apdrošināšana	40,726	40,726	40,239	40,239
Atbildība zvērinātam revidentam	36,960	36,960	36,860	36,860
Reklāma un mārketing	9,842	9,842	17,254	17,254
Sponsorēšana	10,000	10,000	-	-
Citi administratīvie izdevumi	761,937	761,937	589,267	589,267
	<b>8,669,809</b>	<b>8,649,524</b>	<b>6,446,576</b>	<b>6,446,576</b>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2016. gadā bija 199 darbinieki, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 190 pārējie darbinieki (2015. gadā: 159, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 150 pārējie darbinieki).

**8 CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI**

	2016		2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Citi pamatdarbības ienākumi</b>				
Ieņēmumi no telpu nomas	385,887	385,887	261,877	261,877
Saņemtās soda naudas	32,505	32,505	9,333	9,333
Citi ienākumi	64,066	64,066	4,620	4,620
<b>Citi pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>482,458</b>	<b>482,458</b>	<b>275,830</b>	<b>275,830</b>

**9 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	2016		2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	561,487	561,487	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	247,747	247,747	285,021	285,021
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skat. 21. pielikumu)	197,208	197,208	52,872	52,872
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>1,006,442</b>	<b>1,006,442</b>	<b>337,893</b>	<b>337,893</b>

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

	2016		2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Peļņa/ (Zaudējumi) pirms nodokļiem</b>	<b>3,564,255</b>	<b>3,584,597</b>	<b>(1,231,914)</b>	<b>(1,231,914)</b>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	534,638	537,690	(184,787)	(184,787)
Zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumus pārvērtēšanas izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	17,211	17,211	41,201	41,201
Neapliekamie ieņēmumi un nodokļu atlaides	680,023	680,023	502,426	502,426
Ārvalstīs ieturētais nodoklis *	(473,177)	(476,229)	(305,969)	(305,969)
	247,747	247,747	285,021	285,021
<b>Nodokļa izdevumi</b>	<b>1,006,442</b>	<b>1,006,442</b>	<b>337,893</b>	<b>337,893</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**9 UZŅĒMUMA IENĀKUMA NODOKLIS** (turpinājums)

\* 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.

**10 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kase	1,069,836	1,069,836	909,526	909,526
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	147,836,974	147,836,974	113,537,989	113,537,989
	<b>148,906,810</b>	<b>148,906,810</b>	<b>114,447,515</b>	<b>114,447,515</b>

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 2016. gada 14. decembra līdz 2016. gada 31. decembrim bija noteikts 4,021,348 EUR apmērā (2015. gadā 5,768,172 EUR). 2016. gada un 2015. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

**11 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	22,713,344	22,713,344	21,468,113	21,468,113
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	36,852,154	36,852,154	52,218,409	52,218,409
Prasības pret OECD kredītiestādēm	40,366,032	40,366,032	68,972,595	68,972,595
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>99,931,530</b>	<b>99,931,530</b>	<b>142,659,117</b>	<b>142,659,117</b>
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	(97,883)	(97,883)	(97,883)	(97,883)
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>99,833,647</b>	<b>99,833,647</b>	<b>142,561,234</b>	<b>142,561,234</b>

2016. 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:

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Prasības uz pieprasījuma	75,764,685	75,764,685	98,648,930	98,648,930
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	20,061,070	20,061,070	31,003,841	31,003,841
Pārējās prasības	4,105,775	4,105,775	13,006,346	13,006,346
<b>Prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>99,931,530</b>	<b>99,931,530</b>	<b>142,659,117</b>	<b>142,659,117</b>
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	(97,883)	(97,883)	(97,883)	(97,883)
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>99,833,647</b>	<b>99,833,647</b>	<b>142,561,234</b>	<b>142,561,234</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**11 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%
Aaa līdz Aa3	33,005	0.03%	-	-
A1 līdz A3	4,911,581	4.91%	20,184,373	14.16%
Baa1 līdz Baa3	33,493,460	33.53%	61,109,415	42.87%
Ba1 līdz Ba3	7,138,005	7.14%	500,440	0.35%
B1 līdz B3	11,690,941	11.70%	14,700,488	10.31%
Zem B3	18,678,484	18.69%	23,252,019	16.31%
	<b>75,945,476</b>	<b>76.00%</b>	<b>119,746,735</b>	<b>84.00%</b>
<b>Bez reitinga</b>	23,986,054	24.00%	22,912,382	16.00%
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	(97,883)	-	(97,883)	-
<b>Prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>99,833,647</b>	<b>100.00%</b>	<b>142,561,234</b>	<b>100.00%</b>

**12 KREDĪTI UN AVANSI**

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Kredīti juridiskām personām	122,280,132	122,280,132	100,341,556	100,341,556
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	10,175,017	10,175,017	1,676,857	1,676,857
Hipotekārie kredīti	2,066,285	2,066,285	1,956,288	1,956,288
<b>Kredīti un avansi kopā, bruto</b>	<b>134,521,434</b>	<b>134,521,434</b>	<b>103,974,701</b>	<b>103,974,701</b>
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(35,007,986)	(35,007,986)	(36,190,659)	(36,190,659)
<b>Kredīti un avansi kopā, neto</b>	<b>99,513,448</b>	<b>99,513,448</b>	<b>67,784,042</b>	<b>67,784,042</b>

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas 2016.gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus EUR	Hipotekārie kredīti EUR	Kopā EUR
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2016. gada 1. janvārī</b>	<b>33,154,537</b>	<b>1,634,060</b>	<b>1,402,062</b>	<b>36,190,659</b>
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	5,324,455	(2,378)	(15)	5,322,062
Kredītu norakstīšana	(7,232,345)	(164)	-	(7,232,509)
Valūtas kursa svārstību ietekme	692,364	-	35,410	727,774
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2016. gada 31. decembrī</b>	<b>31,939,011</b>	<b>1,631,518</b>	<b>1,437,457</b>	<b>35,007,986</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**12 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas 2015. gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus EUR	Hipotekārie kredīti EUR	Kopā EUR
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2015. gada 1. janvārī</b>	<b>26,076,601</b>	<b>1,629,049</b>	<b>1,291,482</b>	<b>28,997,132</b>
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
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2015. gada 31. decembrī</b>	<b>33,154,537</b>	<b>1,634,060</b>	<b>1,402,062</b>	<b>36,190,659</b>

Risku koncentrācija kredītu portfelī pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>		<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Tirdzniecība un komercdarbība	27,469,209	20.42	27,469,209	20.42	32,314,677	31.08	32,314,677	31.08
Fiziskās personas	12,241,303	9.10	12,241,303	9.10	3,633,145	3.49	3,633,145	3.49
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	6,228,047	4.63	6,228,047	4.63	2,729,191	2.62	2,729,191	2.62
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	25,370,363	18.86	25,370,363	18.86	28,098,792	27.02	28,098,792	27.02
Transporta un sakaru nozare	38,601,255	28.70	38,601,255	28.70	15,143,291	14.56	15,143,291	14.56
Rūpniecība	10,522,899	7.82	10,522,899	7.82	10,651,285	10.24	10,651,285	10.24
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu business	2,017,050	1.50	2,017,050	1.50	155,318	0.15	155,318	0.15
Finanšu pakalpojumi	3,607,029	2.68	3,607,029	2.68	4 066 598	3.91	4 066 598	3.91
Pārējās	8,464,281	6.29	8,464,281	6.29	7,182,404	6.91	7,182,404	6.91
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>134,521,436</b>	<b>100%</b>	<b>134,521,436</b>	<b>100%</b>	<b>103,974,701</b>	<b>100%</b>	<b>103,974,701</b>	<b>100%</b>

Kopējā kredītu vērtība 2016. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 71,316,278 EUR (2015. gadā 45,880,708 EUR), kas ir 53.01 % no kopējās portfeļa vērtības (2015. gadā: 44.13 %).

2016. gada 31. decembrī 10 lielāko aizņēmēju kredīti bija nodrošināti ar depozītiem 8,591,871 EUR apmērā (2015. gada 31. decembrī: 13,001,878 EUR).

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**12 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)**

Tā kā Bankas meitas sabiedrībai 2016. gada 31. decembrī nav izsniegta kredītu un saņemtu nodrošinājumu, turpmākās tabulas atspoguļo informāciju par Bankas izsniegto kredītu ķīlas nodrošinājumu 2016. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	13,887,684	1,723,315	677,840	16,288,839
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	846,532	54,049	507,708	1,408,289
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	54,623,775	8,394,842	-	63,018,617
- noguldījumi	5,829,457	-	-	5,829,457
- vērtspapīri	-	-	-	-
- galvojumi un citi aktīvi	8,247,974	2,811	-	8 250 785
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	864,279	-	-	864,279
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	29,817,171	-	880,737	30,697,908
- noguldījumi	2,800,569	-	-	2,800,569
- vērtspapīri	848,224	-	-	848,224
- galvojumi un citi aktīvi	4,514,467	-	-	4,514,467
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>122,280,132</b>	<b>10,175,017</b>	<b>2,066,285</b>	<b>134,521,434</b>

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
<b>Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)</b>	<b>100,341,556</b>	<b>1,676,857</b>	<b>1,956,288</b>	<b>103,974,701</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**12 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Tā kā Bankas meitas sabiedrībai 2016. gada 31. decembrī nav izsniegtu kredītu un saņemtu nodrošinājumu, turpmākās tabulas atspoguļo Bankas kredītu analīzi pēc to kvalitātes 2016. 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	64,766,285	8,506,605	507,708	<b>73,780,598</b>
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
<b>Kredīti, kas nav kavēti un kuru vērtība nav samazinājusies</b>	<b>64,766,285</b>	<b>8,506,605</b>	<b>507,708</b>	<b>73,780,598</b>
<i>Kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	7,873,989	-	-	<b>7,873,989</b>
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	-	36,741	-	<b>36,741</b>
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	-	135	-	<b>135</b>
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	30	5	-	<b>35</b>
- kavēti vairāk kā 360 dienas	50	13	-	<b>63</b>
<b>Kopā kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies</b>	<b>7,874,069</b>	<b>36,894</b>	<b>-</b>	<b>7,910,963</b>
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	20,854,363	-	-	<b>20,854,363</b>
- kavēti līdz 30 dienām	3,004,089	-	1,235,300	<b>4,239,389</b>
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	110,205	-	-	<b>110,205</b>
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	210,803	-	-	<b>210,803</b>
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	-	-	-	-
- kavēti vairāk kā 360 dienas	25,460,318	1,631,518	323,277	<b>27,415,113</b>
<b>Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</b>	<b>49,639,778</b>	<b>1,631,518</b>	<b>1,558,577</b>	<b>52,829,873</b>
<b>Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</b>	<b>(31,939,011)</b>	<b>(1,631,518)</b>	<b>(1,437,457)</b>	<b>(35,007,986)</b>
<b>Kredīti un avansi, neto</b>	<b>90,341,121</b>	<b>8,543,499</b>	<b>628,828</b>	<b>99,513,448</b>

Kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2016. gada 31. decembrī sastādīja 324,526 EUR (2015. gada 31. decembrī: 21,881 EUR).

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2016. gada 31. decembrī sastādīja 27,293,924 EUR (2015. gada 31. decembrī: 30,678,925 EUR).



**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**12 KREDĪTI UN AVANSI** (turpinājums)

Tā kā Bankas meitas sabiedrībai 2016. gada 31. decembrī nav izsniegtu kredītu un saņemtu nodrošinājumu, turpmākās tabulas atspoguļo Bankas kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma atgūstamo vērtību 2016. gada 31. decembrī:

	<b>Kredīti juridiskām personām EUR</b>	<b>Hipotekārie kredīti EUR</b>
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	30,000	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	6,045,308	-
- noguldījumi	3,604,971	-
- citi aktīvi	3,269,514	-
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	792,938	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	40,905,830	880,737
- noguldījumi	2,800,569	-
- pārējie aktīvi	19,041,349	-
<b>Kopā</b>	<b>76,490,479</b>	<b>880,737</b>

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

	<b>Kredīti juridiskām personām EUR</b>	<b>Hipotekārie kredīti EUR</b>
<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	-
<b>Kopā</b>	<b>39,484,922</b>	<b>119,863</b>

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”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**12 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, lielā mērā atspoguļo nenoteiktību, kas aprakstīta 2. pielikumā Bankas operatīvās darbības vide. Šī un citas nenoteiktības var ietekmēt izmaksas, kas saistītas ar nodrošinājuma pārņemšanu un pārdošanu, kā arī nodrošinājuma pārdošanas cenu un termiņus.

Tā kā Bankas meitas sabiedrībai 2016. gada 31. decembrī nav izsniegtu kredītu un saņemtu nodrošinājumu, turpmākās tabulas atspoguļo Bankas nodrošinājuma efektu 2016. 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	69,552,970	141,800,613	52,727,162	22,473,722
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	8,451,702	15,066,384	1,723,315	-
Hipotekārie kredīti	507,708	1,410,971	1,558,577	121,121
<b>Kopā</b>	<b>78,512,380</b>	<b>158,277,968</b>	<b>56,009,054</b>	<b>22,594,843</b>

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
<b>Kopā</b>	<b>31,225,539</b>	<b>101,477,437</b>	<b>72,749,162</b>	<b>37,539,564</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**13 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻNĀ VAI ZAUDĒJUMOS**

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Latvijas valdības obligācijas	13,865,090	13,865,090	19,381,188	19,381,188
OECD valstu valdību obligācijas	96,436,701	96,436,701	241,302,647	241,302,647
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	9,868,444	9,868,444	9,917,633	9,917,633
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	4,641,261	4,641,261	9,236,577	9,236,577
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	423,094	423,094	9,131,726	9,131,726
Biržā nekotētas akcijas	8,482	8,482	8,212	8,212
	<b>125,243,072</b>	<b>125,243,072</b>	<b>288,977,983</b>	<b>288,977,983</b>

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī:

Reitings	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	84,880,393	67.78	228,478,374	79.06%
No A1 līdz A3	25,153,172	20.08	38,990,713	13.49%
No Baa1 līdz Baa3	13,974,134	11.16	12,368,958	4.28%
No Ba1 līdz Ba3	278,388	0.22	9,098,390	3.15%
Zem B3	-	-	41,548	0.02%
	<b>124,286,086</b>	<b>99.24</b>	<b>288,977,983</b>	<b>100.00%</b>
<b>Bez reitinga</b>	956,986	0.76	-	-
	<b>125,243,072</b>	<b>100%</b>	<b>288,977,983</b>	<b>100%</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**14 NEMATERIĀLIE AKTĪVI**

2016. un 2015.gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2016 EUR	Datorprog- rammas 2015 EUR
<b>legādes vērtība</b>		
Gada sākumā	1,588,755	1,492,506
legādāts	128,246	96,249
Avanss par nemateriālajiem aktīviem	229,766	-
<b>Gada beigās</b>	<b>1,946,767</b>	<b>1,588,755</b>
<b>Amortizācija</b>		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,333,437	1,255,427
Aprēķināts par gadu	88,335	78,010
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>1,421,772</b>	<b>1,333,437</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>255,318</b>	<b>237,079</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</b>	<b>524,995</b>	<b>255,318</b>

2016. un 2015.gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2016 EUR	Datorprog- rammas 2015 EUR
<b>legādes vērtība</b>		
Gada sākumā	1,588,755	1,492,506
legādāts	128,246	96,249
Avanss par nemateriālajiem aktīviem *	229,766	-
<b>Gada beigās</b>	<b>1,946,767</b>	<b>1,588,755</b>
<b>Amortizācija</b>		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,333,437	1,255,427
Aprēķināts par gadu	88,335	78,010
<b>Uzkrātā amortizācija gada beigās</b>	<b>1,421,772</b>	<b>1,333,437</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada sākumā</b>	<b>255,318</b>	<b>237,079</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība gada beigās</b>	<b>524,995</b>	<b>255,318</b>

\* 2016.gada beigās Banka samaksāja avansu par programnodrošinājuma kompleksu Bankas klientu un to darbības automatiskai analīzei. Sistēmas ekspluatācija pilnā apjomā uzsākta 2017. gada sākumā.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**15 PAMATLĪDZEKĻI**

2016. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
<b>legādes vērtība</b>						
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	16,307,661
legādāts	-	-	79,988	7,076	-	87,064
Norakstīts	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Avanss par pamatlīdzekļiem	313	-	164,450	-	-	164,763
<b>31.12.2016.</b>	<b>14,748,977</b>	<b>89,012</b>	<b>955,968</b>	<b>594,592</b>	<b>100,927</b>	<b>16,489,476</b>
<b>Nolietojums</b>						
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Par norakstīto	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Aprēķināts par 2016. gadu	179,172	13,036	61,577	25,893	6,116	285,794
<b>31.12.2016.</b>	<b>298,620</b>	<b>60,061</b>	<b>685,814</b>	<b>527,653</b>	<b>48,930</b>	<b>1,621,078</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2015.</b>	<b>14,629,216</b>	<b>41,987</b>	<b>87,293</b>	<b>85,756</b>	<b>58,113</b>	<b>14,902,365</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2016.</b>	<b>14,450,357</b>	<b>28,951</b>	<b>270,154</b>	<b>66,939</b>	<b>51,997</b>	<b>14,868,398</b>

2016. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Kopā EUR
<b>legādes vērtība</b>						
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	16,307,661
legādāts	-	-	79,988	7,076	-	87,064
Norakstīts	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Avanss par pamatlīdzekļiem	313	-	164,450	-	-	164,763
<b>31.12.2016.</b>	<b>14,748,977</b>	<b>89,012</b>	<b>955,968</b>	<b>594,592</b>	<b>100,927</b>	<b>16,489,476</b>
<b>Nolietojums</b>						
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	1,405,296
Par norakstīto	-	-	(69,216)	(796)	-	(70,012)
Aprēķināts par 2016. gadu	179,172	13,036	61,577	25,893	6,116	285,794
<b>31.12.2016.</b>	<b>298,620</b>	<b>60,061</b>	<b>685,814</b>	<b>527,653</b>	<b>48,930</b>	<b>1,621,078</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2015.</b>	<b>14,629,216</b>	<b>41,987</b>	<b>87,293</b>	<b>85,756</b>	<b>58,113</b>	<b>14,902,365</b>
<b>Atlikusī bilances vērtība 31.12.2016.</b>	<b>14,450,357</b>	<b>28,951</b>	<b>270,154</b>	<b>66,939</b>	<b>51,997</b>	<b>14,868,398</b>

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**15 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)**

2015. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas pamatlīdzekļu sastāvā:

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

2015. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

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

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 m<sup>2</sup> platībā un biroja ēkas. Līdz ar ēkas iegādi, kategorija "Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos" pārsaukta par "Pārējie pamatlīdzekļi".

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**16 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI**

Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc priekšrocību akcijas, kuras banka saņēma saistībā notikušo VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru veica VISA Inc.

Banka ir saņēmusi atlīdzību par Bankas VISA Europe Limited akciju darījumu. Šie maksājumi sastāvēja no naudas maksājuma (982,945 EUR), 355 VISA Inc. priekšrocības akcijām un atliktā maksājuma par peļņas daļu (kā atlikto maksājumu Banka ir atzinusi 84,591 EUR).

**17 PĀRĒJIE AKTĪVI**

Nākamā tabula parāda pārējo aktīvu sadalījumu finanšu aktīvos un nefinanšu aktīvos 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi, tsk	3,215,566	3,215,529	2,855,860	2,855,860
- drošības depozīti	1,379,357	1,379,357	721,920	721,920
- ieguldījumu zelts	570,088	570,088	1,124,320	1,124,320
- debitoru parāds	510,133	510,133	202,629	202,629
- pārējie finanšu aktīvi*	755,988	755,951	806,991	806,991
Nefinanšu aktīvi (pārņemtās ķīlas)	2,269,005	2,269,005	2,537,911	2,537,911
<b>Pārējie aktīvi kopā, bruto</b>	<b>5,484,571</b>	<b>5,484,534</b>	<b>5,393,771</b>	<b>5,393,771</b>
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(94,480)	(94,480)	(80,707)	(80,707)
<b>Pārējie aktīvi kopā, neto:</b>	<b>5,390,091</b>	<b>5,390,054</b>	<b>5,313,064</b>	<b>5,313,064</b>

\* Pārējos finanšu aktīvos iekļautas prasības pret klientiem par ķīlas objekta apdrošināšanu un nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem kopējā summā 94,480 EUR (2015 gadā 80,707 EUR), kurām izveidoti uzkrājumi 100% apmērā.

Prasības pret pārējiem finanšu aktīviem nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies.

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.

**18 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	95,825,755	95,825,755	129,554,888	129,554,888
<b>Kopā</b>	<b>244,732,565</b>	<b>244,732,565</b>	<b>244,002,403</b>	<b>244,002,403</b>



**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**19 NOGULDĪJUMI**

**(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām**

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Juridiskās personas:</b>				
- pieprasījuma / norēķinu konti	354,799,013	361,379,532	481,454,379	481,454,379
- termiņdepozīti	25,908,469	25,908,469	35,934,617	35,934,617
<b>Fiziskās personas</b>				
- pieprasījuma / norēķinu konti	35,975,160	35,975,160	49,863,865	49,863,865
- termiņdepozīti	5,230,159	5,230,159	16,726,929	16,726,929
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>421,912,801</b>	<b>428,493,320</b>	<b>583,979,790</b>	<b>583,979,790</b>
<b>Sektors:</b>				
Privātuzņēmumi	380,324,762	386,905,281	517,340,044	517,340,044
Privātpersonas	41,205,319	41,205,319	66,590,794	66,590,794
Finanšu institūcijas	368,623	368,623	6	6
Bezpeļņas institūcijas	4,802	4,802	32,821	32,821
Latvijas valdība	9,295	9,295	16,125	16,125
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>421,912,801</b>	<b>428,493,320</b>	<b>583,979,790</b>	<b>583,979,790</b>

**(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas**

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Rezidenti	23,307,659	29,888,178	26,786,289	26,786,289
Nerezidenti	398,605,142	398,605,142	557,193,501	557,193,501
<b>Noguldījumi kopā:</b>	<b>421,912,801</b>	<b>428,493,320</b>	<b>583,979,790</b>	<b>583,979,790</b>

2016. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 2.55 % (2015: 2.68 %) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0.00 % (2015: 0.04%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2016		31.12.2016		31.12.2015		31.12.2015	
	Grupa		Banka		Grupa		Banka	
	EUR	%	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Rūpniecība	6,163,729	1.46	6,163,729	1.44	6,187,973	1.06	6,187,973	1.06
Celtniecība un nekustamais īpašums	11,646,790	2.76	18,227,310	4.25	20,285,064	3.47	20,285,064	3.47
Tirdzniecība un komercdarbība	223,861,243	53.06	223,861,243	52.24	281,292,693	48.17	281,292,693	48.17
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	59,151,048	14.02	59,151,048	13.80	109,951,416	18.83	109,951,416	18.83
Transports un sakari	69,164,040	16.39	69,164,040	16.14	90,986,483	15.58	90,986,483	15.58
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	986,040	0.23	986,040	0.23	791,499	0.14	791,499	0.14
Fiziskās personas	41,205,319	9.77	41,205,319	9.62	66,590,794	11.40	66,590,794	11.40
Pārējās	9,734,592	2.31	9,734,592	2.28	7,893,868	1.35	7,893,868	1.35
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>421,912,801</b>	<b>100%</b>	<b>428,493,321</b>	<b>100%</b>	<b>583,979,790</b>	<b>100%</b>	<b>583,979,790</b>	<b>100%</b>

Kopējā noguldījumu vērtība 2016. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 176,338,553 EUR (2015. gadā 200,499,793 EUR), kas ir 41.15 % no kopējās portfeļa vērtības (2015. gadā: 34.33 %).

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**20 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI**

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Emitētie parāda vērtspapīri	19,072,989	19,072,989	-	-
	<b>19,072,989</b>	<b>19,072,989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2016. gada laika Banka emitējusi vairākas parāda vērtspapīru sērijas. Bankas emitētie parāda vērtspapīri tiek piedāvāti tirdzniecībai ārpus biržas un netiek kotēti brīvā tirgū.

Emitēto parāda vērtspapīru sastāvā uzrādītas šādas emisijas:

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-01/2016 emisija 2,200,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 26. aprīlis, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 26. oktobrī un 26. aprīlī. Atlikums 2016. gada 31. decembrī 2,104,046 EUR;

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 emisija 14,300,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 22. jūnijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 22. decembrī un 22. jūnijā. Atlikums 2016. gada 31. decembrī 13,581,337 EUR.

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-04/2016 emisija 3,500,000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 19. jūlijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 19. janvārī un 19. jūlijā. Atlikums 2016. gada 31. decembrī 3,387,606 EUR.

**21 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS**

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Pasīvi noskaidrošanā	53,762	53,762	454,042	454,042
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Nauda ceļā	155,584	155,584	69,358	69,358
Norēķini ar kreditoriem	443,036	442,138	195,139	195,139
	<b>668,967</b>	<b>668,069</b>	<b>735,124</b>	<b>735,124</b>

Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2017. un 2016. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

**22 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI**

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	319,181	319,181	260,544	260,544
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	93,025	93,025	469,478	469,478
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	203,842	203,842	151,166	151,166
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	-	-	132,182	132,182
Citas uzkrātās izmaksas	96,938	96,938	123,255	123,255
	<b>712,986</b>	<b>712,986</b>	<b>1,136,625</b>	<b>1,136,625</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**23 ATLIKTAIS NODOKLIS**

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa likme, kas pielietota Grupas un Bankas peļņai/ (zaudējumiem), sastāda 15%. Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atliktā nodokļa saistības/ (aktīvs) pārskata gada sākumā	33,709	33,709	(19,163)	(19,163)
Atliktā nodokļa izmaiņas pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	197,208	197,208	52,872	52,872
<b>Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās</b>	<b>230,917</b>	<b>230,917</b>	<b>33,709</b>	<b>33,709</b>

Grupa 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:

	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	230,917	230,917	135,849	135,849
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>				
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	-	-	(48,764)	(48,764)
Uzkrājumu finanšu stabilitātes nodevai pagaidu atšķirība	-	-	(53,375)	(53,375)
<b>Atliktā nodokļa saistības/ (aktīvs) pārskata gada beigās</b>	<b>230,917</b>	<b>230,917</b>	<b>33,709</b>	<b>33,709</b>

**24 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.

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

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Valūtas mijmaiņas līgumi	103,806,735	477,082	(1,378,768)	84,202,810	237,623	(1,042,200)
Valūtas nākotnes līgumi	954,965	5,992	-	18,645,198	25,112	(67,243)
<b>Kopā</b>	<b>104,761,700</b>	<b>483,074</b>	<b>(1,378,768)</b>	<b>102,848,008</b>	<b>262,735</b>	<b>(1,109,443)</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**24 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI** (turpinājums)

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

Reitinga grupa	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Aaa līdz Aa3	984,848	2,138	-	3,282,674	5,456	(4,720)
A1 līdz A3	60,306,565	306,565	(275,676)	40,149,444	149,444	(122,440)
B1 līdz B3	39,155,545	155,545	(141,779)	39,088,179	88,179	(64,572)
Caa1 un zemāk	-	-	-	12,049,600	-	(49,600)
Bez reitinga	4,314,742	18,826	(961,313)	8,278,111	19,656	(868,111)
<b>Kopā</b>	<b>104,761,700</b>	<b>483,074</b>	<b>(1,378,768)</b>	<b>102,848,008</b>	<b>262,735</b>	<b>(1,109,443)</b>

**25 AKCIJU KAPITĀLS**

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2016. gada 31.decembrī bija 32,334,756 EUR (2015. gada 31. decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1.00 EUR (2015. gada 31. decembrī: 1.43 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām.

2016. gada 27. aprīlī reģistrēta Bankas akciju kapitāla denominācija no latiem uz eiro. Denominācijas rezultātā radusies starpība 6 EUR apmērā ieskaitīta rezerves kapitālā.

2016. gada 30 novembrī bankas akcionārs Vitālijs Medvedčuks visas sev piederošās akcijas pārdeva Fortum Trade Services LTD, citas izmaiņas Bankas akcionāru sarakstā nav notikušas.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2016		31.12.2015	
	EUR	%	EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	12,094,410	37.40	12,094,410	37.40
Jurijs Rodins	6,466,198	20.00	6,466,198	20.00
AB „Pivdenny” banka	4,772,908	14.76	4,772,910	14.76
Marks Bekkers	3,095,458	9.57	3,095,458	9.57
OOO "Jasnii Zori"	1,937,951	5.99	1,937,952	6.00
DrawNex Universal S.A	1,565,157	4.84	1,565,159	4.84
Aztin corporation	711,435	2.20	711,436	2.20
OOO "Portfolio Investor"	611,977	1.89	611,977	1.89
PAS „Zakritij nediversificirovannij venčurnij korporativnij investicionnij fond "Strategičeskiye investicij"”	509,957	1.58	509,957	1.58
Olegs Atayants	284,575	0.88	284,574	0.88
Vitālijs Medvedčuks	-	-	284,574	0.88
Fortum Trade Services LTD	284,575	0.89	-	-
Daiga Muravska	155	-	157	-
<b>Apmaksātais akciju kapitāls kopā</b>	<b>32,334,756</b>	<b>100%</b>	<b>32,334,762</b>	<b>100%</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**26 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI**

**Iespējamās saistības**

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Galvojumi	5,460,027	5,460,027	10,725,694	10,725,694
	<b>5,460,027</b>	<b>5,460,027</b>	<b>10,725,694</b>	<b>10,725,694</b>

Banka ir izsniegusi klientiem garantijas 5,460,027 EUR apjomā. Šīs garantijas nodrošinātas ar naudas vai kredīta līdzekļiem, kas bloķēti vai rezervēti Bankā, un nodrošina Bankas prasījumus pret klientiem garantijas saistību izpildes nosacījumu iestāšanās gadījumā.

2016 gada jūlijā Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) uzsāka Bankā pārbaudi lai novērtētu vai Banka, ir ievērojusi “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” un “Klientu padziļinātas izpētes normatīvo noteikumu” prasības par masu informācijas līdzekļos izskanējušo informāciju par “pirātisma” vietnes līdzekļu pārskaitīšanu caur Bankas klienta kontu. Lai izvērtētu Bankas veiktās darbības saistībā ar klienta izpēti FKTK ir uzsākusi administratīvo procesu. Banka FKTK ir iesniegusi visus nepieciešamos paskaidrojumus un dokumentus un līdz pārskata parakstīšanas dienai papildus jautājumi administratīvā procesa ietvaros nav saņemti.

2016 gadā septembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija Bankā uzsāka plānotu komplekso pārbaudi par “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma” un “Klientu padziļinātas izpētes normatīvo noteikumu” prasību ievērošanu Bankas darbībā. Pārskata parakstīšanas brīdī process turpinās un gala ziņojums par pārbaudes rezultātiem nav saņemts.

Neskatoties uz to, ka augstāk minēto procesu rezultāti nav saņemti, kas rada nenoteiktību par minēto procesu turpmāko virzību, Bankas vadība apliecina, ka šo procesu rezultāts neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības attiecībā pret bankas klientiem un partneriem. Banka savā darbībā stingri ievēro tai saistošos normatīvos aktus, tostarp tos, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. Banka nepārtraukti pilnveido un uzlabo iekšējās kontroles sistēmu, un pieliek nepieciešamās pūles, lai novērstu jebkādas šaubīgus vai neparastus Klientu darījumus, izmantojot Banku.

**Ārpusbilances saistības pret klientiem**

Nākamā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras vēl ir jāizmaksā un kas saistītas ar kreditēšanu:

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>	<b>Grupa</b>	<b>Banka</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Kreditēšanas saistības	8,675,928	8,675,928	7,661,902	7,661,902
Neizlietotās kredītlīnijas	12,086,628	12,086,628	16,874,144	16,874,144
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b>20,762,556</b>	<b>20,762,556</b>	<b>24,536,046</b>	<b>24,536,046</b>

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**26 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI (turpinājums)**

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	7,288,434	7,288,434	6,899,614	6,899,614
EUR	1,387,494	1,387,494	762,288	762,288
<b>Kreditēšanas saistības kopā</b>	<b>8,675,928</b>	<b>8,675,928</b>	<b>7,661,902</b>	<b>7,661,902</b>

Neizliedotās kredītlinijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
USD	5,848,937	5,848,937	9,204,102	9,204,102
EUR	6,237,691	6,237,691	7,670,042	7,670,042
<b>Neizliedotās kredītlinijas kopā</b>	<b>12,086,628</b>	<b>12,086,628</b>	<b>16,874,144</b>	<b>16,874,144</b>

**Apgrūtinātie aktīvi**

Iekļātie un ierobežotie aktīvi 2016. un 2015.gados, bija šādi:

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
Prasības pret kredītiestādēm	15,237,015	15,237,015	18,257,571	18,257,571
Pārējie aktīvi	1,341,101	1,341,101	695,613	695,613
<b>Kopā</b>	<b>16,578,116</b>	<b>16,578,116</b>	<b>18,953,184</b>	<b>18,953,184</b>

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī.

Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2016. gada 31. decembrī, gan 2015. gada 31. decembrī.

Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2016.gada 31.decembrī veido :

- EUR 1,341,101 drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no Visa Inc un MasterCard Europe SPRL puses. Līgumi ar šīm organizācijām paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontos attiecīgi: Lloyds TSB Bank plc (Visa Inc) un U.S Bank (MasterCard Europe Sprl), kas spētu segt saistītos iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijās. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- EUR 4,877,727 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- EUR 10,359,288 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 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.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**27 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2016. gada un 2015. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

<b>Apraksts</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Pašu kapitāls kopā</b>	<b>62,361,492</b>	<b>45,673,236</b>
- Pirmā līmeņa kapitāls	35,429,199	33,781,198
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,429,199	33,781,198
- Otrā līmeņa kapitāls	26,932,293	11,892,038
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>204,366,801</b>	<b>196,376,490</b>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	160,812,963	137,288,426
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	15,584,413	30,777,976
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27,969,425	28,310,088
<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.34%	17.20%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4.5%)	26,232,693	24,944,256
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	17.34%	17.20%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	23,167,191	21,998,609
- Kopējais kapitāla rādītājs	30.51%	23.26%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	46,012,148	29,963,117
- Kopējais kapitāla rādītājs	30.51%	23.26%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (11.2%, aprēķināts kā kopējais individuāli noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs 13.7% mīnus kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5%)	39,472,410	19,947,916
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%	2.5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	5,109,170	4,909,412

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**28 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS**

Nākamā tabula atspoguļo Grupas 2016. 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
<b><u>Aktīvi</u></b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	412,217	148,494,410	183	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	80,715,300	4,406,620	14,711,727	99,833,647
Kredīti un avansi	58,158,576	41,354,872	-	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	121,088,754	4,154,318	-	125,243,072
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	188,972	-	188,972
Nemateriālie aktīvi	-	524,995	-	524,995
Pamatlīdzekļi	-	14,868,398	-	14,868,398
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	483,074	-	483,074
Nākamo periodu izdevumi	32,447	214,767	-	247,214
Pārējie aktīvi	1,936,689	2,846,685	606,717	5,390,091
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>262,343,983</b>	<b>217,537,111</b>	<b>15,318,627</b>	<b>495,199,721</b>
<b><u>Saistības un kapitāls un rezerves</u></b>				
Noguldījumi	323,820,380	84,947,226	13,145,195	421,912,801
Emitētie parāda vērtspapīri	19,072,989	-	-	19,072,989
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,378,768	-	1,378,768
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	16,602	667,938	28,446	712,986
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	555,683	-	555,683
Atliktā nodokļa saistības	-	230,917	-	230,917
Pārējās saistības	245,466	423,501	-	668,967
Subordinētais aizņēmums	14,072,281	-	-	14,072,281
Kapitāls un rezerves	-	36,594,329	-	36,594,329
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>357,227,718</b>	<b>124,798,362</b>	<b>13,173,641</b>	<b>495,199,721</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(94,883,735)</b>	<b>92,738,749</b>	<b>2,144,986</b>	<b>-</b>
<b><u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</u></b>				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<b>95,239,334</b>	<b>(96,150,000)</b>	<b>-</b>	<b>(910,666)</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>355,599</b>	<b>(3,411,251)</b>	<b>2,144,986</b>	<b>(910,666)</b>
<b><u>2015. gada 31. decembrī</u></b>				
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>436,541,901</b>	<b>181,845,606</b>	<b>17,187,597</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>495,047,759</b>	<b>124,958,060</b>	<b>15,569,285</b>	<b>635,575,104</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(58,505,858)</b>	<b>56,887,546</b>	<b>1,618,312</b>	<b>-</b>
<b><u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</u></b>				
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>	<b>58,970,794</b>	<b>(60,090,000)</b>	<b>272,498</b>	<b>(846,708)</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>464,936</b>	<b>(3,202,454)</b>	<b>1,890,810</b>	<b>(846,708)</b>



**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**28 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2016. 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
<b>Aktīvi</b>				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	412,217	148,494,410	183	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	80,715,300	4,406,620	14,711,727	99,833,647
Kredīti un avansi	58,158,576	41,354,872	-	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	121,088,754	4,154,318	-	125,243,072
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	6,600,000	-	6,600,000
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	188,972	-	188,972
Nemateriālie aktīvi	-	524,995	-	524,995
Pamatlīdzekļi	-	14,868,398	-	14,868,398
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	483,074	-	483,074
Nākamo periodu izdevumi	32,447	214,767	-	247,214
Pārējie aktīvi	1,936,689	2,846,648	606,717	5,390,054
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>262,343,983</b>	<b>224,137,074</b>	<b>15,318,627</b>	<b>501,799,684</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>				
Noguldījumi	323,820,380	91,527,745	13,145,195	428,493,320
Emitētie parāda vērtspapīri	19,072,989	-	-	19,072,989
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,378,768	-	1,378,768
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	16,602	667,938	28,446	712,986
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	555,683	-	555,683
Atliktā nodokļa saistības	-	230,917	-	230,917
Pārējās saistības	245,466	422,603	-	668,069
Subordinētais aizņēmums	14,072,281	-	-	14,072,281
Kapitāls un rezerves	-	36,614,671	-	36,614,671
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>357,227,718</b>	<b>131,398,325</b>	<b>13,173,641</b>	<b>501,799,684</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(94,883,735)</b>	<b>92,738,749</b>	<b>2,144,986</b>	<b>-</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</b>				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<b>95,239,334</b>	<b>(96,150,000)</b>	<b>-</b>	<b>(910,666)</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>355,599</b>	<b>(3,411,251)</b>	<b>2,144,986</b>	<b>(910,666)</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>				
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>436,541,901</b>	<b>181,845,606</b>	<b>17,187,597</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>495,047,759</b>	<b>124,958,060</b>	<b>15,569,285</b>	<b>635,575,104</b>
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	<b>(58,505,858)</b>	<b>56,887,546</b>	<b>1,618,312</b>	<b>-</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</b>				
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>	<b>58,970,794</b>	<b>(60,090,000)</b>	<b>272,498</b>	<b>(846,708)</b>
<b>Neto garā / (īsā) pozīcija</b>	<b>464,936</b>	<b>(3,202,454)</b>	<b>1,890,810</b>	<b>(846,708)</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**29 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅĀ**

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2016. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Terminš 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
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	148,906,810	-	-	-	-	-	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	-	88,138,183	7,616,155	-	4,079,309	-	-	99,833,647
Kredīti un avansi	7,962,315	1,552,447	3,173,814	4,162,799	36,935,557	44,739,240	987,276	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	55,143,693	25,851,571	7,518,337	11,065,764	25,161,951	501,756	125,243,072
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	483,074	-	-	-	-	-	483,074
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	247,214	-	-	247,214
Pārējie aktīvi	223,340	1,470,854	-	83,007	42,154	2,229,635	1,341,101	5,390,091
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>8,185,655</b>	<b>295,695,061</b>	<b>36,641,540</b>	<b>11,764,143</b>	<b>52,369,998</b>	<b>72,130,826</b>	<b>18,412,498</b>	<b>495,199,721</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi	-	395,267,621	9,699,156	601,524	9,389,564	6,954,936	-	421,912,801
Emitētie parāda vērtspapīri	-	67,238	-	32,219	-	18,973,532	-	19,072,989
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,378,768	-	-	-	-	-	1,378,768
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	190,031	-	-	522,955	-	-	712,986
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	555,683	-	-	-	-	555,683
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	230,917	-	-	230,917
Pārējās saistības	-	668,967	-	-	-	-	-	668,967
Subordinētais aizņēmums	-	7,202	-	-	-	14,065,079	-	14,072,281
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	36,594,329	36,594,329
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>397,579,827</b>	<b>10,254,839</b>	<b>633,743</b>	<b>10,143,436</b>	<b>39,993,547</b>	<b>36,594,329</b>	<b>495,199,721</b>
<i>Ārpusbilances saistības</i>	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583
<b>Likviditāte</b>	<b>8,185,655</b>	<b>(102,714,120)</b>	<b>22,118,443</b>	<b>2,708,917</b>	<b>35,885,155</b>	<b>25,856,688</b>	<b>(18,263,321)</b>	<b>(26,222,583)</b>
<b>2015. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>9,750,074</b>	<b>435,004,892</b>	<b>24,993,361</b>	<b>16,372,876</b>	<b>53,239,769</b>	<b>76,960,811</b>	<b>19,253,321</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>542,521,223</b>	<b>5,436,371</b>	<b>3,880,383</b>	<b>20,623,074</b>	<b>22,115,953</b>	<b>40,998,100</b>	<b>635,575,104</b>
<i>Ārpusbilances saistības</i>	-	2,122,398	3,620,948	8,516,857	10,769,332	10,050,724	181,481	35,261,740
<b>Likviditāte</b>	<b>9,750,074</b>	<b>(109,638,729)</b>	<b>15,936,042</b>	<b>3,975,636</b>	<b>21,847,363</b>	<b>44,794,134</b>	<b>(21,926,260)</b>	<b>(35,261,740)</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**29 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅĀ (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2016. 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
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	148,906,810	-	-	-	-	-	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	-	88,138,183	7,616,155	-	4,079,309	-	-	99,833,647
Kredīti un avansi	7,962,315	1,552,447	3,173,814	4,162,799	36,935,557	44,739,240	987,276	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	55,143,693	25,851,571	7,518,337	11,065,764	25,161,951	501,756	125,243,072
Līdzdalība saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	483,074	-	-	-	-	-	483,074
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	247,214	-	-	247,214
Pārējie aktīvi	223,303	1,470,854	-	83,007	42,154	2,229,635	1,341,101	5,390,054
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>8,185,618</b>	<b>295,695,061</b>	<b>36,641,540</b>	<b>11,764,143</b>	<b>52,369,998</b>	<b>72,130,826</b>	<b>25,012,498</b>	<b>501,799,684</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Emitētie parāda vērtspapīri	-	67,238	-	32,219	-	18,973,532	-	19,072,989
Noguldījumi	-	401,848,140	9,699,156	601,524	9,389,564	6,954,936	-	428,493,320
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,378,768	-	-	-	-	-	1,378,768
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	190,031	-	-	522,955	-	-	712,986
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	555,683	-	-	-	-	555,683
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	230,917	-	-	230,917
Pārējās saistības	-	668,069	-	-	-	-	-	668,069
Subordinētais aizņēmums	-	7,202	-	-	-	14,065,079	-	14,072,281
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	36,614,671	36,614,671
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>404,159,448</b>	<b>10,254,839</b>	<b>633,743</b>	<b>10,143,436</b>	<b>39,993,547</b>	<b>36,614,671</b>	<b>501,799,684</b>
<i>Ārpusbilances saistības</i>	<i>-</i>	<i>829,354</i>	<i>4,268,258</i>	<i>8,421,483</i>	<i>6,341,407</i>	<i>6,280,591</i>	<i>81,490</i>	<i>26,222,583</i>
<b>Likviditāte</b>	<b>8,185,618</b>	<b>(109,293,741)</b>	<b>22,118,443</b>	<b>2,708,917</b>	<b>35,885,155</b>	<b>25,856,688</b>	<b>(11,683,663)</b>	<b>(26,222,583)</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**29 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅĀ (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
<b>2015. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>9,750,074</b>	<b>435,004,892</b>	<b>24,993,361</b>	<b>16,372,876</b>	<b>53,239,769</b>	<b>76,960,811</b>	<b>19,253,321</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>-</b>	<b>542,521,223</b>	<b>5,436,371</b>	<b>3,880,383</b>	<b>20,623,074</b>	<b>22,115,953</b>	<b>40,998,100</b>	<b>635,575,104</b>
<i>Ārpusbilances saistības</i>	-	2,122,398	3,620,948	8,516,857	10,769,332	10,050,724	181,481	35,261,740
<b>Likviditāte</b>	<b>9,750,074</b>	<b>(109,638,729)</b>	<b>15,936,042</b>	<b>3,975,636</b>	<b>21,847,363</b>	<b>44,794,134</b>	<b>(21,926,260)</b>	<b>(35,261,740)</b>

Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK prasībām, 2016. gada 31. decembrī bija 81.33% (2015. gada 31. decembrī: 90.42%). 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 2016. 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
Emitētie parāda vērtspapīri	-	74,708	-	352,196	426,904	22,036,571	-	22,890,379
Noguldījumi	-	401,891,789	9,866,056	689,298	9,676,697	7,575,053	-	429,698,893
Pārējās saistības	-	668,069	-	-	-	-	-	668,069
Subordinētais aizņēmums	-	92,225	165,491	251,469	506,537	16,582,252	-	17,597,974
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>402,726,791</b>	<b>10,031,547</b>	<b>1,292,963</b>	<b>10,610,138</b>	<b>46,193,876</b>	<b>-</b>	<b>470,855,315</b>
<i>Ārpusbilances saistības</i>	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583

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	15,135,196
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>540,891,187</b>	<b>5,643,514</b>	<b>4,093,017</b>	<b>21,342,019</b>	<b>23,606,510</b>	<b>6,041,669</b>	<b>601,617,916</b>
<i>Ārpusbilances saistības</i>	-	2,122,398	3,620,948	8,516,857	10,769,332	10,050,724	181,481	35,261,740

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2016. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	103,382,931	-	-	<b>103,382,931</b>
Izejošā naudas plūsma	104,278,626	-	-	<b>104,278,626</b>

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un 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
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	99,128,565	2,310,000	300,000	<b>101,738,565</b>
Izejošā naudas plūsma	99,948,936	2,326,444	309,893	<b>102,585,273</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**30 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM**

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2016. 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	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	147,836,974	-	-	-	-	-	1,069,836	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	83,365,819	-	-	-	-	-	16,467,828	99,833,647
Kredīti un avansi	14,078,184	17,778,593	6,880,098	26,720,414	33,312,038	626,573	117,548	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	55,143,695	25,851,572	7,518,338	11,065,763	25,161,947	493,275	8,482	125,243,072
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	188,972	188,972
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	524,995	524,995
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	14,868,398	14,868,398
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,120,379	6,120,379
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>300,424,672</b>	<b>43,630,165</b>	<b>14,398,436</b>	<b>37,786,177</b>	<b>58,473,985</b>	<b>1,119,848</b>	<b>39,366,438</b>	<b>495,199,721</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	5,226,484	-	410,257,973	421,912,801
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	18,973,532	-	99,457	19,072,989
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	230,917	230,917
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,316,404	3,316,404
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	14,065,079	-	7,202	14,072,281
<b>Saistības kopā</b>	<b>1,642,853</b>	<b>522,711</b>	<b>598,498</b>	<b>3,664,282</b>	<b>38,265,095</b>	<b>-</b>	<b>413,911,953</b>	<b>458,605,392</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,594,329</b>	<b>36,594,329</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>1,642,853</b>	<b>522,711</b>	<b>598,498</b>	<b>3,664,282</b>	<b>38,265,095</b>	<b>-</b>	<b>450,506,282</b>	<b>495,199,721</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>								
2015. gada 31. decembrī	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>445,939,630</b>	<b>37,208,431</b>	<b>15,940,626</b>	<b>34,460,368</b>	<b>63,928,674</b>	<b>1,447,189</b>	<b>36,650,186</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>8,591,609</b>	<b>5,365,847</b>	<b>1,806,006</b>	<b>9,133,498</b>	<b>21,906,824</b>	<b>6,041,568</b>	<b>582,729,752</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>437,348,021</b>	<b>31,842,584</b>	<b>14,134,620</b>	<b>25,326,870</b>	<b>42,021,850</b>	<b>(4,594,379)</b>	<b>(546,079,566)</b>	<b>-</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**30 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIĀNALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM** (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2016. 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	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	147,836,974	-	-	-	-	-	1,069,836	<b>148,906,810</b>
Prasības pret kredītiestādēm	83,365,819	-	-	-	-	-	16,467,828	<b>99,833,647</b>
Kredīti un avansi	14,078,184	17,778,593	6,880,098	26,720,414	33,312,038	626,573	117,548	<b>99,513,448</b>
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	55,143,695	25,851,572	7,518,338	11,065,763	25,161,947	493,275	8,482	<b>125,243,072</b>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	188,972	<b>188,972</b>
Līdzdalība saistīto un radniecisko sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	6,600,000	<b>6,600,000</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	524,995	<b>524,995</b>
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	14,868,398	<b>14,868,398</b>
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,120,342	<b>6,120,342</b>
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>300,424,672</b>	<b>43,630,165</b>	<b>14,398,436</b>	<b>37,786,177</b>	<b>58,473,985</b>	<b>1,119,848</b>	<b>45,966,401</b>	<b>501,799,684</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves</b>								
Noguldījumi *	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	5,226,484	-	416,838,492	<b>428,493,320</b>
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	18,973,532	-	99,457	<b>19,072,989</b>
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	230,917	<b>230,917</b>
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,315,506	<b>3,315,506</b>
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	14,065,079	-	7,202	<b>14,072,281</b>
<b>Saistības kopā</b>	<b>1,642,853</b>	<b>522,711</b>	<b>598,498</b>	<b>3,664,282</b>	<b>38,265,095</b>	-	<b>420,491,574</b>	<b>465,185,013</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	-	-	-	-	-	-	36,614,671	<b>36,614,671</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>1,642,853</b>	<b>522,711</b>	<b>598,498</b>	<b>3,664,282</b>	<b>38,265,095</b>	-	<b>457,106,245</b>	<b>501,799,684</b>
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>298,781,819</b>	<b>43,107,454</b>	<b>13,799,938</b>	<b>34,121,895</b>	<b>20,208,890</b>	<b>1,119,848</b>	<b>(411,139,844)</b>	-
<b>2015. gada 31. decembrī</b>								
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>445,939,630</b>	<b>37,208,431</b>	<b>15,940,626</b>	<b>34,460,368</b>	<b>63,928,674</b>	<b>1,447,189</b>	<b>36,650,186</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Saistības un kapitāls un rezerves kopā</b>	<b>8,591,609</b>	<b>5,365,847</b>	<b>1,806,006</b>	<b>9,133,498</b>	<b>21,906,824</b>	<b>6,041,568</b>	<b>582,729,752</b>	<b>635,575,104</b>
<b>Bilances procentu riska jūtīguma analīze</b>	<b>437,348,021</b>	<b>31,842,584</b>	<b>14,134,620</b>	<b>25,326,870</b>	<b>42,021,850</b>	<b>(4,594,379)</b>	<b>(546,079,566)</b>	-

\* Noguldījumu pozīcijā kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku iekļauti garantijas depozīti kopējā summā 18,175,017 EUR

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)**

**31 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 uzņēmēj sabiedrības, 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 2016. gada 31. decembri bija šādas:

	<b>Bankas mātes sabiedrība</b>	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Bankas meitas sabiedrība</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 5,7-24%)	11,715,365	2,916,232	-	6,984
Korespondējošais konts	6,916,489	-	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	6,600,000	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	2,789,047	6,580,519	91,619
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7.0-8.5%)	1,423,647	6,027,178	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2016. gadā bija šādi:

	<b>Bankas mātes sabiedrība</b>	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Bankas meitas sabiedrība</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Procentu ienākumi	1,544,528	178,809	-	553
Procentu izdevumi	552,445	182,197	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	-	954,558	-	-
Komisijas naudas ienākumi	-	38,182	57	405
Komisijas naudas izdevumi	36,001	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	18,938	-	-	-

2016. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Neizlietotās kredītlīnijas	-	6,150
Līdzekļi pārvaldīšanā	5,937,928	-

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2016. gada laikā:

	<b>Bankas mātes sabiedrība</b>	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
Izdots saistītām pusēm	11,713,678	-	72,181
Saņemts no saistītām pusēm	13,067,802	320,216	68,306

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2016.gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.



**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**31 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀJĀM PUSĒM** (turpinājums)

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

	<b>Bankas mātes sabiedrība</b>	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
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:

	<b>Bankas mātes sabiedrība</b>	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
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:

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

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

	<b>Bankas mātes sabiedrība</b>	<b>Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi</b>	<b>Citas saistītās puses</b>
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.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**31 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM** (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei :

	31.12.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Istermiņa labumi:</i>				
- darba alga	587,076	587,076	432,040	432,040
<i>Pensijas:</i>				
- Izdevumi valsts pensiju fondam	140,819	140,819	69,695	69,695
<b>Kopā</b>	<b>727,895</b>	<b>727,895</b>	<b>501,735</b>	<b>501,735</b>

**32 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, finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, 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”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**32 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.

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 korigētas 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.

Emitēto parāda vērtspapīru 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 Grupas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un patiesā vērtība 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī:

	Balances vērtība EUR	31.12.2016. Patiesā vērtība EUR	Balances vērtība EUR	31.12.2015. Patiesā vērtība EUR
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515
Prasības pret kredītiestādēm	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234
Kredīti juridiskām personām	90,341,121	92,315,872	67,187,019	72,716,981
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	8,543,499	8,667,848	42,797	47,068
Hipotekārie kredīti	628,828	636,242	554,226	683,019
Pārējie finanšu aktīvi	3,121,086	3,121,086	2,775,153	2,775,153
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>351,374,991</b>	<b>353,481,505</b>	<b>327,567,944</b>	<b>333,230,970</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Noguldījumi	421,912,801	423,756,096	583,979,790	585,474,321
Emitētie parāda vērtspapīri	19,072,989	19,072,989	-	-
Subordinētais aizņēmums	14,072,281	14,179,853	13,623,927	13,621,367
Pārējās finanšu saistības	668,069	668,069	735,124	735,124
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>455,726,140</b>	<b>457,677,007</b>	<b>598,338,841</b>	<b>599,830,812</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**32 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un patiesā vērtība 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī:

	Balances vērtība EUR	31.12.2016. Patiesā vērtība EUR	Balances vērtība EUR	31.12.2015. Patiesā vērtība EUR
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	148,906,810	148,906,810	114,447,515	114,447,515
Prasības pret kredītiestādēm	99,833,647	99,833,647	142,561,234	142,561,234
Kredīti juridiskām personām	90,341,121	92,315,872	67,187,019	72,716,981
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	8,543,499	8,667,848	42,797	47,068
Hipotekārie kredīti	628,828	636,242	554,226	683,019
Pārējie finanšu aktīvi	3,121,049	3,121,049	2,775,153	2,775,153
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>351,374,954</b>	<b>353,481,468</b>	<b>327,567,944</b>	<b>333,230,970</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>				
Noguldījumi	428,493,320	430,336,615	583,979,790	585,474,321
Emitētie parāda vērtspapīri	19,072,989	19,072,989	-	-
Subordinētais aizņēmums	14,072,281	14,179,853	13,623,927	13,621,367
Pārējās finanšu saistības	668,069	668,069	735,124	735,124
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>462,306,659</b>	<b>464,257,526</b>	<b>598,338,841</b>	<b>599,830,812</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**32 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas aktīvu analīze pēc kategorijām 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
<b>Aktīvi patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	483,074	-	-	262,735	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	188,972	-	-	919,980
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	110,881,832	14,361,240	-	288,977,983	-	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>110,881,832</b>	<b>14,844,314</b>	<b>188,972</b>	<b>288,977,983</b>	<b>262,735</b>	<b>919,980</b>
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	148,906,810	-	-	114,447,515	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	99,833,647	-	-	142,561,234	-
Kredīti	-	-	99,513,448	-	-	67,784,042
Pārējie finanšu aktīvi	-	3,121,086	-	-	2,775,153	-
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>251,861,543</b>	<b>99,513,448</b>	<b>-</b>	<b>259,783,902</b>	<b>67,784,042</b>
<b>Saistības patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,378,768	-	-	1,109,443	-
<b>Kopā saistības patiesā vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>1,378,768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,109,443</b>	<b>-</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>						
Noguldījumi	-	421,912,801	-	-	583,979,790	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	19,072,989	-	-	-
Subordinētais aizņēmums	-	-	14,072,281	-	-	13,623,927
Pārējās finanšu saistības	-	668,069	-	-	735,124	-
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>422,580,870</b>	<b>33,145,270</b>	<b>-</b>	<b>584,714,914</b>	<b>13,623,927</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**32 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA** (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu analīze pēc kategorijām 2016.gada 31.decembrī un 2015.gada 31.decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
<b>Aktīvi patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	483,074	-	-	262,735	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	188,972	-	-	919,980
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	110,881,832	14,361,240	-	288,977,983	-	-
<b>Kopā aktīvi patiesā vērtībā</b>	<b>110,881,832</b>	<b>14,844,314</b>	<b>188,972</b>	<b>288,977,983</b>	<b>262,735</b>	<b>919,980</b>
<b>Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	148,906,810	-	-	114,447,515	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	99,833,647	-	-	142,561,234	-
Kredīti	-	-	99,513,448	-	-	67,784,042
Pārējie finanšu aktīvi	-	3,121,049	-	-	2,775,153	-
<b>Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>251,861,506</b>	<b>99,513,448</b>	<b>-</b>	<b>259,783,902</b>	<b>67,784,042</b>
<b>Saistības patiesā vērtībā</b>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1,378,768	-	-	1,109,443	-
<b>Kopā saistības patiesā vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>1,378,768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,109,443</b>	<b>-</b>
<b>Saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>						
Noguldījumi	-	428,493,320	-	-	583,979,790	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	19,072,989	-	-	-
Subordinētais aizņēmums	-	-	14,072,281	-	-	13,623,927
Pārējās finanšu saistības	-	668,069	-	-	735,124	-
<b>Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>-</b>	<b>429,161,389</b>	<b>33,145,270</b>	<b>-</b>	<b>584,714,914</b>	<b>13,623,927</b>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
**Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**33 NODOKĻI**

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aprēķināto un samaksāto nodokļu apkopojumu par 2016. gadu:

	Balances vērtība 31.12.2015. EUR	Aprēķināts par 2016. gadu EUR	Atgriezts no budžeta EUR	Samaksāts 2016. gadā EUR	Balances vērtība 31.12.2016. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	-	809,234	-	253,551	555,683
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	86,617	1,457,935	-	1,415,500	129,052
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	818,305	-	818,155	150
Pievienotās vērtības nodoklis	(3,822)	167,049	6,028	81,336	87,919
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>(3,822)</b>				<b>-</b>
<b>Parāds</b>	<b>86,617</b>				<b>772,804</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aprēķināto un samaksāto nodokļu apkopojumu par 2016. gadu:

	Balances vērtība 31.12.2015. EUR	Aprēķināts par 2016. gadu EUR	Atgriezts no budžeta EUR	Samaksāts 2016. gadā EUR	Balances vērtība 31.12.2016. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	-	809,234	-	253,551	555,683
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	86,617	1,456,870	-	1,414,683	128,804
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	-	817,661	-	817,661	-
Pievienotās vērtības nodoklis	(3,822)	167,086	6,028	81,336	87,956
<b>(Pārmaksa)</b>	<b>(3,822)</b>				<b>-</b>
<b>Parāds</b>	<b>86,617</b>				<b>772,443</b>

\*Aprēķinātais un samaksātais UIN iekļauj ārvalstīs ieturēto nodokli 247,748 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.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”**  
Konsolidētais un Bankas 2016. gada pārskats

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**34 SUBORDINĒTAIS AIZŅĒMUMS**

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija:

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Grupa</u>	%	<u>Banka</u>	%	<u>Grupa</u>	%	<u>Banka</u>	%
	<u>EUR</u>		<u>EUR</u>		<u>EUR</u>		<u>EUR</u>	
Fortum Trade Services LTD (atmaksa 2019-2021.gads)	6,027,178	7.00-8.50	6,027,178	7.00-8.50	1,061,851	7.00	1,061,851	7.00
AB „Pivdenny” banka (atmaksa 2021.gads)	1,423,648	8.00	1,423,648	8.00	8,108,748	8.00-8.50	8,108,748	8.00-8.50
Venture Resource Investments LTD (atmaksa 2019.gads)	1,900,726	8.00	1,900,726	8.00	1,840,319	8.00	1,840,319	8.00
Aleksejs Fedoričevs (atmaksa 2019.gads)	-	-	-	-	1,837,411	7.00	1,837,411	7.00
UK Industries Group LTD (atmaksa 2021.gads)	1,898,618	8.00	1,898,618	8.00	-	-	-	-
Crownfield Nordic Limited Partnership (atmaksa 2018.gads)	1,897,722	7.00	1,897,722	7.00	-	-	-	-
Maxiplan L.P (atmaksa 2020.gads)	402,518	8.50	402,518	8.50	389,726	8.50	389,726	8.50
Igors Chudenkovs (atmaksa 2020.gads)	398,538	8.50	398,538	8.50	385,872	8.50	385,872	8.50
Andrejs Volodins (atmaksa 2020.gads)	123,333	8.50	123,333	8.50	-	-	-	-
<b>Subordinētie aizņēmumi kopā</b>	<b>14,072,281</b>		<b>14,072,281</b>		<b>13,623,927</b>		<b>13,623,927</b>	

**35 LĪDZEKĻI PĀRVALDĪŠANĀ**

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

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>	<u>EUR</u>
<b>Juridiskās personas:</b>								
- nerezidenti	103,524,097	103,524,097			100,582,655	100,582,655		
<b>Fiziskās personas:</b>								
- rezidenti	199,966	199,966			-	-		
- nerezidenti	7,846,034	7,846,034			7,304,456	7,304,456		
<b>Kopā</b>	<b>111,570,097</b>	<b>111,570,097</b>			<b>107,887,111</b>	<b>107,887,111</b>		

**36 KAPITĀLA ATDEVE UN AKTĪVU ATDEVE**

	<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2016</u>		<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2015</u>	
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7.06 %	7.12 %			(4.39) %	(4.39) %		
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.50 %	0.50 %			(0.24) %	(0.24) %		

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.



**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI** (turpinājums)

**37 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM**

Laika posmā kopš gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī.