

AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”

2014. GADA PĀRSKATS

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Vadības ziņojums	3 – 5
Bankas Padome un Valde	6
Paziņojums par Vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8 – 9
Finanšu pārskati:	
Visaptverošais ienākumu pārskats	10
Pārskats par finanšu stāvokli	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmu pārskats	13
Finanšu pārskatu pielikumi	14 – 60

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

2014. gadā AS „Reģionālā investīciju banka” (turpmāk tekstā – Banka) turpināja sekmīgu attīstību, kuru apliecina visu būtiskāko Bankas finanšu rādītāju pieaugums. Bankas 2014. gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam ir 6.2 milj. EUR un Banka šajā gadā ir izveidojusi 8 milj. EUR uzkrājumus nedrošiem kredītiem, kas kopsummā veido 1.9 milj. EUR zaudējumus.

Vispārējā ekonomiskā situācija

Pasaules ekonomikas izaugsmes temps 2014. gadā tāpat kā iepriekšējos gados nespēja pozitīvi iepriecināt un attaisnot gada sākumā izteiktās speciālistu prognozes par ekonomikas atveseļošanās tempu uzlabošanās. Pēc Pasaules Bankas datiem 2014. gadā pasaules kopējais IKP pieauga par 2.6%, kas ir nedaudz augstāks par iepriekšējā gadā uzrādīto 2.5% pieaugumu. Ielīgušais zemo izaugsmes tempu periods daudzus ekonomistus ir padarījis skeptiskus par nākotnes perspektīvām un lielākā daļa no viņiem prognozē, ka izaugsmes tempi tādi kā bija vērojami pirms 2008. gada finanšu krīzes pārskatāmā nākotnē nebūs sasniedzami.

Starp attīstītajām valstīm pozitīvākās tendences pagājušā gada laikā bija vērojamas ASV un Anglijā. Šo valstu makroekonomiskie rādītāji uzlabojās, pateicoties veiksmīgi realizētai monetārajai politikai. Šo valstu izaugsme 2015. gada laikā varētu dot pozitīvu artavu arī Eirozonas un Japānas ekonomiku stabilizācijā, kas 2014. gadā uzrādīja vājus izaugsmes rādītājus ar neskaidrām nākotnes perspektīvām. Eiropas Centrālā banka (ECB), reaģējot uz ekonomikas lēno un sāpīgo atveseļošanās, ieviesa jaunus ekonomikas izaugsmi un aktivitāti stimulējošus pasākumus - ECB procentu likmju samazināšana, banku ilgāka termiņa refinansēšanas programmu ieviešana, ar aktīviem nodrošinātu vērtspapīru un nodrošināto obligāciju iegādes programmu ieviešana.

ECB realizēto pasākumu efektivitāte un rezultāti būs jūtami tikai nākošo gadu laikā, kuros, ja nepasliktināsies ģeopolitiskā situācija, varētu sagaidīt ekonomiskās aktivitātes tempu ātrāku pieaugumu.

Neskatoties uz globālo ekonomisko stagnāciju un ļoti nestabilo ģeopolitisko situāciju reģionā, Latvijas ekonomika 2014. gada uzrādīja stabilus pieauguma tempus. Latvijas IKP 2014. gada ceturtajā ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu pieauga par 1.9%. Galvenie Latvijas ekonomikas virzītājspēki pagājušā gada laikā bija būvniecības, finanšu un mazumtirdzniecības nozares.

Latvijas ekonomikas stabilos pieauguma tempus, kā arī faktu, ka Latvija kopš 2014. gada sākuma ir Eirozonas valsts, pozitīvi novērtējuši ne tikai investori, kuru pieprasījums pēc valsts parāda vērtspapīriem līcis ienesīgumam samazināties līdz vēsturiski zemākajam līmenim, bet arī visas lielākās kredītreitingu aģentūras, kas ir paaugstinājušas Latvijas kredītreitingu līdz līmenim, kurš bija pirms finanšu krīzes 2008. gadā.

Galvenie draudi Latvijas ekonomikas attīstībai 2014. gadā saistīti ar militāro konfliktu Ukrainā, kura rezultātā ASV un Rietumeiropas valstis, tai skaitā arī Latvija, noteica sankcijas pret Krievijas pilsoņiem un ierobežojumus pret Krievijas finanšu iestādēm un korporācijām. Krievija savukārt veica pretpasākumus, nosakot aizliegumu preču importam no ASV un Eiropas Savienības valstīm.

Krievija ir nozīmīgs Latvijas tirdzniecības partneris un konflikta eskalācija būtiski ietekmē arī Latvijas tautsaimniecības veselības stāvokli. Lai gan 2014. gadā ekonomikas pieaugumam diezgan veiksmīgi tika izmantots iekšējā pieprasījuma pieaugums, tas Latvijas ekonomikai nevar būt pilnvērtīga ilgtermiņa attīstības pamats. Tāpēc nākošo gadu laikā, neuzlabojoties ārējiem ekonomiskiem un politiskajiem faktoriem, Latvijas valsts un tās ekonomika var piedzīvot IKP stagnāciju.

2014. gads Latvijas banku sektoram kopumā bijis veiksmīgs un bagātīgs gads. Banku aktīvi 2014. gada sākumā piedzīvoja mazu kritumu, taču gada otrajā pusē ievērojami pieauga, sasniedzot pēdējo gadu augstāko līmeni 30,8 mljrd. EUR, kas salīdzinājumā ar 2013. gadu ir pieaudzis par 4.5%. Banku sistēmas likviditāte joprojām ir virs likumā noteiktā līmeņa un gada pirmos 3.cet. saglabājās virs 60% robežas. Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, ievērojami ir uzlabojušies banku peļņas rādītāji. Banku sektora ROE rādītājs 2014. gada 3.cet. bija 11.86%, salīdzinājumam 2013. gada nogalē tas bija 8.65%. Diemžēl negatīvu tendenci turpina uzrādīt izsniegto kredītu kopapjoms, kas pagājušajā gadā saruka par 6.1% un 2014. gada beigās bija tikai 14,7 mljrd. EUR jeb 47.6% no kopējiem banku aktīviem. Turpretī ievērojami pieaugušas banku prasības pret monetārajām finanšu iestādēm (MFI), kas norāda uz sektora nespēju efektīvi audzēt kredītportfeli un vēl vairāk uzlabot savus peļņas rādītājus.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā

Salīdzinot ar 2013. gadu, 2014. gadā Bankas noguldījumu portfelis ir pieaudzis par 36% un 2014. gada 31. decembrī bija 541 milj. EUR, savukārt aktīvu apjoms pieauga par 35.7% un 2014. gada 31. decembrī sasniedza 592.50 milj. EUR. Klientu skaits 2014. gadā ir pieaudzis par 21.22%, un vislielākais pieaugums ir ārvalstu Klientu segmentā, tieši juridisko personu sektorā.

Banka secina, ka kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanas process, kas samazināja kredītportfeļa apjomus, ir iegājis beigu stadijā, jo kreditēšanas apjomi sāk pieaugt. Salīdzinot ar 2013. gada 31. decembri, Bankas kredītportfelis ir pieaudzis par 0.8% un sastāda 70.4 milj. EUR. 2014. gadā tika parakstīti jauni kredītīgumi par kopējo summu 19.1 milj. EUR, kas piešķirti rūpniecības, vairumtirdzniecības, transporta un loģistikas nozaru finansēšanai.

2014. gada beigās Bankas vērtspapīru portfelis sasniedza 199.94 milj. EUR un tas ir būtiski pieaudzis, salīdzinot ar 2013. gada 31. decembri, kad vērtspapīru portfelis sastādīja tikai 23.56 milj. EUR. Vērtspapīru portfeļa pieaugums tika nodrošināts pateicoties investīcijām augsta kredītreitinga valdību īstermiņa obligācijās.

2014. gadā samazinājās gan procentu ienākumi, gan izdevumi un šos samazinājumus radīja gan Eiropas Centrālās Bankas procentu likmju samazināšana, gan arī Bankas starpbanku darījumu apjomu samazināšana NVS un Ukrainas tirgos. Turklāt Finanšu un kapitāla tirgus komisija (turpmāk tekstā – FKTK) Bankai ir noteikusi ierobežojumus nerezidentu kreditēšanas segmentā, kas būtiski ietekmē iespēju palielināt Bankas ieņēmumus.

Pērn Banka papildināja savu investīciju pakalpojumu klāstu un tagad nodrošina iespēju Bankas Klientiem iegādāties Franklin Templeton un East Capital ieguldījumu fondus. Lai ieguldījumu fondu darījumi būtu pieejami arī attālināti, gada otrajā pusē tika izveidoti attālināti ieguldījumu fondu lietošanas mehānismi – jauns ieguldījumu fondu modulis Internetbankas sadaļā „Finanšu Instrumenti”, kā arī jauns ieguldījumu fondu izvēles rīks Bankas mājas lapā.

Pārskata periodā Banka turpināja jaunā pakalpojuma „Dārgmetāli” ieviešanas procesu. 2015. gada janvārī, saņemot FKTK atļauju, Banka sāka piedāvāt Klientiem darījumus ar dārgmetāliem. Klientiem Banka piedāvā iespēju dārgmetālus iegādāties gan kā finanšu instrumentus, gan kā papildu valūtu norēķinu kontā, gan arī kā fiziskus dārgmetāla stieņus. Lai dārgmetāla stieņu iegādi nodrošinātu pēc iespējas lielākam Klientu segmentam, zelta stieņu iegāde tiek piedāvāta 20, 50, 100, 250, 500 un 1000 gramu nominālos. Turklāt Banka piedāvā iegādāties ne tikai zeltu, bet arī sudrabu, platīnu un pallādiu.

Ņemot vērā politisko un ekonomisko situāciju Ukrainā, kuras eksportētāji veido Bankas dokumentāro operāciju pakalpojumus izmantojošo Klientu pamatsastāvu, kā arī ekonomiskās izaugsmes palēnināšanos galvenajā Klientu eksporta tirgū Ķīnā, dokumentāro operāciju skaits, salīdzinot ar 2013. gadu, ir samazinājies par 10%. Ienākumi no dokumentāro operāciju pakalpojumiem 2014. gadā sastādīja 460.55 tūkst. EUR, kas ir 87% no 2013. gada ienākumiem. Savukārt, pozitīva tendence vērojama izsniegto garantiju portfeļa pieaugumā, kurš 2014. gada 31. decembrī bija 4.7 milj. EUR, kas ir par 37% lielāks nekā šī gada pirmajā pusgadā.

Salīdzinot ar 2013. gadu, 2014. gadā aktīvo maksājumu karšu skaits pieauga par 41.85%, bet maksājumu karšu apgrozījums pieauga par 19.75% un 2014. gada 31. decembrī pārsniedza 26 milj. EUR. Šajā gadā Banka aktīvi turpināja darbu pie pakalpojuma „e-Commerce” pilnveidošanas, lai varētu piedāvāt Klientiem MasterCard, Maestro, Visa un Visa Electron maksājumu karšu pieņemšanas pakalpojumu Klientu tirdzniecības vietās.

2014. gada 31. decembrī Bankā strādāja 147 darbinieki un gada laikā Bankā darbu uzsāka 29 jauni darbinieki. Šajā periodā Bankas organizācijas struktūra tika papildināta ar trijām jaunām struktūrvienībām – Drošības daļu, Privātbankjeru nodaļu un Finanšu pārskatu nodaļu. 2014. gada novembrī notika izmaiņas Bankas Valdes sastāvā un 2014. gada 17. novembrī Aleksandrs Kovaļskis kļuva par jauno Bankas Valdes priekšsēdētāju. Bankas Valdē darbojas vēl divi Valdes locekļi – Aleksandrs Jakovļevs un Daiga Muravska.

IT jomā aktīvi notiek lietotāju darbstaciju tehnikas un programmatūras atjaunošanas process, kā arī Bankas IT infrastruktūras modernizācija. Lai uzlabotu komunikācijas platformu ar Klientiem, IT daļas darbinieki ir izstrādājuši CRM (Customer Relationship Management) pamatrisinājumu, kas arī turpmāk tiks pilnveidots un funkcionāli papildināts.

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā (turpinājums)

Lai nodrošinātu SEPA maksājumu automatisku izpildi ir izstrādāts SEPA maksājumu filtrēšanas mehānisms, kā arī tika uzlabota Bankas grāmatvedības sistēmas funkcionalitāte, kas tika papildināta ar jauniem pakalpojumu moduļiem. Tāpat šajā periodā notika SWIFT sistēmas migrācija uz jaunas sistēmas versiju SWIFT Alliance Access 7.80, kas nodrošina mūsdienīgu pārvedumu un maksājumu apriti. Gada otrajā pusē tika veikta virkne būtisku aktivitāšu, kas ievērojami uzlaboja Bankai pieejamās informācijas drošību.

Basel III prasību ieviešana 2014. gada pirmajā pusgadā prasīja lielus cilvēku un darba resursu ieguldījumus, jo būtiski mainījās finanšu pārskatu apjoms un regulējošās prasības attiecībā uz kapitāla pietiekamību, likviditāti, sviras rādītāju un lielo riska darījumu ierobežojumiem, kas noteikti Regulā Nr. 575/2013, kā arī Kredītiestāžu likumā un virknē saistošo Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu.

2014. gadā notika Bankas iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanas procesi, kuru ietvaros darbu pilnvērtīgi uzsāka 2013. gadā izveidotā struktūrvienība Monitoringa nodaļa, kuras pamatfunkcija ir augsta riska Klientu ikdienas monitorings. Lai uzlabotu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas daļas darbu, šajā periodā tika veikta iekšējo funkciju un sistēmu procesu reorganizācija, kā arī normatīvo dokumentu pilnveidošana un aktualizēšana.

2013. gada otrajā pusē Banka uzsāka jaunas Internetbankas ieviešanas projektu, kura realizācija bija jāveic ļoti īsā termiņā. 2014. gada sākumā tika ieviesta Internetbankas jaunā IT platforma un 2014. gada pirmajā pusgadā tika pabeigts jaunās Internetbanka ieviešanas process. 2014. gada otrajā pusgadā Banka turpināja veikt būtiskus uzlabojumus un pilnveidošanas procesus Internetbankā. Šajā periodā tika ieviesta divpakāpju autentifikācija, kas būtiski uzlabo Internetbankas drošību un Klientu datu aizsardzību, kā arī tika uzsākta Finanšu instrumentu sadaļas uzlabošana. Finanšu instrumentu sadaļā tika izstrādāts jauns ieguldījumu fondu tirdzniecības modulis, ar kura palīdzību, sākot no 2015. gada janvāra, Klienti var veikt darījumus ar ieguldījumu fondiem attālināti, tāpat veikta virkne ar uzlabojumiem, kas ļauj ērti iesniegt finanšu instrumentu rīkojumus un pilnvērtīgi sekot līdz vērtspapīru rīkojumu statusiem, kā arī vērtspapīru portfeļa izmaiņām.

2014. gada novembrī FKTK Bankai noteica individuālo kapitāla prasību – 13.5%, kurā ietilpst arī 2.5% liela kapitāla saglabāšanas rezerve. Banka 2014. gada 31. decembrī šo FKTK prasību izpildīja. Savukārt FKTK noteiktā individuālā likviditātes rādītāja prasība bija 60% un 2014. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 91.06%.

Valdes ieteiktā zaudējumu segšana

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

Nākamā gada plāni un perspektīvas

Lai pilnveidotu Klientu apkalpošanas servisa kvalitāti, palielinātu Klientu skaitu un piedāvātu Klientu individuālajām vēlmēm atbilstošus bankas pakalpojumus, Banka uzlabos privātbanknieku apkalpošanas servisu un palielinās bankas pakalpojumu spektru, kur īpaši paplašinās investīciju produktu segmentu. Tāpat Banka turpina darbu pie e-komercijas procesu pilnveidošanas, lai jau 2015. gadā piedāvātu Latvijas un Eiropas tirgum piemērotus e-komercijas pakalpojumu risinājumus.

2015. gada pirmajā pusgadā Banka saviem Klientiem sāks piedāvāt individuālā seifa pakalpojumus, kas Klientiem nodrošinās iespēju droši uzglabāt svarīgus dokumentus, vērtslietas, kā arī citas materiālas vērtības speciāli aprīkotā Bankas depozitārijā.

Kā viena no galvenajām Bankas prioritātēm 2015. gadā ir noteikta kredītportfeļa palielināšana Latvijas tirgū. 2015. gadā Banka turpinās pilnveidot Internetbankas funkcionalitāti, nodrošinot Klientiem ērtāku saziņu ar Banku, kā arī jaunas iespējas Bankas produktu izmantošanā attālināti.



Aleksandrs Kovajskis
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015. gada 15. martā



Jurijs Rōdins
Padomes priekšsēdētājs

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2014.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

AS Reģionālā investīciju banka valdes sastāvā 2014. gadā notikušas šādas izmaiņas:

2014. gada 17. novembrī Aleksandrs Kovaļskis tika ievēlēts Bankas valdes priekšsēdētāja amatā, atstājot līdzšinējo valdes locekļa amatu.

2014. gada 29. oktobrī Haralds Āboliņš pārtrauca darba attiecības ar Banku, atstājot valdes priekšsēdētāja amatu.

2014. gada 6. augustā Aleksandrs Jakovļevs tika ievēlēts Bankas valdes locekļa amatā.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati no 10. līdz 60. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2014.gada 31.decembrī, tās 2014.gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

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

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



Aleksandrs Kovaļskis
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015.gada 15.martā



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Revidentu ziņojums



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Reģionālā Investīciju banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS Reģionālā Investīciju banka (Banka) 2014. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 10. līdz 60. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver pārskatu par finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī, visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2014. gada 31. decembrī, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

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

Revidenta atbildība

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

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

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

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga LV-1010, Latvija
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

Revidentu ziņojums



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Reģionālā Investīciju banka finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Apstākļu akcentējums

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

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

Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116
Prokūrists


Rīga, Latvija
2015. gada 25. martā

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

Visaptverošais ienākumu pārskats par 2014.gadu

	Pielikums	2014 EUR	2013 EUR
Procentu ienākumi	5	11,254,166	18,802,877
Procentu izdevumi	5	(4,875,161)	(8,396,459)
Neto procentu ienākumi		6,379,005	10,406,418
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	11	(7,521,689)	(8,367,100)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		(1,142,684)	2,039,318
Komisijas naudas ienākumi	6	7,267,083	6,805,805
Komisijas naudas izdevumi	6	(1,418,179)	(1,561,724)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	5,848,904	5,244,081
Neto peļņa no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		133,319	23,819
Zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(443,761)	(286,078)
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas		127,511	157,112
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		2,519,502	1,132,129
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		(592,512)	(346,378)
Citi pamatdarbības ienākumi		138,056	569,048
Zaudējumi no pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas	34	(1,438,130)	(102,910)
Administratīvie izdevumi	7	(6,166,695)	(5,904,278)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	13, 14	(197,330)	(260,114)
Citi pamatdarbības izdevumi		(98,930)	(127,165)
(Zaudējumi)/ peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,312,750)	2,138,584
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8	(569,490)	(1,192,783)
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa		(1,882,240)	945,801
Pārskata perioda visaptverošo (zaudējumu)/ ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāriem		(1,882,240)	945,801

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 10. līdz 60. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Aleksandrs Kovaļskis
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015.gada 25.martā

Pielikumi no 14. līdz 60. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

Pārskats par finanšu stāvokli 2014.gada 31.decembrī

	Pielikums	31.12.2014 EUR	31.12.2013 EUR
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	9	101,306,508	32,851,642
Prasības pret kredītiestādēm	10	216,007,335	316,155,378
Kredīti un avansi	11	70,395,363	69,849,186
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	12	199,941,747	23,556,430
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	736,612	236,052
Nemateriālie aktīvi	13	237,079	231,510
Pamatlīdzekļi	14	266,168	274,167
Pārējie aktīvi	32	3,434,550	4,475,484
Nākamo periodu izdevumi		154,824	92,645
Atliktā nodokļa aktīvs	19	19,163	19,311
Kopā aktīvi		<u>592,499,349</u>	<u>447,741,805</u>
<u>Saistības</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	16	7,365	67,878
Noguldījumi	15	540,933,163	397,785,034
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	515,424	142,374
Pārējās finanšu saistības	17	2,345,540	618,113
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	18	874,774	769,361
Subordinētais aizņēmums	31	12,216,760	10,870,482
Kopā saistības		<u>556,893,026</u>	<u>410,253,242</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Akciju kapitāls	21	32,334,762	32,334,762
Nesadalītā peļņa		3,271,561	5,153,801
Kopā kapitāls un rezerves		<u>35,606,323</u>	<u>37,488,563</u>
Kopā pasīvi		<u>592,499,349</u>	<u>447,741,805</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	22	4,694,429	3,413,977
Ārpusbilances saistības pret klientiem	22	26,892,521	37,037,754
Aktīvi pārvaldīšanā	33	129,283,269	82,754,828

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 10. līdz 60. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Aleksandrs Kovaļskis
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2015.gada 25.martā



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi no 14. līdz 60. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2014.gadu

	Akciju kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	EUR	EUR	EUR
2012. gada 31. decembrī	32,334,762	4,208,000	36,542,762
Pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	945,801	945,801
2013. gada 31. decembrī	32,334,762	5,153,801	37,488,563
Pārskata perioda visaptverošie zaudējumi	-	(1,882,240)	(1,882,240)
2014. gada 31. decembrī	32,334,762	3,271,561	35,606,323

Pielikumi no 14. līdz 60. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmu pārskats par 2014.gadu

	Pielikums	2014 EUR	2013 EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Saņemtie procenti		8,415,570	16,247,008
Samaksātie procenti		(5,043,382)	(8,779,540)
Saņemtās komisijas naudas		7,267,083	6,805,805
Samaksātās komisijas naudas		(1,418,179)	(1,561,724)
Ieņēmumi no darījumiem ar tirdzniecības vērtspapīriem		133,319	23,819
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		2,519,502	1,132,129
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		1,386,344	569,048
Darbinieku izdevumi		(4,010,604)	(3,489,047)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(4,929,433)	(2,645,305)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(569,342)	(1,221,982)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		3,750,878	7,080,211
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās			
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos palielinājums		(194,286,458)	(4,129,594)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (palielinājums)		41,040,813	(45,977,918)
Kredītu un avansu neto (palielinājums)/ samazinājums		(14,886,407)	26,330,169
Pārējo aktīvu samazinājums/ (palielinājums)		978,754	(2,367,976)
Noguldījumu neto palielinājums / (samazinājums)		194,183,341	(25,778,638)
Pārējo saistību neto palielinājums / (samazinājums)		4,652,016	(4,194,135)
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		35,432,937	(49,037,881)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā			
Nemateriālo aktīvu iegāde		(115,011)	(145,262)
Pamatlīdzekļu iegāde		(91,894)	(88,626)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(206,905)	(233,888)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā			
Subordinētā aizņēmuma piesaiste		-	4,992,146
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		-	4,992,146
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(18,091,335)	(4,674,228)
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		17,134,697	(48,953,851)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	23	274,091,509	323,045,360
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	23	291,226,206	274,091,509

Pielikumi no 14. līdz 60. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

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

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

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J. Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2015.gada 25.martā.

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE

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

Nākamā tabula parāda Bankas kopējo pozīciju Ukrainā 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī:

	31.12.2014 tūkst. EUR	31.12.2013. tūkst. EUR
Bilances aktīvi, kas pakļauti valsts riskam, ir:		
Prasības pret kredītiestādēm	8,009	98,645
Izsniegtie kredīti	22,772	38,232
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	30	2,895
Kopā	30,811	140,021
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti valsts riskam, ir:		
Ārpusbilances saistības pret klientiem	7,265	13,179
Kopā	7,265	13,179

Nemot vērā esošo ģeopolitisko situāciju Ukrainā, ir grūti salīdzināt un raksturot Ukrainas ekonomisko un politisko situāciju 2014. gadā, tāpat ir arī grūti prognozēt ekonomikas attīstības tendences īsā un vidējā termiņā. Ukrainas IKP 2014. gadā piedzīvoja ievērojamu kritumu un, saskaņā ar Ukrainas statistikas komitejas datiem, 4.cet. bija par 15.2% zemāks nekā gadu iepriekš.

Esošajos apstākļos Ukrainas tautsaimniecības veselības stāvoklis pašlaik ir grūti nosakāms un ekonomikas pieauguma raksturojošo rādītāju apkopošana ietver lielu kļūdas varbūtību, taču acīmredzami, ka valstij jāpārvar vēl daudzi šķēršļi pirms tās ekonomikā atgriezīsies pozitīvas tendences. Kā galvenie pasākumi jāmin nacionālās valūtas kursa stabilizācija, kas attiecībā pret ASV dolāru 2014. gada laikā piedzīvoja kritumu no 8.25 gada sākumā līdz 15.8 gada nogalē. Cenu stabilitātes iestāšanās prognozes ir grūti izteikt, jo inflācija valstī, kas ir pie 25% atzīmes, neveicina ekonomikas prognozējamību.

Visas lielākās kredītreitinga aģentūras 2014. gadā ir samazinājušas valsts kredītreitingu, norādot uz negatīvajām IKP attīstības tendencēm, centrālās valdības parāda pieaugumu un augsto inflāciju. Globālie finanšu tirgi valstij ir slēgti, tāpēc valsts parāda restrukturizēšana un pagarināšana būs sarežģīts process un tā veikšanai būs jālūdz Starptautiskā Valūtas Fonda palīdzība.

Ukrainas finanšu sektors, tāpat kā valsts ekonomika kopumā, piedzīvo grūtus laikus. Banku aktīvu kvalitāte ir zema un grūti novērtējama. Valūtas kursa kritums atstāj negatīvu ietekmi uz kapitāla pietiekamības rādītājiem. Sākoties militārajiem un politiskajiem konfliktam, finanšu sistēma saskārās ar klientu vēlmi izņemt noguldījumus no bankām un naudas līdzekļi sāka aizplūst no valsts finanšu sektora. Vairākas Ukrainas komercbankas nespēj pildīt savas saistības un ir spiestas uzsākt maksātnespējas procesu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 BANKAS OPERATĪVĀS DARBĪBAS VIDE (turpinājums)

2015.gada februārī Ukrainā ir noslēgts jau otrais trauslais un nepilnīgi ievērotais pamiers, bet ekonomiskā situācija turpina pasliktināties, ko atspoguļo nesenie valūtas vērtības kritumi. Pozitīvi vērtējams fakts, ka Starptautiskais valūtas fonds Ukrainai ir piešķīris jaunu aizdevumu, kura nosacījums ir reformu veikšana. Valsts valūtas rezerves bija samazinājušās līdz viena mēneša importa apjomam, kamēr stabilitātei nepieciešamais minimums būtu trīs mēneši. Līdz ar to valūtas kurss nokritās zem 30 grivnām par eiro. Lai reformas novestu pie noturīga ekonomikas pieauguma, būs nepieciešams ilgs laiks.

Neskatoties uz makroekonomisko rādītāju negatīvajām attīstības tendencēm, uz Ukrainas valsts ekonomikas transformācijas procesu kopumā var raudzīties ar optimismu, jo Ukrainai jau sen bija nepieciešams transformēt savu ekonomiku. Turklāt pateicoties ASV un Rietumeiropas finansiālajam un nemateriālajam atbalstam, varam sagaidīt Ukrainas valsts tautsaimniecības atdzimšanu jaunā kvalitātē, kas spēs nodrošināt sabalansētu, ilgtspējīgu un stabilu izaugsmi.

Ietekme uz kredītņēmējiem

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

Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekļātā 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 PRINCĪPU KOPSAVILKUMS

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2014. un 2013. gada laikā konsekventi izmantotie uzskaites principi:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

(b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos 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 2013. gada finanšu pārskatus, 2014. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot 3. pielikumā rindkopā (bb) *Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana* atspoguļotās izmaiņas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumos ietilpst arī kuponi no tirdzniecības vērtspapīriem.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, 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. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām tiek iegrāmatoti visaptverošajā ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Uzskaites un pārskata valūta

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

Saskaņā ar „Eiro ieviešanas kārtības” likuma prasībām, šajā finanšu pārskatā atspoguļotie rādītāji ir izteikti Latvijas nacionālajā valūtā – eiro (EUR). Finanšu pārskata salīdzinošie rādītāji 2013. gada 31. decembrī pārrēķināti no latiem uz eiro, ievērojot Eiropas Savienības Padomes noteikto maiņas kursu 1 EUR = 0.702804 LVL un „Eiro ieviešanas kārtības” likuma 6. pantā noteiktos noapaļošanas principus.

Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās līdz 2013. gada 31. decembrim tika pārrēķināti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa. Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, darījumi ārvalstu valūtās tika pārrēķināti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošajā ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

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

<i>Pārskata perioda beigu datums</i>	<u>USD</u>	<u>*UAH</u>
2014. gada 31. decembris	1.2141	19.2349
2013. gada 31. decembris	1.3791	11.2810

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

(e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(e) Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)

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.

(f) Nauda un tās ekvivalenti

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

(g) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

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

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

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

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

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

- maksājums ir kavēts un maksājuma kavējums nav radies maksājumu sistēmu noilguma rezultātā;
- aizņēmējs piedzīvo būtiskas finanšu grūtības, kam par pierādījumu kalpo aizņēmēja finanšu informācija, ko Banka iegūst;
- aizņēmējam draud maksātnespēja vai finanšu reorganizācija;
- ir nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja maksājumu stāvoklī, valsts vai vietējo ekonomisko apstākļu rezultātā, kas ietekmē aizņēmēju; vai
- kļūtas 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 PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(h) Ārpusbilances saistības

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

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

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

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

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

(j) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

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

(k) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

(l) Prasības pret citām kredītiestādēm

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(m) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

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

(n) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir izbeigušās vai (ii) Banka ir pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, vai (iii) Banka nav pārnesusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, 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.

(o) 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.

(p) 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:

Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

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 tsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās lietošanas laika un nomas perioda.

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(q) Operatīvā noma - Banka ir nomnieks

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

(r) Noguldījumi

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

(s) 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.

(t) 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 vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

(u) 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.

(v) 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 73,80% (2013: 75,80%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

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

(w) Ārpusbilances finanšu darījumi

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

(x) 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)

(y) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(aa) Būtiskas grāmatvedības aplēses

Aizdevumu un avansu novērtējums

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

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

Banka izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo lielumu, kurus izmanto uzkrājumu kredītu vērtības samazināšanās noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par EUR 261 tūkstošiem (2013. gadā: EUR 200.9 tūkstošiem).

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā

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

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2014. gadā, bet neattiecas uz Bankas darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem:

10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

11. SFPS „Vienošanās par sadarbību” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

12. SFPS „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 10., 11. un 12. SFPS pārejas nosacījumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

27. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Atsevišķie finanšu pārskati” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

28. SGS (pārskatīts 2011. gadā) „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 27. SGS attiecībā uz konsolidāciju ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 32. SGS „Finanšu instrumenti: Atklājamā informācija” par finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējo ieskaitu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” par atklājamo informāciju par atgūstamo vērtību (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

Grozījumi 39. SGS „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana” par atvasināto finanšu instrumentu atjauninājumiem un riska ierobežošanas uzskaiti (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk);

21. SFPIK „Nodevas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas pēc 2014. gada 1. janvāra, vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:

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

Ikgadējie uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 7 standartos;

Ikgadējie uzlabojumi 2013 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos;

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

3 NOZĪMĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 1. SGS „Atspoguļošana finanšu pārskatos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES);

Grozījumi 10. SFPS, 12. SFPS un 28. SGS attiecībā uz konsolidāciju ieguldījumu uzņēmumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA

Risku vadība

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

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

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

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

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

(a) Kredītrisks

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

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

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

Nākamā tabula atspoguļo bilances aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Prasības pret kredītiestādēm	216,007,335	316,155,378
Izsniegtie kredīti	70,395,363	69,849,186
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	199,941,747	23,556,430
Pārējie aktīvi	3,434,550	4,475,484
Kopā	489,778,995	414,036,478
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:		
Iespējamās saistības	4,694,429	3,413,977
Ārpusbilances saistības pret klientiem	26,892,521	37,037,754
Kopā	31,586,950	40,451,731

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

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

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

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(b) Tirgus risks

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

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

(c) Valūtu risks

Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. 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. 2014. gada un 2013. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skat. 25. pielikumu).

Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Bankas ienākumi/izdevumi 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.

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

	31.12.2014.			31.12.2013.	
	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem			Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(11)	11	USD	272	(272)
EUR	-	-	EUR	(217)	217
Kopā	(11)	11	Kopā	55	(55)

(d) Procentu likmju risks

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

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek 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. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks (turpinājums)

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

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

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

	31.12.2014.			31.12.2013.	
	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem			Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem	
	+100 bps	-100 bps		+100 bps	-100 bps
USD	(347)	347	USD	(172)	172
EUR	(188)	188	EUR	(38)	38
 citas	-	-	 citas	(220)	220
Kopā	(535)	535	Kopā	(430)	430

(e) Likviditātes risks

Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos 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 26. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība iespējams uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

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

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

Likviditātes riska mērīšanā Banka izmanto sekojošas metodes:

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(e) Likviditātes risks (turpinājums)

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

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

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

(f) Kapitāla pietiekamība

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

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

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finansu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- 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 2014. gada 31. decembrī bija 26,59% (2013. gada 31. decembrī 21,64%), kas pārsniedz Eiropas parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto minimumu un kapitāla saglabāšanas rezerves minimuma summu (10,5%), ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir jābūt vismaz 8% un kapitāla saglabāšanas rezervei ir jābūt vismaz 2,5% (skat. arī 24. pielikumu). 2014. gada beigās Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Bankai individuālo kapitāla prasību un noteica to 13,5% apmērā. Banka ievēro un pilda individuāli noteikto kapitāla pietiekamības prasību gan 2014. gada 31. decembrī, gan 2013. 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

(g) Operacionālais risks (turpinājums)

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.

(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”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

5 PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2014	2013
	EUR	EUR
Procentu ienākumi		
Kredīti un avansi juridiskajām personām	4,973,101	5,653,452
Kredīti un avansi fiziskajām personām	163,405	279,577
Prasības pret kredītiestādēm	5,505,355	11,797,283
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri	612,305	1,072,565
Procentu ienākumi kopā	11,254,166	18,802,877
Procentu izdevumi		
Fizisko personu noguldījumi	(766,938)	(1,093,124)
Juridisko personu noguldījumi	(2,151,329)	(5,671,894)
Subordinētais aizņēmums	(892,492)	(704,434)
Pārējās saistības	(1,064,402)	(927,007)
Procentu izdevumi kopā	(4,875,161)	(8,396,459)
Neto procentu ienākumi	6,379,005	10,406,418

Pārējos procentu izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 921,758 EUR apmērā (2013.gadā: 844,913 EUR), kā arī maksājumi FKTK finansēšanai 85,506 EUR (2013.gadā: 75,216 EUR) un korespondējošā konta negatīvā procentu likme 55,808 EUR (2013.gadā: 0 EUR).

6 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2014	2013
	EUR	EUR
Komisijas naudas ienākumi		
Naudas pārvedumi	4,745,744	4,745,886
Kredītu izsniegšana	2,654	2,647
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	439,520	38,778
Kontu apkalpošana	572,381	575,394
Komisijas par akreditīviem	460,549	530,138
Komisija par darījumiem ar vērtspapīriem	62,193	58,358
Komisijas naudas ieņēmumi no darījumu konta apkalpošanas	81,317	38,231
Ieņēmumi no vispārīgiem pakalpojumiem	34,169	86,999
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	60,433	42,702
Starptanku komisijas ienākumi	213,289	132,030
Komisija par darījumiem ar kartēm	197,443	165,565
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	248,768	199,532
Pārējās komisijas	148,623	189,546
Komisijas naudas ienākumi kopā	7,267,083	6,805,806
Komisijas naudas izdevumi		
Naudas pārskaitījumi	(1,388,365)	(1,531,980)
Pārējie izdevumi	(29,814)	(29,744)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(1,418,179)	(1,561,724)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,848,904	5,244,082

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

7 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2014 EUR	2013 EUR
Atalgojums darbiniekiem	2,836,371	2,528,634
Izdevumi operatīvai nomai	402,527	403,997
Telpu un iekārtu apkalpošana	110,852	105,187
Atalgojums Padomei un Valdei	408,256	303,472
Apsardze	2,873	2,753
Komunālie pakalpojumi	51,830	52,500
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	765,381	682,351
Sakaru izmaksas	353,378	316,983
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	345,964	604,361
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	132,326	109,648
Komandējuma izdevumi	101,587	108,995
Kredītkaršu apkalpošanas izdevumi	4,324	29,355
Transporta izdevumi	49,703	53,069
Veselības apdrošināšana	31,437	28,280
Reklāma un mārketingas	15,210	6,229
Soda naudas	70,018	-
Citi administratīvie izdevumi	484,658	568,464
	<u>6,166,695</u>	<u>5,904,278</u>

Vidējais Bankas darbinieku skaits 2014. gadā bija 144 darbinieki (2013. gadā: 130).

8 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	569,342	1,221,982
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skat. 19. pielikumu)	148	(29,199)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>569,490</u>	<u>1,192,783</u>

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

Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļiem	<u>(1,312,750)</u>	<u>2,138,586</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15%	(196,913)	320,788
Zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	60,597	30,219
Pārējie izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu un neapliekamie ieņēmumi, neto	136,464	(380,206)
Ārvalstīs ieturētais nodoklis	569,342	1,221,982
Nodokļa izdevumi	<u>569,490</u>	<u>1,192,783</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

9 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Kase	1,225,468	1,133,875
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	<u>100,081,040</u>	<u>31,717,767</u>
	<u>101,306,508</u>	<u>32,851,642</u>

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

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2014. gada 10. decembra līdz 2014. gada 31. decembrim bija noteikts 4,594,256 EUR apmērā (2013. gadā 16,391,398 EUR).

2014. gada un 2013. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

10 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	20,023,153	38,098,079
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	81,126,500	144,147,148
Prasības pret OECD kredītiestādēm	<u>114,857,682</u>	<u>133,910,151</u>
	<u>216,007,335</u>	<u>316,155,378</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

Prasības uz pieprasījuma	176,466,586	139,913,339
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	13,460,477	101,394,406
Pārējās prasības	<u>26,080,272</u>	<u>74,847,633</u>
	<u>216,007,335</u>	<u>316,155,378</u>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2014.gada 31.decembrī un 2013.gada 31.decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%
Aaa līdz Aa3	6,443,279	2,98%	347,889	0,11%
A1 līdz A3	80,349,664	37,20%	120,878,760	38,23%
Baa1 līdz Baa3	74,900,772	34,68%	32,511,594	10,28%
Ba1 līdz Ba3	1,286,097	0,60%	15,811,400	5,00%
B1 līdz B3	15,377,297	7,12%	17,294,771	5,47%
Zem B3	27,052,377	12,52%	66,185,848	20,93%
	<u>205,409,486</u>	<u>95,09%</u>	<u>253,030,262</u>	<u>80,02%</u>
Bez reitinga	10,597,849	4,91%	63,125,116	19,98%
	<u>216,007,335</u>	<u>100,00%</u>	<u>316,155,378</u>	<u>100,00%</u>

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	95,718,164	85,576,381
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	1,748,648	1,745,650
Hipotekārie kredīti	1,925,683	2,227,988
Kredīti un avansi kopā, bruto	99,392,495	89,550,018
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(28,997,132)	(19,700,832)
Kredīti un avansi kopā, neto	70,395,363	69,849,187

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

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2014. gada 1. janvārī	17,466,817	1,630,046	603,969	19,700,832
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	6,913,034	(997)	609,653	7,521,689
Valūtas kursa svārstību ietekme	1,696,750	-	77,860	1,774,610
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2014. gada 31. decembrī	26,076,601	1,629,069	1,291,482	28,997,132

2013.gada laikā ir notikušas sekojošas izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2013. gada 1. janvārī	13,587,834	787,202	296,818	14,671,854
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	7,217,105	842,844	307,151	8,367,100
Kredītu norakstīšana	(2,856,720)	-	-	(2,856,720)
Valūtas kursa svārstību ietekme	(481,402)	-	-	(481,402)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2013. gada 31. decembrī	17,466,817	1,630,046	603,969	19,700,832

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	2014		2013	
	EUR	%	EUR	%
Tirdzniecība un komercdarbība	29,549,812	29.73	28,974,835	32.36
Fiziskās personas	3,674,331	3.70	3,973,638	4.44
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	5,239,455	5.27	4,574,590	5.11
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	26,026,470	26.19	21,840,966	24.39
Transporta un sakaru nozare	17,281,158	17.39	12,968,069	14.48
Rūpniecība	6,736,580	6.78	6,164,326	6.88
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	1,217,013	1.22	1,335,626	1.49
Finanšu pakalpojumi	4,145,199	4.17	4,478,291	5.00
Pārējās	5,522,478	5.55	5,239,677	5.85
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	99,392,495	100.00	89,550,018	100.00

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Kopējā kredītu vērtība 2014. gada 31. decembrī 10 lielākajiem aizņēmējiem ir 50,840,154 EUR (2013. gadā 37,721,961 EUR), kas ir 51.15 % no kopējās portfeļa vērtības (2013. gadā: 42.12%). 2014. gada 31. decembrī 10 lielāko aizņēmēju kredīti bija nodrošināti ar depozītiem 7,829,909 EUR apmērā (2013. gada 31. decembrī: 7,421,479 EUR).

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

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	10,060,244	1,745,684	323,168	12,129,096
Kredītu nodrošinājums:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,912,525	-	711,271	2,623,796
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	54,473,120	-	891,244	55,364,364
- noguldījumi	8,454,791	2,964	-	8,457,755
- galvojumi un citi aktīvi	20,817,484	-	-	20,817,484
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	95,718,164	1,748,648	1,925,683	99,392,495

Zemāk ir atspoguļota informācija par ķīlas nodrošinājumu 2013.gada 31.decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	7,154,114	1,737,786	296,505	9,188,405
Kredītu nodrošinājums:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	2,057,177	-	1,031,373	3,088,550
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	44,898,899	-	900,110	45,799,009
- noguldījumi	9,159,487	7,864	-	9,167,351
- galvojumi un citi aktīvi	22,306,703	-	-	22,306,703
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	85,576,380	1,745,650	2,227,988	89,550,018

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

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

Kavētie kredīti bez vērtības samazināšanās pazīmēm iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2014. gada 31. decembrī sastādīja 775,300 EUR (2013. gada 31. decembrī: 5,947,769 EUR).

Kavētie kredīti un kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2014. gada 31. decembrī sastādīja 30,197,658 EUR (2013. gada 31. decembrī: 17,082,488 EUR).

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota kredītu analīze pēc to kvalitātes 2013.gada 31.decembrī:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus EUR	Hipotekārie kredīti EUR	Kopā EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	45,025,936	107,913	867,236	46,001,085
- Uzraugāmie kredīti	289,731	-	-	289,731
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
Kredīti, kas nav kavēti un kuru vērtība nav samazinājusies	45,315,667	107,913	867,236	46,290,816
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	4,281,827	-	-	4,281,827
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	2,642,737	-	-	2,642,737
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	2,166,285	-	-	2,166,285
Kopā kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies	9,090,849	-	-	9,090,849
<i>Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	14,023,075	10,555	-	14,033,630
- kavēti līdz 30 dienām	-	19,323	-	19,323
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	-	-	1,023,837	1,023,837
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	1,137,000	-	-	1,137,000
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	2,452,166	646	-	2,452,812
- kavēti vairāk kā 360 dienas	13,557,623	1,607,213	336,915	15,501,751
Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies (kopējā summa)	31,169,864	1,637,737	1,360,752	34,168,353
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(17,466,817)	(1,630,046)	(603,969)	(19,700,832)
Kredīti un avansi, neto	68,109,563	115,604	1,624,019	69,849,186

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

	Kredīti juridiskām personām EUR	Hipotekārie kredīti EUR
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,403,037	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	41,711,167	-
- noguldījumi	3,226,159	-
- citi aktīvi	9,004,424	-
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,083,677	184,492
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	40,401,202	1,625,778
- noguldījumi	2,896,697	-
- pārējie aktīvi	7,503,434	-
Kopā	107,229,797	1,810,270

Zemāk ir atspoguļota kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, nodrošinājuma patiesā vērtība 2013.gada 31.decembrī:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Hipotekārie kredīti EUR
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	28,457	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	8,718,209	-
- noguldījumi	-	-
- citi aktīvi	7,018,216	-
<i>Nodrošinājuma patiesā vērtība – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</i>		
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	1,286,838	164,137
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	26,281,908	1,486,811
- noguldījumi	146,556	-
- pārējie aktīvi	8,447,291	-
Kopā	51,927,475	1,650,948

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”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11 KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

Nodrošinājuma efekts 2014. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR
Kredīti juridiskām personām	80,864,740	190,751,888	14,853,424	4,793,180
Kredīti fiziskām personām				
- patēriņa kredīti	1,316	66,291	1,747,332	1,648
Hipotekārie kredīti	1,602,515	2,899,085	323,168	-
Kopā	82,468,571	193,717,264	16,923,924	4,794,828

Nodrošinājuma efekts 2013.gada 31.decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam) EUR	Nodrošinājuma patiesā vērtība EUR
Kredīti juridiskām personām	72,664,514	175,557,155	12,911,866	5,757,752
Kredīti fiziskām personām				
- patēriņa kredīti	6,985	36,959	1,738,665	879
Hipotekārie kredīti	1,891,073	3,091,977	336,915	40,410
Kopā	74,562,572	178,686,091	14,987,446	5,799,041

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

12 FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻNĀ VAI ZAUDĒJUMOS

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Latvijas valdības obligācijas	17,817,963	14,137,606
OECD valstu valdību obligācijas	173,552,232	-
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	8,506,507	2,895,400
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	57,681	6,515,127
Biržā nekotētas akcijas	7,364	6,551
Biržā kotētas akcijas	-	1,746
	199,941,747	23,556,430

Zemāk ir atspoguļota vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2014.gada 31.decembrī un 2013.gada 31.decembrī:

Reitings	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Vērtspapīri		Vērtspapīri	
	EUR	%	EUR	%
Aaa līdz Aa3	160,594,154	80,32%	-	-
No A1 līdz A3	8,533,417	4,27%	-	-
No Baa1 līdz Baa3	30,749,130	15,38%	14,137,606	60,02%
No Ba1 līdz Ba3	-	-	5,937,017	25,20%
No B1 līdz B3	28,030	0,01%	17,043	0,07%
Zem B3	7,364	0,00%	3,446,058	14,63%
	199,912,095	99,98%	23,537,724	99,92%
Bez reitinga	29,652	0,02%	18,706	0,08%
	199,941,747	100%	23,556,430	100%

13 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

2014. un 2013.gadā notikušas sekojošas izmaiņas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas 2014 EUR	Datorprog- rammas 2013 EUR
legādes vērtība		
Gada sākumā	1,377,496	1,232,234
legādāts	115,010	145,262
Gada beigās	1,492,506	1,377,496
Amortizācija		
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,145,986	1,020,630
Aprēķināts par gadu	109,441	125,356
Uzkrātā amortizācija gada beigās	1,255,427	1,145,986
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	231,510	211,604
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	237,079	231,510

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

14 PAMATLĪDZEKĻI

2014. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

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

2013.gadā notikušas sekojošas izmaiņas Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Auto- transports	Datori	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
legādes vērtība					
31.12.2012.	23,833	707,224	581,821	100,927	1,413,805
legādāts	37,622	39,816	12,001	-	89,439
Norakstīts	-	(35,505)	(783)	-	(36,288)
31.12.2013.	61,455	711,535	593,039	100,927	1,466,956
Nolietojums					
31.12.2012.	23,833	634,293	410,911	24,468	1,093,505
Par norakstīto	-	(35,038)	(437)	-	(35,475)
Aprēķināts par 2013. gadu	1,254	47,638	79,751	6,116	134,759
31.12.2013	25,087	646,893	490,225	30,584	1,192,789
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2012.	-	72,931	170,910	76,459	320,300
Atlikusī bilances vērtība					
31.12.2013.	36,368	64,642	102,814	70,343	274,167

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15 NOGULDĪJUMI

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Juridiskās personas:		
- pieprasījuma / norēķinu konti	472,830,037	343,844,837
- termiņdepozīti	12,215,905	14,551,228
Fiziskās personas		
- pieprasījuma / norēķinu konti	38,092,339	15,154,140
- termiņdepozīti	17,794,882	24,234,829
Noguldījumi kopā:	540,933,163	397,785,034
Sektors:		
Privātzņēmumi	484,657,024	358,139,843
Privātpersonas	55,887,221	39,388,969
Finanšu institūcijas	243,050	238,223
Bezpeļņas institūcijas	137,185	6,215
Latvijas valdība	8,683	11,784
Noguldījumi kopā:	540,933,163	397,785,034

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	23,512,866	28,941,900
Nerezidenti	517,420,297	368,843,134
Noguldījumi kopā:	540,933,163	397,785,034

2014. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 4.02% (2013: 4.39%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0.16% (2013: no 0,48%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	2014		2013	
	EUR	%	EUR	%
Rūpniecība	4,692,483	0.87	10,021,444	2.52
Celtniecība un nekustamais īpašums	7,847,147	1.45	5,783,810	1.45
Tirdzniecība un komercdarbība	278,737,231	51.53	147,866,166	37.17
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	77,646,401	14.35	117,453,566	29.53
Transports un sakari	98,964,618	18.30	64,882,845	16.31
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	3,154,595	0.58	1,709,185	0.43
Fiziskās personas	55,887,221	10.37	39,388,969	9.90
Citi	14,003,468	2.57	10,679,048	2.69
Noguldījumi kopā	540,933,163	100,00	397,785,034	100.00

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

16 SAISTĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
AB „Pivdenny” bankas pieprasījuma noguldījums	-	4,895
Citi starpbanku darījumi	7,365	62,983
	7,365	67,878

17 PĀRĒJĀS FINANŠU SAISTĪBAS

Pasīvi noskaidrošanā	2,054,024	494,122
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585
Nauda ceļā	124,219	32,335
Norēķini ar kreditoriem	150,712	75,071
	2,345,540	618,113

Postenī „pasīvi noskaidrošanai” atspoguļotas kļūdaini ieskaitītas summas, kas 2015. gada sākumā atgrieztas sūtītājiem.

18 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	197,652	200,291
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	290,717	231,891
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	125,148	51,300
Uzkrātās komisijas naudas izmaksas	222,047	182,523
Citas uzkrātās izmaksas	39,210	103,356
	874,774	769,361

19 ATLIKTAIS NODOKLIS

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

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2014	2013
	EUR	EUR
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības pārskata gada sākumā	(19,311)	9,888
Atliktā nodokļa izmaiņas pārskata gada laikā (skat. 8. pielikumu)	148	(29,199)
Atliktā nodokļa aktīvs pārskata gada beigās	(19,163)	(19,311)

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

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

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
<i>Atliktā nodokļa saistības:</i>		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	17,784	18,428
<i>Atliktā nodokļa aktīvi:</i>		
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(36,947)	(37,739)
Atliktā nodokļa aktīvs	(19,163)	(19,311)

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

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

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

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

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

	31.12.2014.			31.12.2013.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Valūtas mijmaiņas līgumi	43,539,914	736,418	(514,290)	13,552,986	208,831	(129,456)
Valūtas nākotnes līgumi	750,195	194	(1,134)	5,397,414	27,221	(12,918)
Kopā		736,612	(515,424)		236,052	(142,374)

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

Reitinga grupa	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Aaa līdz Aa3	750,195	571,266
Baa1 līdz Baa3	20,388,271	2,743,210
B1 līdz B3	19,351,643	-
Bez reitinga	3,800,000	15,635,924
	44,290,109	18,950,400

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

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

20 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2013.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	19,141,495	-	-	19,141,495
Izejošā naudas plūsma	(19,047,985)	-	-	(19,047,985)

21 AKCIJU KAPITĀLS

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2014.gada 31.decembrī bija EUR 32,334,762 (2013.gada 31.decembrī EUR 32,334,762). Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 1.43 (2013. gada 31. decembrī: EUR 1.43). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām.

2014.gada laikā Bankas akcionāru sarakstā notika šādas izmaiņas:

2014.gada jūlijā Bankas akcionārs AB „Pivdenny” atsavināja sev piederošās 4 461 000 akcijas šādām personām:

- 160 000 akcijas Jurijam Rodinam,
- 358 400 akcijas OOO „Vinster”,
- 2 150 500 akcijas OOO „Groslend”,
- 430 100 akcijas OOO „Portfeļnij Investor”,
- 1 362 000 akcijas OOO „Jasnie Zori”.

2014.gada augustā Bankas akcionārs OOO „Groslend” sev piederošās visas 2 150 500 akcijas atsavināja Markam Bekkeram.

2014.gada septembrī Bankas akcionārs AB „Pivdenny” atsavināja sev piederošās 1 148 000 akcijas Jurijam Rodinam.

2014.gada oktobrī Bankas akcionārs Haralds Āboliņš atsavināja sev piederošās 220 akcijas Jurijam Rodinam.

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21 AKCIJU KAPITĀLS

2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	31.12.2014.		31.12.2013.	
	Apmaksātais akciju kapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla %	Apmaksātais akciju kapitāls EUR	% no visa apmaksātā pamatkapitāla %
AB „Pivdenny” banka	18,484,058	57.16	26,464,946	81.85
Jurijs Rodins	4,849,460	15.00	2,988,031	9.24
Marks Bekkers	3,059,886	9.46	-	-
OOO ”Jasnii Zori”	1,937,952	6.00	-	-
DrawNex Universal S.A	1,565,159	4.84	1,565,159	4.84
Aztin corporation	711,436	2.20	711,436	2.20
OOO ”Portfolio Investor”	611,977	1.89	-	-
OOO ”Winster”	509,957	1.58	-	-
Olegs Atayants	284,574	0.88	284,574	0.88
Vitālijs Medvedčuks	284,574	0.88	284,574	0.88
Irina Veseluha	35,572	0.11	35,572	0.11
Haralds Āboliņš	-	-	313	-
Daiga Muravska	157	-	157	-
	<u>32,334,762</u>	<u>100.00</u>	<u>32,334,762</u>	<u>100.00</u>

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo Bankas iespējamās saistības:

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Galvojumi	<u>4,694,429</u>	<u>3,413,977</u>
	<u>4,694,429</u>	<u>3,413,977</u>

Banka ir izsniegusi klientiem galvojumus 4,694,429 EUR apjomā. Šie galvojumi ir nodrošināti ar Bankā izvietotu depozītu vai naudas līdzekļiem saistību nodrošinājuma kontos vai apdrošināšanas kompānijas izsniegtu apdrošināšanas polisi.

Finanšu saistības

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

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Akreditīvi	21,815	1,336,334
Saistības par komercčekiem	-	321,680
Kredīti	<u>26,870,706</u>	<u>35,379,740</u>
	<u>26,892,521</u>	<u>37,037,754</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI (turpinājums)

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

Kreditēšanas saistības	5,330,541	34,347,729
Neizlietotās kredītlīnijas	21,540,165	1,032,011
Kreditēšanas saistības kopā	<u>26,870,706</u>	<u>35,379,740</u>

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

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
USD	2,988,477	19,525,382
EUR	2,342,064	11,465,489
LVL	-	3,356,858
Kopā	<u>5,330,541</u>	<u>34,347,729</u>

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
USD	13,808,047	576,596
EUR	7,732,118	555,415
Kopā	<u>21,540,165</u>	<u>1,032,011</u>

Operatīvās nomas saistības

Banka ir noslēgusi operatīvās nomas līgumus par ofisa telpām. Līguma darbības termiņš beidzas 2025. gada jūnijā. Plānotās viena gada laikā maksājamās nomas saistības sastāda EUR 438,609 (2013.gadā: 438,734 EUR). Bankai nav neatceļamu nomas saistību.

Gadījumos, kur Banka ir nomnieks, nākotnes nomas maksājumi, saskaņā ar noslēgtā līguma nosacījumiem, ir šādi:

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Līdz 1 gadam	438,609	357,578
No 1 līdz 5 gadiem	1,952,883	1,836,351
Virs 5 gadiem	1,756,145	2,485,134
Operatīvās nomas saistības	<u>4,147,637</u>	<u>4,679,063</u>

Apgrūtinātie aktīvi

Ieķīlātie un ierobežotie aktīvi 2014. un 2013.gados, bija šādi:

	2014 Ieķīlātie aktīvi EUR	2013 Ieķīlātie aktīvi EUR
Prasības pret kredītiestādēm	6,814,011	2,607,672
Pārējie aktīvi	634,610	2,713,849
Kopā	<u>7,448,621</u>	<u>5,321,521</u>

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

22 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN APGRŪTINĀTIE AKTĪVI (turpinājums)

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī.

Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2014. gada 31. decembrī, gan 2013. gada 31. decembrī.

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

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

Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2013.gada 31.decembrī veido:

- EUR 576,177 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 2,142,672 pārdošanai paredzētais īpašums, kas kalpo par nodrošinājumu kredītam. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- EUR 2,607,672 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

23 NAUDA UN TĀS EKIVALENTI

	31.12.2014.	31.12.2013.
	EUR	EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	101,306,508	32,851,642
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	189,927,063	241,307,745
Saistības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	(7,365)	(67,878)
	291,226,206	274,091,509

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

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

Apraksts	31.12.2014. EUR
Pašu kapitāls kopā	<u>47,024,138</u>
- Pirmā līmeņa kapitāls	35,369,244
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35,369,244
- Otrā līmeņa kapitāls	11,654,894
Kopējā riska darījumu vērtība	<u>176,827,836</u>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	141,495,348
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10,897,100
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	24,435,388
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20.00%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4.5%)	27,411,991
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20.00%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	24,759,574
- Kopējais kapitāla rādītājs	26.59%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	32,877,911
- Kopējais kapitāla rādītājs	26.59%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (11%, aprēķināts kā kopējais individuāli noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs 13.5% mīnus kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5%)	27,573,076
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,420,696

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2013. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2013. EUR
Pašu kapitāls kopā	<u>47,828,117</u>
- Pirmā līmeņa kapitāls	37,257,047
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	37,257,047
- Otrā līmeņa kapitāls	10,571,070
Kopējā riska darījumu vērtība	<u>221,029,139</u>
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	184,240,112
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	17,766,707
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	19,022,320
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
- Kopējais kapitāla rādītājs	21.64%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	30,145,786

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

25 AKTĪVU UN SAISTĪBU ANALĪZE PĒC VALŪTAS

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2014. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī no ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumiem izrietošos ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	USD	EUR	LVL	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	452,483	100,853,854	-	171	101,306,508
Prasības pret kredītiestādēm	196,484,772	14,707,419	-	4,815,144	216,007,3351
Kredīti un avansi	38,328,776	32,066,587	-	-	70,395,363
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	191,121,087	9,557,272	-	-	200,678,359
Nemateriālie aktīvi	-	237,079	-	-	237,079
Pamatlīdzekļi	-	266,168	-	-	266,168
Atliktā nodokļa aktīvs	-	19,163	-	-	19,163
Pārējie aktīvi	1,590,260	1,107,808	-	891,306	3,589,374
Aktīvi kopā	427,977,378	158,815,350	-	5,706,621	592,499,349
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>					
Saistības pret kredītiestādēm	-	7,365	-	-	7,365
Noguldījumi	450,354,900	86,872,826	-	3,705,437	540,933,163
Pārējās saistības	353,572	2,839,411	-	27,331	3,220,314
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	515,424	-	-	515,424
Subordinētais aizņēmums	12,216,760	-	-	-	12,216,760
Kapitāls un rezerves	-	35,606,323	-	-	35,606,323
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	462,925,232	125,841,349	-	3,732,768	592,499,350
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(34,947,854)	32,974,001	-	1,973,853	-
<u>No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības</u>					
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	39,940,108	4,350,000	-	-	44,290,108
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	4,864,460	39,200,000	-	-	44,064,460
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	35,075,648	(34,850,000)	-	-	225,648
Neto garā / (īsā) pozīcija 2013. gada 31. decembrī	127,794	(1,875,999)	-	1,973,853	225,648
Aktīvi kopā	324,017,269	73,974,047	43,798,780	5,951,709	447,741,805
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	327,218,959	71,415,725	44,182,297	4,924,824	447,741,805
<i>Neto garā / (īsā) bilances pozīcija</i>	(3,201,690)	2,558,322	(383,517)	1,026,885	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2014. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	- 101,306,508	-	-	-	-	-	-	101,306,508
Prasības pret kredītiestādēm	- 189,371,001	13,988,348	8,337,900	4,310,086	-	-	-	216,007,3351
Kredīti un avansi	10,849,353	4,776,888	4,707,742	6,206,817	13,568,419	26,076,279	4,209,865	70,395,363
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	29,652	169,100,661	1,699,872	18,732	8,533,416	19,132,963	1,426,451	199,941,747
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	237,079	237,079
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	266,168	266,168
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	736,612	-	-	-	-	-	736,612
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	154,824	-	-	154,824
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	-	19,163	-	-	19,163
Pārējie aktīvi	-	1,300,554	1,167,043	-	332,343	-	634,610	3,434,550
Aktīvi kopā	10,879,005	466,592,224	21,563,005	14,563,449	26,918,251	45,446,321	6,537,094	592,499,349
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	7,365	-	-	-	-	-	7,365
Noguldījumi	- 499,115,229	8,255,502	5,735,279	15,854,207	11,901,591	71,355	-	540,933,163
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	515,424	-	-	-	-	-	515,424
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	436,520	77,741	90,177	270,336	-	-	874,774
Pārējās saistības	-	2,345,540	-	-	-	-	-	2,345,540
Subordinētais aizņēmums	-	5,246	-	-	-	4,118,277	8,093,237	12,216,760
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	35,606,323	35,606,323
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	- 502,425,324	8,333,243	5,825,456	16,124,543	16,019,868	43,770,915	44,741,805	592,499,349
Likviditāte	10,879,005	(35,833,100)	13,229,762	8,737,993	10,793,708	29,426,453	(37,233,821)	-
2013. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	8,585,345	307,491,273	25,858,471	20,788,694	59,455,053	24,021,037	1,541,932	447,741,805
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	347,772,309	7,688,045	4,884,176	24,159,121	16,105,884	47,132,270	447,741,805
Likviditāte	8,585,345	(40,281,036)	18,170,426	15,904,518	35,295,932	7,915,153	(45,590,338)	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

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

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

Noguldījumi, kas kalpo par nodrošinājumu klientu saistību izpildei tiek atspoguļoti pēc sagaidāmo saistību izpildes termiņa.

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

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	7,365	-	-	-	-	-	7,365
Noguldījumi	-	499,270,917	8,389,692	5,872,866	16,126,399	12,287,028	72,564	542,019,466
Pārējās saistības	-	2,345,540	-	-	-	-	-	2,345,540
Subordinētais aizņēmums	-	30,641	50,792	76,188	152,376	5,139,930	8,093,238	13,543,165
Saistības kopā	-	501,654,463	8,440,484	5,949,054	16,278,775	17,426,958	8,165,802	557,915,536

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2013.gada 31.decembrī:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	401,851	96,401	148,686	300,640	2,387,148	1,287,569	4,622,295
Noguldījumi	-	346,559,049	7,805,436	4,966,107	24,704,372	15,389,824	259,293	399,684,081
Pārējās saistības	-	618,118	-	-	-	-	-	618,118
Subordinētais aizņēmums	-	84,164	171,012	167,989	274,337	1,742,244	9,409,961	11,849,707
Saistības kopā	-	347,663,182	8,072,849	5,282,782	25,279,349	19,519,216	10,956,823	416,774,201

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2014. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1–3 mēn.	3–6 mēn.	6–12 mēn.	1–5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Pozīcijas, kas nav jūtīgas pret procentu likmju risku EUR	Kopā EUR
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	101,306,508	101,306,508
Prasības pret kredītiestādēm	184,237,363	11,261,125	-	-	-	-	20,508,847	216,007,335
Kredīti un avansi	19,144,220	13,646,445	9,001,906	8,160,833	16,985,904	3,450,939	5,116	70,395,363
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	169,100,661	1,699,872	18,732	8,533,416	19,132,963	1,448,739	7,364	199,941,747
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	237,079	237,079
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	266,168	266,168
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	19,163	19,163
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	4,325,986	4,325,986
Aktīvi kopā	372,482,244	26,607,442	9,020,638	16,694,249	36,118,867	4,899,678	126,915,431	592,499,349
<u>Saistības un kapitāls un rezerves</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	7,365	7,365
Noguldījumi	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	11,462,323	71,144	503,890,821	540,933,163
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3,735,738	4,093,254
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	-	4,118,277	8,093,237	5,246	12,216,760
Saistības kopā	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	15,580,600	8,164,381	507,639,170	557,250,542
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	35,606,323	35,606,323
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	14,653,519	4,588,971	1,578,782	4,687,603	15,580,600	8,164,381	543,245,493	592,499,349
<u>Bilances procentu riska jutīguma analīze</u>								
2013. gada 31. decembrī	357,828,725	22,018,471	7,441,856	12,006,646	20,538,267	(3,264,703)	(416,569,262)	-
Aktīvi kopā	261,808,464	23,623,111	31,179,184	46,330,829	30,945,591	1,971,658	51,882,968	447,741,805
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	58,080,240	3,760,743	2,898,526	14,331,580	14,417,253	9,642,767	344,610,696	447,741,805
<u>Bilances procentu riska jutīguma analīze</u>								
	203,728,224	19,862,368	28,280,658	31,999,249	16,528,338	(7,671,109)	(292,727,728)	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM

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

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

Bankas tiešā mātes Sabiedrība ir AB Pivdenny banka, jo tai ir kontrole pār Bankas darbību, kā arī vairāk kā puse no balsstiesīgām akcijām. AB Pivdenny bankas galējais labuma guvējs ir Jurijs Rodins.

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

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

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

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

2014. gada 31. decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

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

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

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

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

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2013.gada 31.decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 5,7-24%)	56,398,300	2,546,065	8,994
Korespondējošais konts	2,295,512	-	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,10– 5,0%)	-	20,811,713	1,925,857
Subordinētais aizņēmums	7,203,555	732,921	-
Vostro konts	4,895	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2013. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	6,071,694	211,891	1,995
Procentu izdevumi	(425,673)	(922,045)	(86,792)
Komisijas naudas ienākumi	-	2,038	948
Komisijas naudas izdevumi	(6,858)	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(20,164)	-	-

2013.gada 31.decembrī prasības un saistības darījumos ar saistītajām pusēm bija šādas:

	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	74	34,627
Līdzekļi pārvaldīšanā	4,103,009	-

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās pusēs 2013. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Saistītām personām piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	16,011,326,496	253,402	211,635
Saņemts no saistītām pusēm	16,073,648,232	246,894	231,746

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2013.gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

28 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PUSĒM (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas vadībai:

	2014 EUR	2013 EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>		
- darba alga	444,686	296,810
<i>Pensijas:</i>		
- Izdevumi valsts pensiju fondam	63,850	70,241
Kopā	508,536	367,051

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir tas naudas līdzekļu daudzums, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistība varētu tikt dzēsta starp divām savstarpēji nesaistītām, neatkarīgām personām, pamatojoties uz vispārpieņemtiem principiem. 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 var ietilpt likvidi aktīvi un biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti.

Otrās kategorijas instrumentos var ietilpt aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi.

Trešās kategorijas instrumentos var ietilpt pārējie aktīvi un saistības, kā arī kredīti.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos galvenokārt tiek novērtēta balstoties uz publiski kotētu cenu (*bid* cenu). Gadījumos, kad dažiem no augstākminētajiem aktīviem šāda cena nav novērojama, patiesā vērtība tiek noteikta balstoties uz novērojamu cenu mazāk aktīvos tirgos – šāda pieeja tiek piemērota atsevišķiem parāda vērtspajriem.

Banka piemēro dažādas vērtēšanas metodes tiem finanšu aktīviem, kuri netiek kotēti tirgū un kuriem nav pieejamas līdzīgu finanšu aktīvu cenu kotācijas tirgū. Nosakot patieso vērtību, šiem aktīviem tiek izmantoti vērtības noteikšanas modeļi, kas balstīti uz pieņēmumiem un aplēsēm par investīciju objekta iespējamiem nākotnes finanšu rādītājiem, nozarei, kurā savu darbību attīsta investīciju objekts, piemītošiem riskiem, kā arī ģeogrāfiskajam reģionam, kur darbojas investīciju objekts.

Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri ir novērojami tirgū.

Pārējiem aktīviem un saistībām, par kuriem ir jāuzrāda patiesā vērtība, izņemot izsniegtajiem kredītiem, banka pieņem, ka patiesā vērtība ir tuva uzskaites vērtībai. Šis pieņēmums attiecas arī uz noguldījumiem un krājkontiem. Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas ar diskonta likmi, ko nosaka, ņemot vērā naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas.

**AS „REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un patiesā vērtība 2014.gada 31.decembrī un 2013.gada 31.decembrī:

	Bilances vērtība EUR	31.12.2014. Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	31.12.2013. Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	101,306,508	101,306,508	32,851,643	32,851,643
Prasības pret kredītiestādēm	216,007,335	216,007,335	316,155,378	316,155,378
Kredīti	70,395,363	77,009,816	69,849,186	76,368,474
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	387,709,206	394,323,659	418,856,206	425,375,494
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Saistības pret citām kredītiestādēm	7,365	7,365	67,878	67,878
Noguldījumi	540,933,163	541,468,909	397,785,034	397,785,034
Subordinētais aizņēmums	12,216,760	12,078,809	10,870,482	10,870,482
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	553,157,288	553,555,083	408,723,394	408,723,394

Kredītu un 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 naudas tirgū dominējošām procentu likmēm.

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.

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

29 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota analīze pēc kategorijām 2014.gada 31.decembrī un 2013.gada 31.decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2014.			31.12.2013.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
Aktīvi patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	736,612	-	-	236,052	-
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	199,941,747	-	-	23,556,430	-	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	199,941,747	736,612	-	23,556,430	236,052	-
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	101,306,508	-	-	32,851,643	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	216,007,335	-	-	316,155,378	-
Kredīti	-	-	70,395,363	-	-	69,849,186
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	-	317,313,843	70,395,363	-	319,007,020	69,849,186
Saistības patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	515,424	-	-	142,374	-
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	515,424	-	-	142,374	-
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā						
Saistības pret citām kredītiestādēm	-	7,365	-	-	67,878	-
Noguldījumi	-	541,468,909	-	-	397,785,034	-
Subordinētais aizņēmums	-	12,078,809	-	-	10,870,482	-
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	-	553,555,083	-	-	408,723,394	-

**AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

30 NODOKĻI

	Balances vērtība 31.12.2013. EUR	Aprēķināts par 2014. gadu EUR	Atgriezts no budžeta EUR	Samaksāts 2014. gadā EUR	Balances vērtība 31.12.2014. EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	-	569,342	-	569,342	-
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	-	966,819	-	890,877	75,942
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	(3,371)	615,494	-	615,494	-
Pievienotās vērtības nodoklis	(16,941)	(72,305)	102,521	(70)	13,205
(Pārmaksa)	(20,312)				
Parāds	-				89,147

*Aprēķinātais un samaksātais UIN iekļauj ārvalstīs ieturēto nodokli 569,342 EUR.

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

31 SUBORDINĒTAIS AIZŅĒMUMS

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

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

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

2012. gada 20. jūnijā Banka noslēdza līgumu ar Banku Pivdenny par subordinētā kredīta saņemšanu USD 2,000,000 apmērā, 15. augustā par subordinētā kredīta saņemšanu USD 5,000,000 apmērā un 7. septembrī par subordinētā kredīta saņemšanu USD 5,500,000 apmērā. 2012. gada 11. decembrī, pēc FKTK atļaujas saņemšanas, USD 2,000,000, USD 5,000,000 un USD 2,174,000 (daļa no USD 5,500,000) līgumi tika pārtraukti un līdzekļi konvertēti bankas pamatkapitāla palielināšanai LVL 5,000,000 apmērā. 2013. gada 31. decembrī ar banku Pivdenny subordinētā kredīta atlikums ir USD 3,326,000. Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2020. gadam. Subordinētā kredīta procentu likme ir 8,5%.

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

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

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

2014. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija ekvivalenti 12,216,760 EUR (2013. gada 31. decembrī: 10,870,482 EUR).

AS „REGIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA”
2014. GADA PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

32 PĀRĒJIE AKTĪVI

Nākamā tabula parāda pārējo aktīvu sadalījumu finanšu aktīvos un nefinanšu aktīvos 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī:

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Finanšu aktīvi	3,102,207	2,262,561
Nefinanšu aktīvi	332,343	2,212,923
Pārējie aktīvi kopā	3,434,550	4,475,484

33 LĪDZEKĻI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2014. EUR	31.12.2013. EUR
Juridiskās personas:		
- rezidenti	10,445,293	9,475,408
- nerezidenti	115,182,208	73,129,388
Fiziskās personas:		
- nerezidenti	3,655,768	150,032
Līdzekļi pārvaldīšanā kopā	129,283,269	82,754,828

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

34 ZAUDĒJUMI NO PĀRŅEMTO NEKUSTAMO ĪPAŠUMU REALIZĀCIJAS

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

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

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

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

34 ZAUDĒJUMI NO PĀRŅEMTO NEKUSTAMO ĪPAŠUMU REALIZĀCIJAS (turpinājums)

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

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

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

35 KAPITĀLA ATDEVE UN AKTĪVU ATDEVE

	2014	2013
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(4.79)%	2.83%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.37)%	0.23%

Abi rādītāji tiek rēķināti saskaņā ar FKTK noteikumiem, ņemot vērā 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.

36 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA GADA BEIGĀM

2015. gada martā Banka ir noslēgusi līgumu par ēkas iegādi, kas atrodas Rīgā, J. Alunāna ielā 2.

Izņemot augstākminēto notikumu, laika posmā kopš gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī.