

AS „MERIDIAN TRADE BANK”
Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie
Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās
2016. gada 31. decembrī

SATURS

	lpp.
VADĪBAS ZIŅOJUMS	3-4
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	5
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7-10
BANKAS ATSEVIŠĶIE UN KONCERNA KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI:	
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI	11-12
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS	13
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	14
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	15
BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	16-82

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Cienījamie klienti, sadarbības partneri, godājamie akcionāri,

Cien./god. klienti, sadarbības partneri, akcionāri!

AS "Meridian Trade Bank" ir 1994. gada 6. maijā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003194988 reģistrēta akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, LV-1772, Latvijas Republika. Bankai 1994. gada 18. aprīlī ir izsniegta licence Nr.133 kredītiestādes darbībai. Bankai ir filiāle Liepājā, 15 norēķinu grupas Rīgā, 2 norēķinu grupas Ventspilī, kā arī norēķinu grupa Daugavpilī, Olainē, Jelgavā, Siguldā, Saulkrastos, Jūrmalā un Krāslavā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Klaipēdā un Kauņā, un ārzemju pārstāvniecība Maskavā, Krievijas Federācijā. Klientu apkalpošanas centru tīkls ir piektais plašākais Latvijā. Pēc aktīvu apjoma Banka ieņem 15. vietu.

Bankas prioritāte ir pakalpojumu klāsta un apjoma vietējiem klientiem paplašināšana, kas tika īstenots līdz 34% palielinot Latvijas un Lietuvas (valstis, kurās bankai ir filiāles) klientu noguldījumu īpatsvaru. Uz 2016. gada beigām Banka ieņēma 9. vietu starp Latvijas bankām pēc aktīvo klientu skaita.

Banka ieņem 12. vietu pēc izsniegtu kredītu apjoma un kreditē Latvijas tautsaimniecību, fokusējoties uz mazo un vidējo uzņēmumu biznesu. 93% no visiem kredītiem ir izsniegti Latvijas uzņēmumiem un privātpersonām. Kopējais noguldījumu apjoms būtiski nemainījās, sastādot 277 miljonu EUR, tomēr Banka gada laikā palielināja savu vietu Latvijas banku vidū no 15. līdz 11. vietai pēc noguldījumu apjoma (pēc fizisko personu skaita – 10. vieta). Klientu skaits 2016. gada 31.decembrī pārsniedza 41 tūkstoti, no tiem 91% ir no Latvijas un Lietuvas. 2016. gadā, salīdzinot ar gadu iepriekš, par attiecīgi 7% un 37% palielinājās tīrie procentu un komisijas ienākumi, savukārt ienākumi no pamatdarbības no 7,6 miljonu EUR pieauga līdz 10,1 miljoniem EUR.

Bankas kapitāls un rezerves pēc uzkrājumu izveidošanas kredītiem pārskata gada beigās sastādīja 16,7 miljonu EUR, aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 12,15%, kas ir zem Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteiktās normas. 2017. gadā 1. ceturksnī ir notikusi un reģistrēta Uzņēmuma Reģistrā jauna akciju emisija par summu 948 tūkstošu eiro, kā arī Banka nodrošina nepieciešamā subordinētā kapitāla piesaistīšanu. Bankas likviditātes rādītājs uz 2016. gada beigām bija 78,07%. Saskaņā ar Bankas Darbības attīstības stratēģiju plāna perioda nesadalīta peļņa tiks novirzīta turpmākai kapitāla stiprināšanai. Tapāt notiek darbs pie jaunu investoru pietastes.

Attīstot savu biznesa modeli, Banka 2016. gadā īpašu uzmanību pievērta mūsdienīgu tehnoloģiju ieviešanai. Tika ieviesti jauni pakalpojumi Latvijas mazā un vidējā biznesa segmentā, tai skaitā tādi kā komplekts jaunajiem uzņēmējiem, sertificēti jaunākās paaudzes bezkontakta tehnoloģiju POS termināli, paplašinātas finansēšanas iespējas un citi. 2016. gadā uzsākām e-komercijas pakalpojumu nodrošināšanu EEZ teritorijā strādājošiem komersantiem. Paplašinot privātpersonu pakalpojumu spektru, tika izveidots jauns piedāvājums profesionāliem – komplekts „Meridian” jūrniekiem un viņu ģimenēm. Paplašināti arī Lietuvas klientiem piedāvātie pakalpojumi, uzsākta kreditēšana, POS terminālu apkalpošana, e-komercija, bankas filiālē Viļņā klientu rīcībā nodoti individuālie seifi.

Tika turpināts darbs informācijas tehnoloģiju modernizācijas jomā, atjaunojot internetbankas dizainu, kas tagad kļuvis mobilajām lietotnēm draudzīgāks.

Nostiprinājās sadarbība ar vairākiem uzticamiem biznesa partneriem, to vidū Global Blue, kā rezultātā kopš 2016. gada ārvalstu klientiem divos Bankas klientu apkalpošanas centros tiek nodrošināta iespēja atgriezt pievienotās vērtības nodokli par Latvijā veiktajiem pirkumiem. Esam pievienojušies valsts lielākajai uzņēmēju organizācijai, 2016. gadā kļūstot par Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameras biedriem, tādējādi nodrošinot Bankai iespēju piedalīties Latvijas biznesa vides uzlabošanas procesos, veidot jaunus komerciālos kontaktus, kā arī gūt atbalstu pakalpojumu eksportā.

Lai nodrošinātu Bankas darbības atbilstību Latvijas un starptautisko tiesību normām, kā arī realizējot labākās prakses pieeju, AS „Meridian Trade Bank” rūpīgi un konsekventi ievēro „pazīsti savu klientu” principu, šī joma tiek regulāri pilnveidota. 2016. gadā palielinājām speciālistu skaitu Bankas Finanšu monitoringa departamentā, vadošajiem darbības atbilstības speciālistiem ir starptautiskie ACAMS sertifikāti. Papildus tam, ka praksē Banka ievēro Latvijas un ES normatīvo regulējumu, 2016. gadā saņemts arī neatkarīgu ASV uzņēmumu Lewis Baach Kaufman Middlemis un EXIGER apliecinājums par atbilstību ASV prasībām noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

VADĪBAS ZIŅOJUMS

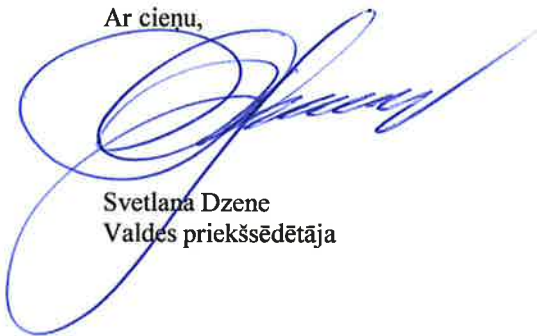
Nolūkā pilnveidot automātisku datu apstrādi procesos, kas risina iekšējas kontroles sistēmas uzdevumus, tika uzsākts darbs pie pasaulē plaši pazīstama IT produkta SIRON integrācijas Bankas informācijas sistēmā, kas pilnībā tiks pabeigta 2017. gada 1.pusgadā, savukārt, jau no 2016. gada politiski nozīmīgu personu identifikācijai Banka lieto uzņēmuma Accuity Inc. risinājumu.

Banka ieņem 8. vietu pēc izsniegto maksājumu karšu skaita. 2017. gadā turpināsim veikt ieguldījumus tehnoloģiju attīstībā, plānots modernizēt un attīstīt jaunus komunikācijas kanālus ar klientiem, ieviest Dual Interface čipus ar bezkontakta tehnoloģiju bankas kartēm, nodrošināt 3D drošības sistēmu bankas kartēm un divu soļu autentifikāciju interneta pirkumiem, e-komercijas nozarē uzsākt sadarbību ar Internet Payment Service Provider. Banka turpinās uzlabot klientu apkalpošanas servisu, liekot īpašu uzsvāru uz apkalpošanas kvalitāti un klientu vajadzību dziļāku izpēti.

Apliecinām, ka arī turpmāk AS „Meridian Trade Bank” būs stabils, uzticams un drošs partneris kā esošajiem tā arī potenciālajiem klientiem. Bankas vadība vēlas izteikt atzinību darbiniekiem un akcionāriem par ieguldījumu bankas labklājībā un attīstībā. Pateicamies mūsu partneriem un klientiem par uzticēšanos, augstu novērtējam mūsu veiksmīgo sadarbību!

Bankas vadības vārdā

Ar cieņu,



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Goča Tutberidze	Padomes priekšsēdētājs	2014. gada 7. maijs
Mihails Gaņevs	Padomes loceklis	2015. gada 16. aprīlis
Andris Dzenis	Padomes loceklis	2006. gada 12. novembris
Natālija Prohorova	Padomes locekle/ Padomes priekšsēdētāja vietniece	2014. gada 7. maijs

2016. gadā Padomes sastāvā izmaiņu ne bija.

Valdes sastāvs finanšu pārskatu parakstīšanas datumā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Svetlana Dzene	Valdes priekšsēdētāja	1995. gada 28. septembris
Ilze Pudiste	Valdes locekle	2015. gada 16. aprīlis
Ivars Lapiņš	Valdes loceklis	1999. gada 19. marts
Sergejs Golubčikovs	Valdes loceklis	2005. gada 27. jūnijs
Dmitrijs Kozlovs	Valdes loceklis	2010. gada 22. oktobris
Jekaterina Meinharde	Valdes loceklis	2014. gada 5. decembris

2016. gadā Valdes sastāvā izmaiņu nebija.

ZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

AS Meridian Trade Bank (turpmāk tekstā – „Banka”) vadība ir atbildīga par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu, kā arī Bankas un tās meitas sabiedrības AS MTB Finance (turpmāk tekstā – „Koncerns”) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 11. līdz 82. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī, un to 2016. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Meridian Trade Bank vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā un Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu, uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Valdes un padomes vārdā:



Goča Tutberidze
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2017. gada 31. marts



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Meridian Trade bank dalībniekiem

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši AS Meridian Trade Bank ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 11. līdz 82. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu un citu visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsuprāt, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši LR Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidentu atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bakas un Koncerna spēju turpināt darbību

Pievēršam uzmanību atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikuma 43. piezīmei, kurā aprakstīts, ka Banka un Grupā 2016. gada 31. decembrī ir cietusi zaudējumus attiecīgi EUR 4 211 tūkstošu un EUR 4 818 tūkstošu apmērā un zaudējumi 2015. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 3 341 tūkstoši un EUR 3 734 tūkstoši. Turklāt, kā noteikts 38. un 43. piezīmē Bankas un Grupas kapitāla pietiekamības radītāji 2016. gada 31. decembrī bija attiecīgi 12,15% un 11,46%, kas ir zemāk par Bankai Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas noteikto minimālo kapitāla pietiekamības radītāju un kopējo kapitāla rezerves prasības līmeni 12,70%. Kā aprakstīts 43. piezīmē, šie apstākļi norāda, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas varētu radīt



nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību nākotnē. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Apstākļu akcentējums

Pievēršam uzmanību uz faktu, ka, kā aprakstīts 41. piezīmē, atbilstošā salīdzinošā informācija par iepriekšējo periodu ir balstīta uz koriģētajiem Bankas un Koncerna konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā no 3. līdz 4. lapai,
- informāciju par bankas vadību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā 5. lapā,
- ziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā 6. lapā,

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu neattiecas uz atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām*.

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku, Koncernu un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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



Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidentu atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;



- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju, par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 178
Rīga, Latvija
2017. gada 31. marts

BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

AKTĪVI	Piezīme	2016 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Koncerns EUR'000 (koriģēts*)	2015 Banka EUR'000 (koriģēts*)
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6	71,626	71,626	7,071	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	7	33,140	33,140	100,078	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi:	8	16,962	16,962	20,555	20,555
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		16,962	16,962	20,555	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu ieguldījumi:	9	53,283	53,283	64,520	64,520
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		53,063	53,063	64,520	64,520
<i>Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		220	220	-	-
Kredīti un debitoru parādi:		104,648	122,927	108,201	123,101
<i>Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs</i>	10	9,395	9,395	12,840	12,840
<i>Kredīti</i>	11	95,253	113,532	95,361	110,261
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi:		2	2	2	2
<i>Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		2	2	2	2
Pamatlīdzekļi	12	1,111	1,109	1,089	1,074
Ieguldījumu īpašums	13	15,910	-	11,761	-
Pārējie aktīvi	14	6,256	4,129	7,535	4,394
Aktīvu kopsumma		302,938	303,178	320,812	320,795

* skatīt korekcijas piezīmē Nr. 41

Pielikums no 16. līdz 82. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 11. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2017. gada 31. martā.



Goča Tutberidze
Padomes priekšsēdētājs



Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

2017. gads 31. marts

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

SAISTĪBAS	Piezīme	2016 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Koncerns EUR'000 (koriģēts*)	2015 Banka EUR'000 (koriģēts*)
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	5	5	5	5
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		276,732	276,732	280,692	280,697
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>		-	-	711	711
<i>Noguldījumi</i>	16	270,118	270,118	273,342	273,347
<i>Pakārtotās saistības</i>	17	6,614	6,614	6,639	6,639
Pārējās saistības	18	10,277	9,587	19,707	19,362
Atliktā nodokļa saistības	27	34	34	34	34
Uzkrājumi	19	154	152	154	152
Kopā saistības		287,202	286,510	300,592	300,250
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	20	15,651	15,651	15,651	15,651
Akciju emisijas uzcenojums		260	260	260	260
Rezerves kapitāls	20	4,155	4,155	4,155	4,155
Patiesās vērtības rezerve		(93)	(93)	(427)	(427)
Nesadalītā peļņa		(4,237)	(3,305)	581	906
Kapitāls kopā, attiecināms uz Koncerna kapitāla daļu turētājiem		15,736	16,668	20,220	20,545
Kapitāls un rezerves kopā		15,736	16,668	20,220	20,545
Kopā pasīvi		302,938	303,178	320,812	320,795
Iespējamās saistības	32	3,029	3,029	8,245	8,245

* skatīt korekcijas piezīmē Nr. 41

Pielikums no 16. līdz 82. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 11. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2017. gada 31. martā.


Goča Tutberidze
Padomes priekšsēdētājs

2017. gada 31. marts


Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

**BANKAS ATSEVIŠKAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU UN PĀRĒJO
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS**

	Piezīme	2016 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Koncerns EUR'000 (korigēts*)	2015 Banka EUR'000 (korigēts*)
Procentu ienākumi	21	5,465	5,759	5,344	5,344
Procentu izdevumi	22	(1,427)	(1,427)	(1,300)	(1,300)
Neto procentu ienākumi		4,038	4,332	4,044	4,044
Komisijas naudas ienākumi	23	5,296	5,288	3,855	3,851
Komisijas naudas izdevumi	24	(1,750)	(1,750)	(1,128)	(1,128)
Neto komisijas ienākumi		3,546	3,538	2,727	2,723
Peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem, neto	25	2,226	2,248	813	911
Pārējās saimnieciskās darbības iemaksas		362	36	281	55
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas		(219)	(81)	(253)	(94)
Neto pamatdarbības ienākumi		9,953	10,073	7,612	7,639
Administratīvie izdevumi	26	(8,976)	(8,489)	(7,862)	(7,496)
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	11	(5,795)	(5,795)	(3,484)	(3,484)
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas		(4,818)	(4,211)	(3,734)	(3,341)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	27	-	-	-	-
Pārskata perioda peļņa/ (zaudējumi)		(4,818)	(4,211)	(3,734)	(3,341)
Pārējie visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi)					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		334	334	(377)	(377)
Pārējie visaptverošie zaudējumi pārskata periodā		334	334	(377)	(377)
Visaptverošie ienākumi/ (zaudējumi) kopā		(4,484)	(3,877)	(4,111)	(3,718)

* skatīt korekcijas piezīmē Nr. 41

Pielikums no 16. līdz 82. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 11. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2017. gada 31. martā.

Goča Tutberidze
Padomes priekšsēdētāja

2017. gada 31. marts

Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētāja

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS 2016. GADA 31. DECEMBRĪ

Attiecināma uz Bankas akciju turētājiem

Koncerns EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa/(pārnesāmie zaudējumi)	Kapitāls kopā
2014. gada 31. decembrī	15,651	260	4,155	(50)	4,315	24,331
<u>Visaptverošie zaudējumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi (kā iepriekš uzrādīti)	-	-	-	-	(333)	(333)
Korekcija (41. piezīme)	-	-	-	-	(3,401)	(3,401)
Pārskata gada zaudējumi (koriģētie)	-	-	-	-	(3,734)	(3,734)
<u>Pārējie visaptverošie zaudējumi</u>						
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(377)	-	(377)
2015. gada 31. decembrī (koriģēts*)	15,651	260	4,155	(427)	581	20,220
<u>Visaptverošie ienākumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(4,818)	(4,818)
<u>Pārējie visaptverošie zaudējumi</u>						
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	334	-	334
2016. gada 31. decembrī	15,651	260	4,155	(93)	(4,237)	15,736

Banka EUR'000	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Patiesās vērtības rezerve	Nesadalītā peļņa	Kapitāls kopā
2014. gada 31. decembrī	15,651	260	4,155	(50)	4,247	24,263
<u>Visaptverošie zaudējumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi (kā iepriekš uzrādīti)	-	-	-	-	60	60
Korekcija (41. piezīme)	-	-	-	-	(3,401)	(3,401)
Pārskata gada zaudējumi (koriģētie)	-	-	-	-	(3,341)	(3,341)
<u>Pārējie visaptverošie zaudējumi</u>						
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(377)	-	(377)
2015. gada 31. decembrī (koriģēts*)	15,651	260	4,155	(427)	906	20,545
<u>Visaptverošie ienākumi kopā</u>						
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(4,211)	(4,211)
<u>Pārējie visaptverošie zaudējumi</u>						
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	334	-	334
2016. gada 31. decembrī	15,651	260	4,155	(93)	(3,305)	16,668

* skatīt korekcijas piezīmē Nr. 41

Pielikums no 16. līdz 82. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 11. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2017. gada 31. martā.

Goča Tutberidze
Padomes priekšsēdētājs

Svetlana Džene
Valdes priekšsēdētāja

2017. gada 31. marts

BANKAS ATSEVIŠĶAIS UN KONCERNA KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		2016	2016	2015	2015
		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		(korigēts*)	(korigēts*)	(korigēts*)	(korigēts*)
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsmas no pamatdarbības	Piezīme				
Peļņa/ (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(4,818)	(4,211)	(3,734)	(3,341)
Pamatlīdzekļu nolietojums		260	247	320	294
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugums		5,795	5,795	3,484	3,484
Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā		280	-	262	-
Ieguldījumu īpašumu izslēgšana		180	-	-	-
Citas izmaiņas		334	334	(264)	(356)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		2,031	2,165	68	81
Prasības pret kredītiestādēm (ar termiņu virs 3 mēnešiem)		(26)	(26)	(80)	(80)
Kredīti		(5,687)	(9,066)	7,583	4,724
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		(220)	(220)	1	1
Parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		15,050	15,050	(51,358)	(51,358)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		1,279	265	602	120
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums		(711)	(711)	1	1
Pieaugums/ (samazinājums) noguldījumos		(3,224)	(3,229)	62,068	62,071
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums		(9,430)	(9,775)	14,741	14,628
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(938)	(5,547)	33,626	30,188
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Iegādātie īpašumi un pārējie pamatlīdzekļi		(282)	(282)	(276)	(184)
Ieguldījumu īpašumu iegāde		(4,609)	-	(3,346)	-
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(4,891)	(282)	(3,622)	(184)
Finansēšanas darbības naudas plūsma					
Pakārto saistību samazinājums		(25)	(25)	-	-
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(25)	(25)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums		(5,854)	(5,854)	30,004	30,004
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		119,204	119,204	89,200	89,200
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	28	113,350	113,350	119,204	119,204

* skatīt korekcijas piezīmē Nr. 41

Pielikums no 16. līdz 82. lapai ir šo Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja Bankas atsevišķos un Koncerna konsolidētos finanšu pārskatus no 11. līdz 82. lappusei izsniegšanai 2017. gada 31. martā.

Goča Tutberidze
Padomes priekšsēdētājs

Svetlana Dzene
Valdes priekšsēdētājs

2017. gada 31. marts

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Informācija par Banku

AS „Meridian Trade Bank” (līdz 2014. gada 6.maijam AS „SMP Bank” – turpmāk tekstā Banka) tika reģistrēta 1994. gadā Rīgā kā akciju sabiedrība „Multibanka” un darbojas saskaņā ar Latvijas Bankas izsniegto licenci finanšu pakalpojumu sniegšanai uzņēmumiem un privātpersonām. Sabiedrības juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. Bankai ir filiāle Liepājā, 15 norēķinu grupas Rīgā, 2 norēķinu grupas Ventspilī, kā arī norēķinu grupa Daugavpilī, Olainē, Jelgavā, Siguldā, Saulkrastos, Jūrmalā un Krāslavā. Bankai ir arī ārzemju filiāle Viļņā (Lietuvā) ar vietējām norēķinu grupām Klaipēdā un Kauņā, un ārzemju pārstāvniecība Maskavā, Krievijas Federācijā.

Finanšu pārskati ietver Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus. Konsolidētajos finanšu pārskatos par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ir ietverti Bankas un tās kontrolētās sabiedrības AS „MTB Finance” (turpmāk „Koncerns”) finanšu pārskati. AS „MTB Finance” juridiskā adrese ir Elizabetes iela 57, Rīga, Latvija. AS „MTB Finance” pārvalda nekustamos īpašumus un sniedz līzīga pakalpojumus.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas likumi “Par kredītiestādēm”, “Komerclikums”, citi likumi, Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk FKTK) noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar Banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

2 FINANŠU PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk SFPS) un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā 2016. gada 31. decembrī.

Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus Bankas Valde un Padome apstiprināja iesniegšanai akcionāriem 2017. gada 21. martā. Akcionāriem ir tiesības noraidīt vadības sagatavotos un iesniegtos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un pieprasīt jaunu finanšu pārskatu sagatavošanu.

Novērtēšanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu principu, izņemot sekojošos izņēmumus:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā (ieskaitot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus);
- pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- ieguldījumu īpašumi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā.

Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), izņemot, ja norādīts savādāk. Euro ir Bankas un Koncerna funkcionālā valūta.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas sekojošas grāmatvedības politikas. Grāmatvedības politikas ir tikušas piemērotas konsekventi, izņemot 3. piezīmes beigās norādītās izmaiņas grāmatvedības politikās.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Meitas sabiedrību finanšu pārskati ir ietverti konsolidētajā finanšu pārskatā, sākot ar datumu, kad kontrole sākās, līdz datumam, kad tā beidzās.

Ieguldījums AS MTB Finance, kurā Bankai ir 100% līdzdalība un balsstiesības, Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzskaitīts iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ieguldījumi pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrībās

Koncerna ieguldījumi pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrībās ietver ieguldījumus asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Kopuzņēmums ir struktūra, kurā Koncernam ir kopīga kontrole, kuras ietvaros Koncernam ir tiesības uz struktūras neto aktīviem, nevis tiesības uz tās aktīviem un pienākumi attiecībā uz tās saistībām.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumā tiek uzskaitīti, izmantojot pašu kapitāla metodi. Sākotnēji ieguldījumi tiek atzīti sākotnējā vērtībā, kas ietver darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna daļu pašu kapitālā uzskaitītās sabiedrības peļņā vai zaudējumos un pārējos visaptverošajos ienākumos līdz brīdim, kad būtiskā ietekme vai kopīgā kontrole beidzas.

Konsolidācijā izslēgtie darījumi

Darījumi un norēķinu atlikumi starp Koncerna sabiedrībām, kā arī nerealizētā peļņa darījumos starp Koncerna sabiedrībām tiek izslēgta konsolidācijas gaitā. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par cik nav pierādījumu saistītām vērtības samazinājumam.

Kontroles zaudēšana

Brīdī, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas sabiedrību, tas pārtrauc meitas sabiedrības aktīvu un saistību atzīšanu vai jebkuras ar to saistītas nekontrolējošās līdzdalības un citu pašu kapitāla komponentu atzīšanu. Gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ja iepriekšējā meitas sabiedrībā saglabājas Koncerna ieguldījums, kontroles zaudēšanas brīdī tas tiek novērtēts patiesajā vērtībā.

Ārvalstu valūtu konvertācija

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti attiecīgajā funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālo Banku noteiktā kursa darījuma dienā.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika veikta iegāde vai noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu pārskatā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem vai finanšu saistībām, kas izmantotas kā riska apdrošināšanas instruments, lai apdrošinātu neto ieguldījumu risku ārvalstu meitas sabiedrībā, vai naudas plūsmas riska apdrošināšana, kas tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos. Iegādes vērtībā ārvalstu valūtā novērtētie nemonetārie aktīvi un saistības tiek konvertēti uz funkcionālo valūtu, izmantojot darījuma datuma ārvalstu valūtas kursu.

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, ir pārreķinātas eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārreķināti eiro pēc vidējā maiņas kursa darījumu datumos.

Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas pārvērtēšanas rezervēs, izņemot, ja pārvērtēšanas rezerve tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, kas radušies no ārvalstu meitas sabiedrības debitoru vai kreditoru parāda, par kuru norēķini nav plānoti un tuvākajā laikā netiks veikti un kuri būtībā tiek uzskatīti par daļu no ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā, tiek atzīti Pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrāti ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezervē.

Eiropas Centrālās bankas noteiktie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigu datumā bija šādi:

<u>Valūta</u>	<u>Pārskata datums</u>	
	31.12.2016	31.12.2015
USD	1.0541	1.0887
RUB	64.3000	80.6736

Finanšu instrumenti*Klasifikācija*

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē; vai kuri ietilpst vienā portfeli ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē; vai kuri ir atvasināti finanšu instrumenti (izņemot, ja tie tiek izmantoti riska ierobežošanai); vai kuri pie sākotnējās atzīšanas ir klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi vai saistības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Koncernam vai Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām un kuri nav klasificēti kā novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pieejami pārdošanai vai kredīti un debitoru parādi.

Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti ir tie finanšu aktīvi, kas novērtēti kā pārdošanai pieejami un nav klasificēti kā aizņēmumi un parādi, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi vai patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot (a) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns ir paredzējuši pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā, (b) finanšu aktīvus, kurus Banka un Koncerns sākotnēji klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai (c) tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav saistīti ar kredīta vērtības samazināšanās. Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šīs klasificēšanas kritērijiem.

Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības ietver kredītiestāžu noguldījumus un kontu atlikumus, klientu norēķinu kontu atlikumus un noguldījumus, pakārtotas saistības un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiešās darījuma izmaksas, un pēc tam tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Subordinēto noguldījumu fiksētais termiņš ir vismaz pieci gadi to izveidošanas brīdī, un tie jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām. Tāpat emitētie pakārtotie parāda vērtspapīri jāatmaksā pirms termiņa beigām tikai Bankas darbības pārtraukšanas vai bankrota gadījumā, kad tie ierindojas pirms akcionāru prasībām.

Atzīšana

Kredītus, noguldījumus un parāda vērtspapīrus Banka un Koncerns sākotnēji atzīst datumā, kad tie izsniegti. Pārējie finanšu aktīvi un saistības tiek atzītas pārskatā par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Koncernam vai Bankai.

Novērtēšana

Finanšu aktīvs vai saistības ir sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistību iegādi, ja finanšu aktīvs vai saistības nav novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā, izņemot:

- līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi un kredīti un debitoru parādi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi; un
- ieguldījumi kapitāla instrumentos, kam nav tirgus cenas aktīvā tirgū un kuru patiesā vērtība nevar tikt ticami novērtēta, tiek novērtēti iegādes izmaksās.
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no parāda finanšu instrumentiem), līdz aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Visas finanšu saistības tiek novērtētas amortizētajā pašizmaksā, izņemot patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns un Banka aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Vēlākas novērtēšanas peļņa un zaudējumi

Finanšu aktīvu vai saistību patiesās vērtības izmaiņu rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus atzīst šādi:

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumenta, kas klasificēts kā patiesajā vērtībā novērtēts ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, peļņas vai zaudējumu pārskatā;
- peļņu vai zaudējumus saistībā ar amortizētajā pašizmaksā uzrādītajiem finanšu aktīviem un saistībām atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta vai tiek atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Koncerns un Banka ir nodevusi visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības. Jebkuras tiesības vai saistības, kas radušās vai tiek saglabātas nodošanas rezultātā, atzīst atsevišķi kā aktīvus vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Koncerns un Banka pārtrauc arī konkrētu aktīvu atzīšanu, kad tā noraksta atlikumus, kas attiecas uz aktīviem, kas tiek uzskatīti par neatgūstamiem.

Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas („repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un darījuma puses saistības iekļaujot kreditoru parādos saskaņā ar atpirkšanas līgumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo”), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Atšķirības starp iegādes un atpārdošanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrāti atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātos finanšu instrumentus, ieskaitot ārvalstu maiņas līgumu, valūtas un procentu maiņas darījumus un citus atvasinātos finanšu instrumentus sākotnēji atzīst pārskatā par finanšu stāvokli to patiesajā vērtībā. Piemērojamās darījumu cenas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā periodā, kad tās radušās. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Koncerns un Banka neizmanto risku ierobežošanas uzskaiti.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļus novērtē iegādes pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi. Izmaksas ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk datumā, kad aktīvu sāk lietot, vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek pārskatītas katru gadu. Gada nolietojuma likmes ir šādas:

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Ēkas	5%
Mēbeles un automašīnas	20%
Datori	35%
Citi pamatlīdzekļi	20%

Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi, ko Koncerns vai Banka iegādājas, tiek uzrādīti iegādes pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu pārskatā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

Aktīvu pārņemšana

Uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka mēdz pārņemt īpašumus, kas sākotnēji kalpojuši par nodrošinājumu aizņēmumiem. Kad Koncerns un Banka iegādājas īpašumu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), īpašums tiek klasificēts saskaņā ar paredzamo īpašuma izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto īpašumu, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi. Cita veida nodrošinājumi (pārņemtie finanšu nomas objekti) tiek klasificēti kā pārējie aktīvi, un ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. No 2016. gada visi ieguldījumu īpašumi ir uzskaitīti patiesajā vērtībā, izmaiņas patiesajā vērtībā ir atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs ar atzītu profesionālo kvalifikāciju un nesenu pieredzi attiecīgajā vietā esošo līdzīgas kategorijas īpašumu vērtēšanā. Koncerna ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējumu neatkarīgi vērtētāji veic regulāri.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visas būtiskākās ienākumu un izdevumu kategorijas tiek atzītas, izmantojot uzkrāšanas principu.

Procentu ienākumus atzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā to uzkrāšanās brīdī, izmantojot aktīva/saistības efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver jebkuras atlaides vai prēmijas amortizāciju vai citas starpības starp procentus peļņoša finanšu instrumenta sākotnējo uzskaites vērtību un tā atmaksas summu termiņa beigās, kuru aprēķina pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatīta par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atzītas atlikto ieņēmumu sastāvā un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Citas izmaksas, komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamatatirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Saskaņā ar vairākām Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānovērtē gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām, kuri ir uzskaitīti patiesajā vērtībā, vai informācija par to patieso vērtību ir jāsniedz finanšu pārskatos.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Koncerns un Banka ir ieviesis patiesās vērtības novērtēšanas kontroles struktūru. Šīs struktūras ietvaros darbojas vērtēšanas komanda, kurai ir vispārēja atbildība par visu būtiskāko patieso vērtību novērtēšanu, ieskaitot 3. līmeņa patiesās vērtības, un tā atskaitās tieši Finanšu direktoram.

Specifiskās kontroles ietver sevī:

- novērojamo cenu pārbaudi;
- modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtotu veikšanu;
- pārbaudes un apstiprināšanas procesu jaunajiem modeļiem, ņemot vērā novērotos darījumus tirgū;
- būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīzi un izpēti;
- būtisku nenovērojamu datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtības novērtēšanas pārbaudi, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaude.

Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem, kas veikti ar šo pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai, kas balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgus datus. Kad sākotnējā atzīšanā darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un atšķirība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pamato tirgus dati vai darījums ir pabeigts.

Kad iespējams, Banka un Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver aktuālāko informāciju par darījumiem tirgū un to nosacījumiem starp informētām, ieinteresētām pusēm (ja tāda ir pieejama), salīdzināšanu ar citu pēc būtības līdzīgu finanšu instrumentu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējamo cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek pēc iespējas vairāk izmantoti tirgus dati, pēc iespējas mazāka paļāvība uz Bankas un Koncerns specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka un Koncerns periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Ja patiesās vērtības novērtēšanā tiek izmantota trešo pušu informācija, piemēram, brokeru noteiktās cenas vai novērtēšanas pakalpojumi, Koncerns un Banka izvērtē un dokumentē no trešajām personām iegūtos pierādījumus, lai pamatotu, ka šādas vērtēšanas atbilst SFPS prasībām. Tas ietver:

- pārbaudi, vai Banka un Koncerns ir apstiprinājis brokeri vai novērtēšanas pakalpojumu attiecīgā veida finanšu instrumentu vērtības noteikšanai;
- izpratni par to, kā iegūta patiesā vērtība, un apmēru, kādā tā atspoguļo faktiskos darījumus tirgū;
- ja patiesās vērtības novērtēšanai tiek izmantotas līdzīgu instrumentu cenas, tad kā šīs cenas ir tikušas koriģētas, lai atspoguļotu vērtējamo instrumentu pazīmes.

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Koncerns un Banka pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

- 1. līmenis: identisku aktīvu vai saistību aktīvos tirgos kotētās cenas (nekoriģētas).
- 2. līmenis: ievades dati, kas nav 1. līmenī iekļautās kotētās cenas, kas ir novērojami par aktīvu vai saistībām vai nu tieši (t.i., kā cenas) vai netieši (t.i., atvasināti no cenām).
- 3. līmenis: ievades dati par aktīvu vai saistībām, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem (nenovērojami dati).

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns un Banka atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 40. piezīmē.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās*Finanšu aktīvi*

Katrā pārskata perioda beigu datumā Koncerns novērtē, vai nepastāv objektīvi pierādījumi tam, ka patiesajā vērtībā nenovērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā nav mazinājusies vērtība. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka pēc sākotnējās aktīva uzrādīšanas ir iestājies zaudējumus nesošs gadījums un ka zaudējumus nesošs gadījums atstāj iespaidu uz aktīva naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Koncerns citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksāspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Koncerns un Banka novērtē pierādījumus par kredītu un debitoru parādu un līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru vērtības samazināšanos noteiktiem aktīviem. Visiem kredītiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem tiek novērtēta specifiskā vērtības samazināšanās.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumus atzīst kā peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā un uzrāda kā vērtības samazinošus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem ieguldījumiem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no pašu kapitāla tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā. Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas attiecas uz laika vērtību, tiek atspoguļotas procentu ienākumu sastāvā.

Ja vēlākā periodā pārdošanai pieejama parāda vērtspapīra, kuram tika konstatēta vērtības samazināšanās, patiesā vērtība pieaug, un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz notikumu, kas izcēlies pēc tam, kad peļņas vai zaudējumu aprēķinā tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, šos zaudējumus atceļ un rezultātā iegūto summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts pārējos visaptverošos ienākumos.

Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns un Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz to atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un grupām. Galvenie aktīvi un naudu pelnošās vienības, ko izvērtē Koncerns, sastāv no ieguldījumu īpašumiem. Daži īpašumi vērtēti atsevišķi, kamēr citi tiek vērtēti kopumā kā naudu pelnošās vienības – attīstības projekti. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņā vai zaudējumos peļņas vai zaudējumu pārskatā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecina, lai samazinātu tām piešķirtās nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar to pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Zaudējumi no citu aktīvu vērtības samazināšanās, izņemot nemateriālo vērtību, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā pārskata perioda beigu datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās nebūtu bijuši atzīti.

Saistības izsniegt kredītus

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Koncerns un Banka uzņemas ar kredītu izsniegšanu saistītas saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas un nodrošina citas kredītu apdrošināšanas formas.

Finanšu garantijas ir līgumi, saskaņā ar kuriem Koncernam un Bankai ir nepieciešams veikt īpašus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus finanšu garantijas turētājam, kas rodas, ja debitors neveic maksājumu noteiktajā termiņā saskaņā ar parāda instrumenta nosacījumiem.

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju. Uzkrājumi zaudējumiem no finanšu garantijām un citām kredītsaistībām tiek atzīti, kad zaudējumi tiek uzskatīti par iespējamiem un var tikt ticami novērtēti.

Finanšu garantiju saistības un uzkrājumi citām kredītsaistībām tiek iekļauti citās saistībās.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņa vai zaudējumus aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst tieši pašu kapitālā vai pārējos visaptverošajos ienākumos.

Maksājamais nodoklis ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā, un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē. Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās tiks reversētas, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzami, ka būs spēkā, balstoties uz pieejamo informāciju līdz pārskata perioda beigu datumam.

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots pārskata par finanšu stāvokli aktīvā tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa apjoms tiek pārskatīts katrā pārskata perioda beigu datumā un samazināts tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi Latvijas Bankā un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Koncerns un Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Noma*Nomas klasifikācija*

Nomas klasifikācijas noteikšanai tiek ņemti vērā vienīgi ar nomātā aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un atlīdzības nomas perioda laikā. Riski ietver zaudējumu rašanās iespējamību neizmantošanas kapacitātes vai novecojušu tehnoloģiju dēļ, kā arī aktīva vērtības samazināšanās rezultātā, bet atlīdzības ietver peļņu no aktīva vērtības pieauguma vai tā atlikušās vērtības realizācijas nomas perioda beigās. Savukārt riski, kas saistīti ar aktīva būvniecību pirms nomas uzsākšanas, būvniecības finansēšanu un pakalpojumu sniegšanas izmaksām, izmantojot nomāto aktīvu, neattiecas uz nomātā aktīva īpašumtiesībām nomas perioda laikā un, mūsdiā, nav jāņem vērā, nosakot nomas klasifikāciju. Nomas klasifikāciju nosaka nomas perioda sākumā, un tā netiek mainīta, izņemot gadījumus, kad tiek veiktas izmaiņas nomas līgumā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Finanšu noma

Finanšu noma ir noma, kuras gadījumā tiek pārņemti ar aktīva īpašumtiesībām saistītie riski un labumi. Īpašumtiesības perioda beigās var tikt vai arī netikt pārņemtas.

Kad aktīvi tiek iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai ar izpirkuma tiesībām, neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām tiek atzīts kā debitoru parādi. Neto ieguldījums nomā ar izpirkuma tiesībām ir starpība starp bruto debitoru parādiem un nenopelnītiem finansējuma ienākumiem.

Operatīvā noma

Noma bez izpirkuma tiesībām ir pārējā noma.

Aktīvi, kas iznomāti uz nosacījumiem, kas atbilst nomai bez izpirkuma tiesībām, tiek pārskatā par finanšu stāvokli uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. To nolietojums tiek aprēķināts visa to lietderīgās lietošanas perioda laikā līdzīgi kā citiem pamatlīdzekļu posteņiem.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti pārskatā par finanšu stāvokli, ja Koncernam un Bankai ir juridiskas vai prakses radītas saistības, kas radušās pagātnes notikuma ietekmē, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Uzkrājumi pārstrukturēšanai tiek atzīti, kad Koncerns un Banka ir apstiprinājis detalizētu un oficiālu pārstrukturēšanas plānu un pārstrukturēšana ir vai nu sākusies, vai publiski izziņota. Nākotnes darbības izmaksām uzkrājumi netiek veidoti.

Dividendes

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Paziņotās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

Darbinieku labumi

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, ietver neto pamatdarbības izdevumos saskaņā ar uzkrājumu principu. Koncerns un Banka veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām un Koncernam un Bankai nav saistību attiecībā uz turpmāku iemaksu veikšanu saistībā ar pensijā aizgājušo darbinieku sniegtajiem pakalpojumi.

Jaunu un grozītu SFPS un SFPIK interpretāciju ieviešana

(a) Izmaiņas grāmatvedības politikās

2016. gadā Koncerns mainīja ieguldījumu īpašuma vērtēšanas modeli no vēsturiskām izmaksām un patieso vērtību. Koncerna vadība ir secinājusi, ka Koncerna portfeli ietilpst ievērojams skaits īpašumu, kuru patiesās vērtības ir zemākas par to iegādes izmaksām. Tomēr atsevišķu īpašumu patiesās vērtības ievērojami pārsniedz to iegādes izmaksas. Tādējādi, paredzams, ka patiesās vērtības modelis atbilstošāk atspoguļos ieguldījuma īpašumu uzskaites vērtību. Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās tika piemērotas retrospektīvi, bet tām nav būtiskas ietekmes uz ieguldījumu īpašumu un nesadalītā peļņas atlikumiem, kā arī uz neto rezultātu par iepriekšējo gadu un iepriekšējos periodos aprēķinātajiem nodokļiem. Ja Koncerns turpinātu izmantot izmaksu modeli, ieguldījumu īpašuma atlikums samazinātos par 2,9 miljoniem EUR 2016. gada 31. decembrī un par 1,8 miljoniem EUR 2015. gada 31. decembrī.

Turklāt Banka un Koncerns ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē”
- 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana”
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi”
- 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība”
- 19. SGS - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas
- 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati”
- Ikgadējie papildinājumi SFPS

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS***(b) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas***

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2016. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Banku un Koncernu. Banka un Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 9. SFPS "Finanšu instrumenti" (2014; aizvietots 39.SGS) ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un ar atsevišķiem izņēmumiem tiks piemērots retrospektīvi. Nav nepieciešams pārklasificēt salīdzinošo informāciju, un tas ir atļauts tikai tad, ja informācija ir pieejama bez pārvērtēšanas.

9. SFPS pieļaujamas finanšu aktīvu klasifikācijas pamata kategorijas ir līdzīgas tām, kas paredzētas 39. SGS, t.i. amortizētā pašizmaksa, patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Tomēr klasifikācija attiecīgajā novērtējuma kategorijā ir balstīta uz būtiski citādām pazīmēm.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā pašizmaksā gadījumā, ja tas atbilst šādam pazīmēm: a) aktīvi tiek turēti tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai gūtu līgumos noteiktās naudas plūsmas, un b) līguma noteikumi paredz noteiktos datumos naudas plūsmas, kas veido pamatsummas maksājumus un procentu maksājumus par atlikušo pamatsummu. Turklāt Banka un Koncerns drīkst neatgriezeniski izvēlēties izmaiņas patiesajā vērtībā (ieskaitot peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām) pašu kapitāla instrumentam, kas netiek aktīvi tirgots, uzrādīt pārējos visaptverošajos ienākumos. Tās nekādos apstākļos nepārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

9. SFPS ir izmantots "paredzamo zaudējumu" modelis, kas aizvieto 39. SGS "radušos zaudējumu modeli", un tas nozīmē to, ka uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās vajadzēs atzīt pirms zaudējumu notikuma.

9. SFPS ir ietverts jauns vispārējais risku ierobežošanas uzskaites modelis, kas risku ierobežošanas uzskaiti pieskaņo risku vadībai. Risku ierobežošanas veidi – patiesās vērtības, naudas plūsmas un neto ieguldījuma ārvalstu meitas sabiedrībā riska ierobežošana, nav mainījušies, bet klasifikācijai būs jāizdara papildu spriedumi. Standartā ir ietvertas jaunas prasības, pēc kurām sāk, turpina un pārtrauc risku ierobežošanas uzskaiti, un tas atļauj par riska ierobežotiem posteņiem noteikt papildu riska darījumus.

Sagatavošanas process 9. SFPS ieviešanai ir uzsākts. Bankā un Koncernā ir izveidota darba grupa, kas atbild par šī projekta īstenošanu. Darba grupā ir pārstāvēti Risku pārvaldīšanas struktūrvienības un Grāmatvedības speciālisti, kā arī par projekta ieviešanu atbildīgais Valdes loceklis. Ja un kad nepieciešams Banka un Koncerns plāno 9. SFPS ieviešanai izmantot ārēja konsultanta pakalpojumus.

Kaut gan Banka un Koncerns neplāno būtiski mainīt finanšu instrumentu klasifikāciju, tomēr novērtējums var mainīties. Pamatojoties uz sākotnējo izvērtējumu, Banka un Koncerns uzskata, ka visi finanšu aktīvi (lielāka aizdevumu un avansa maksājumu daļa, kredīti, skaidras naudas nodrošinājums atpakaļatpirkšanas līgumu ietvaros un prasības pret finanšu institūcijām), kas saskaņā ar 39. SGS prasībām ir klasificēti kā aizņēmēju un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS tiks joprojām uzskaitīti amortizētā pašizmaksā. Paredzams, ka 9. SFPS ieviestais jaunais paredzamo kredītzaudējumu modelis paātrinās vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanu, un sākotnējās piemērošanas datumā būs jāizveido lielāki uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās. Banka un Koncerns uzskata, ka zaudējumi no vērtības samazināšanās varētu pieaugt, un aktīviem, kas ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības apjomā, šie zaudējumi kļūs nepastāvīgāki.

Banka un Koncerns plāno sadalīt kredītus trīs grupās, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

1. grupa – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz kredīta divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem zaudējumiem.

2. grupa – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus paredzamajiem zaudējumiem kredīta dzīves cikla laikā. Kredīta iekļaušanā šajā grupā radīs būtisku pieaugumu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, jo saskaņā ar 39. SGS prasībām lielāko daļu šo kredītu neuzskata par tādiem, kuriem samazinājusies vērtība. Par būtisku kredītriska pieaugumu kritērijiem Banka un Koncerns paredz izmantot šādus: kredītnēmējs ir kavējis līgumā noteiktos maksājumus par vairāk nekā 30 dienām, kredīts ir restrukturēts vai kredīts tiek iekļauts uzraugāmo aktīvu sarakstā (watch list).

3. grupa – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies un tam pastāv objektīvi pierādījumi. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma darbības laikā paredzamus zaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo pierādījumu kritēriji neatšķiras un 39. SGS metodoloģijas. Līdz ar to paredzams, ka uzkrājumu apmērs būtiski nemainīsies. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, Banka un Koncerns atzīs arī ņemot vērā augstāk minēt grupu dalījumu. Tomēr šajā gadījumā paredzjamie zaudējumi nesamazina finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu pārskatā, un tā joprojām tiks uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Banka un Koncerns plāno izmantot "zema riska" jēdzienu attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, un kuru kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas. Šādi instrumenti parasti iekļauj augstas kvalitātes tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un ir zema varbūtība, ka aizņēmēja spēja pildīt līgumā noteiktās saistības nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā samazināsies. "Zema riska" aktīviem zaudējumi tiks aprēķināti kā 1. grupas aktīviem.

Attiecība uz dzīves cikla zaudējumus vēl neizmantotām kredītsaistībām, Banka un Koncerns plāno vērtēt, a) kāda daļa no saistībām par kredītu izsniegšanu tiks izmantota paredzamā kredīta saistību dzīves cikla laikā, un b) rēķināt tagadnes vērtību naudas deficītam, kas rodas starp līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kuras Bankai un Koncernam pienākas saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, ko Banka un Koncerns sagaida saņemt no kredīta izmantotas daļas.

Dzīves cikla zaudējumus finanšu garantiju līgumiem Banka un Koncerns plāno rēķināt, balstoties uz pašreizējo vērtību paredzamajiem maksājumiem, kuru mērķis ir atlīdzināt turētājam radušos zaudējumus, atskaitot summas, kuras garantijas devējs paredz saņemt no garantijas saņēmēja, debitora vai jebkādas citas puses.

Atjaunojamiem kredītiem (kreditkartēm un overdraftiem), zaudējumu apmēru Banka un Koncerns plāno vērtēt, nosakot paredzamo periodu, kura laikā tā būs pakļauta kredītriskam, ņemot vērā kredītriska vadības pasākumus, kurus tā plāno veikt, tiklīdz kredītrisks būs pieaudzis, un kuru mērķis ir mazināt zaudējumu apmēru.

Bankas un Koncerna parāda vērtspapīru klasifikācija būs atkarīga no biznesa modeļa pārbaudes rezultātiem. Tomēr paredzams, ka līdz termiņa beigām turēti parāda vērtspapīri, saskaņā ar 9. SFPS, tiks uzskaitīti amortizētā pašizmaksā. Pieejami pārdošanai parāda vērtspapīri, saskaņā ar 9. SFPS, tiks klasificēti kā patiesajā vērtībā uzrādītiem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Parāda instrumentu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, procentu ienākumus, paredzamos zaudējumus un peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursu svārstībām atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā tādā pašā veidā kā amortizētā pašizmaksā novērtētiem aktīviem. Pārējo peļņu un zaudējumus atzīst pārējos visaptverošajos ienākumos un pārceļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pēc tam, kad ir pārtraukta šo instrumentu atzīšana. Savukārt, tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus Banka un Koncerns turpinās uzskaitīt kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Iespējams, ka daļa pašu kapitāla instrumentu, kas pašlaik ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, saskaņā ar 9. SFPS tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, bet šī klasifikācija būs atkarīga no izvēlēs, kuru Banka un Koncerns izdarīs sākotnējās piemērošanas datumā, t.i., 2018. gada 1. janvārī. Banka un Koncerns vēl nav izlēmis, kā klasificēt šos instrumentus.

Paredzams, ka saskaņā ar 9. SFPS prasībām noguldījumus un citas saistības joprojām novērtēs amortizētajā pašizmaksā.

Saskaņā ar 9. SFPS būtiska kredītriska pieauguma izvērtēšanai un paredzamo zaudējumu apjoma noteikšanai jāizmanto arī nākotnes prognozes. Šajā sakarā Banka un Koncerns plāno izmantot Bankas un Koncerna ekonomikas ekspertu sniegtu informāciju, kā arī izmantot publicētu ārējo informāciju un prognozes, ko sniedz valsts aģentūras un ārējie ekonomikas eksperti.

Faktiskā 9. SFPS pieņemšanas ietekme uz finanšu pārskatiem par 2018. gadu nav zināma, un to nav iespējams ticami novērtēt, jo tā būs atkarīga no tā, kādus finanšu instrumentus Banka un Koncerns turēs un kādi tajā laikā būs ekonomiskie apstākļi, kā arī no tā, kādas uzskaites politikas Banka un Koncerns izvēlēsies un kādus spriedumus tās izdarīs nākotnē. Banka un Koncerns paredz, ka 9. SFPS ieviešanas ietekme uz likumā noteiktā kapitāla apmēru būs negatīva. Ietekme būs atkarīga no tā, vai tiks grozīti kapitāla noteikumi, lai atspoguļotu 9. SFPS prasības, vai tiks paredzēti pārejas nosacījumi attiecībā uz 9. SFPS ietekmi.

Banka un Koncerns plāno izmantot izņēmumu, kas ļauj nepārklasificēt iepriekšējo periodu salīdzinošo informāciju, lai atspoguļotu izmaiņas klasifikācijā un novērtējumā (ieskaitot vērtības samazinājumā). 9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās atzīst nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī. Bankai un Koncernam būs jāveic šādi izvērtējumi: noteikt, kāda biznesa modeļa ietvaros tiek turēti finanšu aktīvi; atsevišķus finanšu aktīvus un finanšu saistības pārcelt uz/no patiesajā vērtībā novērtētiem aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kategorijas; atsevišķus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas nav turēti pārdošanai, pārcelt uz patiesajā vērtībā novērtētiem aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos kategoriju.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

2017. g. laikā, saistībā ar 9. SFPS ieviešanu, Banka un Koncerns pārskatīs tās uzskaites politikas un procedūras un atklās kvantitatīvu piezīmi. a

(ii) 15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta.)

15. SFPS ievieš visaptverošu ietvaru, ar kura palīdzību noteikt vai, cik daudz un kad atzīt ieņēmumus. Tas aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu, kas ietverti 18. SGS "Ieņēmumi", 11. SGS "Būvlīgumi" un 13. SFPIK "Klientu lojalitātes programmas".

15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Banka un Koncerns ir veikuši sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta komisijas naudas ienākumiem.

Būtiskākos komisijas naudas ienākumus (kas nav ietverti efektīvās procentu likmes aprēķinā) Banka un Koncerns gūst par šādu pakalpojumu sniegšanu:

- maksājumu apstrāde;
- kontu apkalpošana;
- maksājumu karšu apstrāde;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldīšana.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs komisijas naudas ienākumu atzīšanas brīdi vai novērtējumu. Banka un Koncerns veic detalizētu ietekmes izvērtējumu un paredz, ka papildu informācija tiks uzrādīta 2017. gada starpposma finanšu pārskatos.

(iii) 16. SFPS "Nomas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Agrāka piemērošana ir atļauta, ja uzņēmums piemēro arī 15. SFPS.)

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. Izņēmumi ir iespējami attiecībā uz īstermiņa nomu un mazvērtīgā inventāra nomu. Iznomātāju uzskaitē notiek pēc līdzīgiem principiem, kā pašlaik, t.i., nomas joprojām klasificē kā finanšu vai operatīvās nomas.

16. SFPS aizvieto pašlaik spēkā esošos norādījumus par nomām, kas iekļauti 17. SGS "Nomas", 4. SFPIK "Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu", PIK-15 "Operatīvās nomas - stimuli" un PIK-27 "Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana".

Banka un Koncerns ir sākuši veikt izvērtējumu par to, kā standarts varētu ietekmēt to konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Banka un Koncerns ir secinājuši, ka atbilstoši jaunajam standartam būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Turklāt mainīsies arī ar šiem nomas darījumiem saistīto izdevumu raksturs, jo operatīvās nomas lineārās izdevumu uzskaites vietā 16. SFPS paredz aprēķināt nolietojumu lietošanas tiesību aktīviem un procentu izdevumus par nomas saistībām. Banka un Koncerns vēl nav pieņēmuši lēmumus par to, vai izmantos standartā paredzētos izvēles izņēmumus. Nav paredzama būtiska ietekme uz Bankas un Koncerna finanšu nomām. Banka un Koncerns pašlaik veic izvērtējumu par ietekmi uz to CET1 rādītāju, jo īpaši attiecībā uz lietošanas tiesību aktīviem nomas darījumos, kuros koncerns vai banka ir nomnieks.

(iv) Papildinājumi 2. SFPS: "Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

- piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu ietekme uz naudā nokārtotu maksājumu ar akcijām novērtēšanu;
- maksājumi ar akcijām ar neto norēķinu iespēju nodokļu ieturēšanas saistības; un
- maksājumu ar akcijām noteikumu un nosacījumu maiņa, kuras rezultātā darījums tiek pārklasificēts no naudā nokārtota uz pašu kapitāla instrumentos nokārtotu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus, jo Banka un Koncerns neveic maksājumus ar akcijām.

(v) Papildinājumi 10. SFPS un 28. SGS "Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu" (SGSP vēl nav noteikusi spēkā stāšanās datumu, bet agrāka piemērošana ir atļauta.)

Papildinājumos ir paskaidrots, ka darījumā ar asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu peļņu vai zaudējumus atzīst atkarībā no tā, vai pārdotie vai ieguldītie aktīvi veido uzņēmējdarbību, tādējādi:

- pilnā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodots aktīvs vai aktīvi, kas veido uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tas ir daļa no meitas sabiedrības), bet

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- daļējā apjomā peļņu vai zaudējumus darījumā starp investoru un tā asociētu uzņēmumu vai kopuzņēmumu atzīst, ja tā ietvaros tiek nodoti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību pat tad, ja šie aktīvi ir daļa no meitas sabiedrības.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Bankas un Koncerns finanšu pārskatus, jo darījumi ar asociēto uzņēmumu ir nebūtiski.

(vi) *Papildinājumi 7. SGS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finansēšanas darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas kursos, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā).

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus.

(vii) *Papildinājumi 12. SGS: "Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu uzņēmums jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

(viii) *Papildinājumi 40. SGS „Ieguldījumu īpašumu nodošana”* (Spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi.)

Papildinājumi nostiprina 40. SGS "Ieguldījumu īpašumi" noteikto principu aktīvu pārcelšanai no un uz ieguldījumu īpašumu kategoriju, nosakot, ka pārklasifikāciju drīkst veikt vienīgi tad, ja ir mainījies īpašuma lietošanas veids. Saskaņā ar papildinājumiem pārklasifikāciju veic tikai tad, kad ir faktiski mainījies lietošanas veids, t.i., aktīvs atbilst vai pārstāj atbilst ieguldījumu īpašuma definīcijai un ir pieejami pierādījumi lietošanas veida maiņai. Pārklasifikāciju nedrīkst veikt, pamatojoties vienīgi uz vadības nolūkiem.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Bankas un Koncerna finanšu pārskatus, jo Koncerns nodot aktīvu, uz vai no ieguldījumu īpašumu tikai tad, ja notiek faktiskā lietošanas maiņa un Bankai nav ieguldījumu īpašumu.

(ix) *22. SFPIK "Darījumi ārvalstu valūtās un atlīdzības avansa maksājumi"* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.)

Interpretācija skaidro, kā noteikt darījuma datumu, lai varētu pēc tā noteikt ārvalstu valūtas maiņas kursu, ko lietot saistītā aktīva, izdevuma vai ienākuma (vai tā daļas) sākotnējai atzīšanai, pārtraucot atzīt nemonetāro aktīvu vai nemonetārās saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu ārvalstu valūtā. Šādos apstākļos par darījuma datumu uzskata datumu, kurā uzņēmums sākotnēji atzīst nemonetāro aktīvu vai nemonetārās saistības, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu.

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs Sabiedrības finanšu pārskatus, jo nemonetāro aktīvu vai nemonetāro saistību, kas radušās, saņemot vai veicot atlīdzības avansa maksājumu, atzīšanai Sabiedrība izmanto ārvalstu valūtas maiņas kursu darījuma datumā.

(x) *Ikgadējie uzlabojumi SFPS*

Ikgadējie uzlabojumi SFPS

2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. Papildinājumi 12. SFPS "Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS "Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 RISKĀ VADĪBA

Koncerna un Bankas valde ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzībai un vadībai. Šo riska vadības sistēmu ir apstiprinājusi Bankas padome. Sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot tirgus un Koncerna un Bankas pamatdarbības attīstību. Lai sasniegtu Koncerna un Bankas mērķus kapitāla pietiekamības, likviditātes, kredītrisku, tirgus risku, operacionāla riska pārvaldīšanas jomā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ir apstiprinātas šādas politikas:

1. Likviditātes riska pārvaldīšanas politika;
2. Kredītpolitika;
3. Kredītriska pārvaldīšanas politika un stratēģija;
4. Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politika;
5. Valūtu riska pārvaldīšanas politika;
6. Valstu riska pārvaldīšanas politika;
7. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika;
8. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika;
9. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika;
10. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika;
11. Operacionāla riska pārvaldīšanas politika.

Bankas valde ir atbildīga par Bankas padomes apstiprināto risku pārvaldības politiku īstenošanu.

Ar mērķi nodrošināt Bankas visaptverošas risku kontroles funkcijas vadību Bankā ir izveidota Risku direktora amats. Risku direktors nodrošina sekojošu funkciju izpildi:

- Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzību un tās savlaicīgu pilnveidošanu;
- Visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas riskiem un to atbilstību risku stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas padomei, valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem nodrošināšanu;
- Bankas padomes un valdes konsultēšanu un atbalsta sniegšanu Bankas stratēģijas (t.sk. risku stratēģijas) izstrādē, kā arī citu ar Bankas riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Risku direktora funkcijās netiek iekļautas funkcijas, kas ir saistītas ar kontrolējamās darbības veikšanu, kas veicina Risku direktora neatkarību

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka un Koncerns nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta bankas ikdienas darbība vai bankas kopējais finansiālais stāvoklis (finansējuma likviditātes risks) un risks, ka Banka un Koncerns nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (market depth) dēļ (tirgus likviditātes risks).

Koncerns un Banka uztur atbilstošu likvīdu aktīvu apjomu, lai nodrošinātu atbilstību Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajai likviditātes normai – 30% no Koncerna un Bankas īstermiņa saistībām 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, 2016. gada laikā, ir jāuztur individuālu likviditātes normu – 50%. Banka ievēro noteikto ierobežojumu. Bankas likviditātes rādītājs sastāda 78.08% pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. decembrī un 77.75% pēc stāvokļa uz 2015. gada 31. decembrī.

Banka un Koncerns apstiprina iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām: visās valūtās, EUR un USD. Likviditātes riska analīzē, likviditātes kontrolē, kā arī vēlamā finansējuma avotu struktūras noteikšanā tiek izmantoti iekšējie likviditātes limiti. Lai varētu identificēt risku, kas saistīts ar Bankas un Koncerna likviditātes pozīciju, un nepieciešamību piesaistīt papildu resursus, tika izstrādāta agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēma. Balstoties uz iepriekšējas informēšanas rādītājiem, Banka un Koncerns identificē likviditāti ietekmējošas negatīvas tendences un analīzē tās, kā arī novērtē nepieciešamību veikt likviditātes riska ierobežošanas pasākumus. Bankas Resursu pārvalde organizēt un vada ikdienas resursu pārvaldīšanas procesu, ar mērķi nodrošināt Bankas maksātspēju, likviditāti, darbības ienesīgumu. Bankas Risku pārvaldīšanas departaments regulāri novērtē un plāno aktīvu un saistību termiņstruktūru, kā arī uzrauga atbilstību noteiktajām likviditātes normām un Koncerna un Bankas iekšējiem limitiem. Likviditātes stresa testēšana tiek veikta, izmantojot 6 scenārijus. Šajos scenārijos ir ņemti vērā kā iekšēji, tā ārēji faktori. Stresa testēšana tiek veikta šādiem stresa līmeņiem: nelabvēlīgi notikumi Bankas iekšienē, izmaiņas tirgus apstākļos, banku krīze un vispārēja krīze vienlaicīgi. Tiek analizēta dažādu scenāriju ietekme uz likviditātes rādītāju un Bankas ienākumiem. Bankas valde izstrādā un Bankas padome apstiprina Darbības nepārtrauktības plānu likviditātes krīzes iestāšanās gadījumā, kurā ir noteikti: preventīvi pasākumi likviditātes krīzes iestāšanās iespējamības mazināšanai, likviditātes krīzes savlaicīgas identificēšanas un riska novērtēšanas metodes un pasākumi, kas jāveic nekavējoties, lai pārvarētu likviditātes krīzi. Plāns regulāri tiek testēts. Aktīvu un saistību dzēšanas termiņu analīzi skatīt 37. pielikumā.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS*Kredītrisks*

Kredītrisks ir risks, ka:

- darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku,
- ķīlas vērtība nebūs pietiekama, lai segtu prasījumu, un
- Koncernam vai Bankai radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka darījuma puse vai aizņēmējs nespēs pildīt savas saistības pret Koncernu vai Banku.

Kredītriska minimizēšanai Koncerns un Banka ir izstrādājuši attiecīgas kredītriska vadības politikas un procedūras (gan pārskata par finanšu stāvokli, gan paredzamo un iespējamo saistību riskiem), ietverot vadlīnijas riska koncentrācijas ierobežošanai kredītportfelī. Ir izveidota un darbojas Kredīšanas komiteja un Aktīvu novērtēšanas komiteja, kas aktīvi pārrauga Koncerna un Bankas kredītrisku. Koncerna un Bankas Kredītpolitiku un Kredītriska pārvaldīšanas politiku un stratēģiju pārskata un apstiprina Valde un Padome.

Koncerna un Bankas Kredītpolitikā ir noteiktas:

- Kredīšanas operāciju realizēšanas pamatprincipi;
- Kredītriska diversifikācijas instrumenti;
- Aizņēmēju kredītspējas novērtēšanas pamatprincipi;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējuma principi;
- Nodrošinājuma novērtējuma principi;
- Kredīšanas procesa dokumentēšanas noteikumi;

Koncerna un Bankas Kredītriska pārvaldīšanas politikā un stratēģijā ir noteiktas:

- kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi;
- kredītriska vadības mērķi un uzdevumi;
- Kredītriska identificēšanas, novērtēšanas un monitoringa (pastāvīgās uzraudzības) galvenās metodes;
- Kredītriska kontroles un samazināšanas pamatmetodes.

Kredītriska novērtējums ietver:

- riska novērtējumu lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanai;
- uzraudzību un kredītriska vadību;
- peļņas korekciju ar riska atspoguļošanu;
- kredītportfeļu riska analīzi;
- kapitāla pietiekamības un kapitāla sadales novērtēšanu;
- regulāru kredītriska stresa testēšanu, izmantojot dažādus scenārijus.

Koncerns un Banka pastāvīgi pārrauga atsevišķus kredīta riskus un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota ar klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs, vai Banka ieguvusi citādāk. Nodrošinājuma aktuālo tirgus vērtību regulāri nosaka neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā no aizņēmēja tiek pieprasīts papildus nodrošinājums.

Koncerna un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu maksimālais kredītrisks tiek atspoguļots finanšu aktīvu uzskaites vērtībā. Aktīvu un saistību savstarpējā ieskaīta ar mērķi mazināt kredītrisku ietekme nav būtiska.

Koncerns un Banka nosaka koncentrācijas limitus un uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sekteros, pēc ģeogrāfiskā izvietojuma, kredīta veida, rezidences valsts, kredīta valūtas, kredīta nodrošinājuma - kopumā kredītportfeļa koncentrācijas pārbaude tiek veikta 7 pozīciju griezumā. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem skatīt 11. piezīmē „Kredīti” un 39. piezīmē „Maksimālais kredītrisks”. Lai izpildītu prasības, kas noteiktas Riska darījumu un Lielo riska darījumu kontroles politikā, Koncerns un Banka regulāri novērtē un kontrolē riskus, kas saistīti ar visiem Koncerna un Bankas aktīviem un saistībām, ieskaitot paredzamās un iespējamās saistības. Galvenais kontroles instruments riska darījumos ir noteikto limitu ievērošana.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS*Kapitāla vadība*

ES regula Nr. 575/2013 pieprasa uzturēt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6% apmērā un kopējo kapitāla rādītāju 8% apmērā. Banka aprēķina savus kapitāla rādītājus šādi: pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs ir Bankas pirmā līmeņa pamata kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; pirmā līmeņa kapitāla rādītājs ir iestādes pirmā līmeņa kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību; kopējais kapitāla rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, ko izsaka kā procentuālu attiecību pret kopējo riska darījumu vērtību. Kopēja riska darījumu vērtība ir nosacīto riska svērtu aktīvu un iespējamo un paredzamo saistību posteņu kopsumma, kura tiek noteikta kā risku kapitāla prasību kopsumma, kas reizināta ar 12.5. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Bankai, no 01.01.2016. līdz 30.09.2016. ir jāuztur 9.1% individuālo kopējo kapitāla rādītāju, bet no 01.10.2016. ir jāuztur 11.6% individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs. Papildus Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma prasībām jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, un specifiskā precikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu. Līdz ar to Bankas individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs ir jāpalielina par kopējo kapitāla rezervju prasību, kura noteikta kā kapitāla saglabāšanas rezerves un kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves kopsumma. Tādējādi Bankai, no 01.01.2016. līdz 30.09.2016. ir jāuztur 11.6% individuālais kopējo kapitāla rādītājs, bet no 01.10.2016. ir jāuztur 12.7% individuālais kopējo kapitāla rādītājs.

Aktīvu svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar iepriekš noteiktām risku kategorijām, kurās risks ir novērtēts saskaņā ar kapitāla apjomu, kas nepieciešams aktīvu uzturēšanai. Garantiju un iespējamo saistību svērtā vērtība ir noteikta saskaņā ar aizņēmumu riska koriģētām kategorijām un riska kategorijām, kas noteiktas sadarbības partneru saistībām. Tiek piemērotas šādas riska kategorijas: 0%, 20%, 35%, 50%, 100%, 150%.

Kapitāla vadība Bankā tiek veikta atbilstoši Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politikas prasībām. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu Bankā organizē un vada Risku pārvaldīšanas departaments.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka nodrošina kapitāla pietiekamības aprēķināšanu; kapitāla pietiekamības plānošanu un kapitāla pietiekamības uzturēšanu. Bankas kapitāla jēdziens atbilst pašu kapitāla jēdzienam pārskatā par finanšu stāvokli, un Bankas mērķi kapitāla pārvaldībā ir šādi:

- Nodrošināt atbilstību likumā noteiktajām kapitāla prasībām.
- Saglabāt Bankas spēju turpināt darbību nākotnē un nodrošināt peļņu akcionāriem.
- Uzturēt pietiekošu kapitāla bāzi, lai varētu nodrošināt uzņēmējdarbības attīstību.

Bankas vadība regulāri uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas Savienības direktīvās noteiktos un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieviestos paņēmienus.

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir uzrādīts 38. piezīmē, bet tās ietekmes uz Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību izvērtējums ir sniegts 43. piezīmē.

Valūtas risks

Valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai. Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklātā pozīcijas apmēru. Banka neizmanto ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvas operācijas 2016. gada laikā Koncernā un Bankā tika īstenota ikdienas kontrole par Valūtu riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu darījumos ar ārvalstu valūtām. Bankai un Koncernam ir jāpilda Kredītiestāžu likumā noteiktā prasība, ka atvērtā pozīcija jebkurā vienā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 un kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla, kas piemērojams lielo riska darījumu ierobežojumu noteikšanai saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013. Saskaņā ar Valūtu riska pārvaldīšanas politiku plānoto darījumu valūtas riska novērtēšanā un riska ierobežošanas metodes izstrādē Koncerna un Bankas struktūrvienības sadarbojas ar Risku pārvaldīšanas departamentu. Valūtas analīzi skatīt 36. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas un Koncerna ienākumiem. Regulāri procentu likmju riska lieluma mērīšanai tiek izmantota starpības analīze. Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, pasīvi, garantijas un iespējamās saistības tiek sadalīti atbilstoši minimālajam atlikušajam termiņam līdz procentu likmju iespējamai pārskatīšanai. Banka un Koncerns aprēķina ietekmi uz tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

paralēli palielinoties par 100 bāzes punktiem. Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību ārkārtas tirgus situācijas gadījumā, Banka veic procentu likmju riska stresa testēšanu. Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas prasībām, piešķirot limitu finanšu instrumentam, tiek novērtēta procentu likmju riska sastāvdaļa. Jūtīguma analīzes rezultātus skatīt 34. pielikumā.

Valsts risks

Valsts risks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja Bankas un Koncerna parādnieks, kas ir nerezidents, nespēs atbilstoši līguma noteikumiem pildīt saistības pret Banku un Koncernu tās valsts politisko, sociālo un ekonomisko apstākļu dēļ, kuras rezidents ir parādnieks. Valsts risku pārvalda Bankas Valde. Valsts riska pārvaldīšanai, pamatojoties uz valsts ekonomikas, politiskā un sociālā stāvokļa analīzi, tiek noteikti aktīvu, garantiju un iespējamo saistību ģeogrāfiskās koncentrācijas limiti. Novērtējot valsts risku, tiek ņemts vērā starptautisko reitīnga aģentūru vērtējums. Ir apstiprināti ierobežojumi aktīvu izvietojumam ne-OECD valstīs, kā arī ierobežojumi nostro kontu atlikumiem. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tika noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus. Lai nodrošinātu limitu ievērošanu, Risku pārvaldīšanas departaments veic šo limitu regulāro kontroli. Ģeogrāfiskās koncentrācijas analīzi skatīt 33. pielikumā.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana

Bankas mērķis Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk – NILLTF) riska pārvaldības jomā ir saglabāt Bankas labo reputāciju un stabilitāti attiecībā ar klientiem, un sabiedrībā kopumā, sadarboties un sniegt finanšu pakalpojumus uzticamiem klientiem un sadarbības partneriem, kuru darbība Bankai ir saprotama, lai pēc iespējas novērstu Bankas iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā un nepieļautu zaudējumu rašanos, kas saistīta ar klientu un uzticības zudumu.

NILLTFN riska pārvaldīšanas procesa pilnveidošana ir viena no Bankas Stratēģiskā attīstības plāna prioritātēm un Banka pārskatā periodā ir aktīvi pilnveidojusi NILLTF riska pārvaldīšanas sistēmu, veidojot savai saimnieciskajai darbībai piemērotu NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējo kontroles sistēmu, izvērtējot tās klientiem, Bankas darbības ģeogrāfijai, pakalpojumiem un produktiem, to piegādes kanāliem piemēroto NILLTF riska līmeni, kas ietekmē Bankas NILLTF riska līmeni, un piemēroja to jaunajām FKTK NILLTF riska pārvaldīšanas normatīviem noteikumu prasībām. Tika izstrādāta jauna pieejam NILLTF riska novērtēšanā un kontrolē, nosakot maksimāli pieļaujamās riska robežrādītājus NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijā noteiktiem riska rādītājiem un uzsākta regulāra Bankas NILLTF riska ekspozīcijas noteikšana, vērtēšana un analīze.

NILLTF riska pārvaldīšanas ietvaros tiek noteikta arī Bankas spēja pārvaldīt NILLTF risku un resursu pietiekamība, kur citu starpā tiek ņemts vērā ar Bankas darbību saistīto risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs. To Banka pastāvīgi vērtē un kontrolē, veicot visaptverošu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz Bankas (ieskaitot tās Lietuvas filiāli) riska profila analīzi.

NILLTF riska pārvaldīšanu Banka nodrošina ievērojot:

- to valstu likumdošanu, kuras teritorijā Banka darbojas;
- Bankas darbības attīstības stratēģiju, kuras nozīmīga sastāvdaļa ir NILLTF riska pārvaldīšana;
- NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģiju, kurā noteikti NILLTF riska pārvaldīšanas un NILLTFN iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipi, NILLTF risku ierobežojoši un mazinājoši pasākumi un noteikta pieļaujamā NILLTF riska ekspozīcija katram gadam.
- NILLTFN politiku, kurā noteikti pasākumi NILLTF riska pārvaldīšanas stratēģijas realizācijas pasākumi, struktūrvienību un darbinieku pienākumi un atbildība NILLTF riska pārvaldībā
- NILLTFN rokasgrāmatu, kurš ir pamatprocedūru kopums, kas Bankā regulē NILLTFN jomu.

2016. gadā strauji mainīgās regulatīvās vides rezultātā Banka pārskata periodā ir pievērsusi lielu vērību NILLTF riska pārvaldīšanas metožu attīstībai iespējami efektīvākajā veidā, lai sasniegtu augstus NILLTF novēršanas standartus, pilnībā ievērojot saistošo normatīvo aktu prasības un savlaicīgi veicot nepieciešamos uzlabojumus un investīcijas gan personāla resursos, gan tehnoloģijās.

Pārskata periodā Bankas prioritārie virzieni NILLTF riska pārvaldīšanā bija šādas:

- NILLTF riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošana atbilstoši jaunam regulējumam, pieņemta NILLTF risku pārvaldīšanas stratēģija, atjaunota NILLTFN politika, aktualizētas NILLTFN jomas procedūras;
- Banka ir aktīvi strādājusi pie jaunās Klientu riska skaitliskās novērtējuma sistēmas izveides un tehniskās realizācijas, kas pilnībā tiks pabeigta 2017. gadā.
- Banka aktīvi strādājusi pie informācijas tehnoloģiju pilnveidošanas NILLTFN projektu realizācijas, kas pilnībā tiks ieviesta un pabeigta 2017. gada laikā. Pārskata periodā ir veikta virkne finanšu ieguldījumu, lai iegādātos un uzsāktu realizēt apjomīgus IT projektus NILLTFN jomā. Banka ir iegādājusies ACCUITY un FICO Tonbeller (SIRON) NILLTFN informācijas tehnoloģiju sistēmas lietošanas tiesības un uzsākusi to integrāciju ar Bankas sistēmām, un pielāgošanu Bankas procesiem.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

- 2016. gada otra pusē Banka ir būtiski papildinājusi NILLTF riska pārvaldīšanas nodrošināšanai atbilstošas organizatoriskās struktūras - Finanšu monitoringa departamenta (FMD) kapacitāti. Banka ir pārskatījusi FMD struktūras funkcijas un pienākumus, tās atjaunojusi, veikusi FMD struktūras optimizāciju. Visiem darbiniekiem ir pārskatīti un detalizēti amata pienākumi, pilnvarojums un atbildība. Noteiktas minimālās kvalifikācijas prasības katram amatam. Notiek FMD darbinieku kvalifikācijas novērtēšanas process atbilstoši NILLTF riska pārvaldīšanas procedūrā paredzētiem principiem, lai izmērītu resursu pietiekamību. Stratēģijā paredzētā NILLTF riska pārvaldīšanai. 2016. gadā izveidota Kontroles komiteja, kas ir koleģiāla struktūra, kura izvērtē lielākos NILLTF riskus un pieņem lēmumu risku mazinošu pasākumu realizācijai. 2016. gada oktobrī darbā uzsācis Atbilstības direktors, kas organizē NILLTF riska pārvaldīšanas procesu, un veic pasākumus NILLTF riska IKS efektivitātes paaugstināšanai.
- 2016. gada laikā ir būtiski uzlabots un papildināts NILLTF riska pārvaldīšanā iesaistītā resursa kapacitāte un profesionālās kvalifikācijas līmeņa paaugstināšana. Finanšu monitoringa departamenta darbinieku skaits ir par 50% lielāks nekā pārskata perioda sākumā. Banka ir piesaistījusi arī divus augsti kvalificētus ekspertus NILLTF jomā, kas ir ieguvuši ar starptautiski atzītus CAMS sertifikātus NILLTF jomā. Vairākiem Bankas darbiniekiem tika veikta atbilstoša apmācība NILLTF jomā;

Pamatojoties uz neatkarīgo ASV konsultantu sniegtas rekomendācijas, Bankā ir izstrādāts un apstiprināts „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas plāns”. Atbilstoši šim plānam Bankā 2016. gadā ir jau veikti pasākumi NILLTF riska pārvaldības un NILLTF jomas iekšējās kontroles sistēmās klientu akceptēšanas, darījumu un sankciju monitoringa procesu uzlabošanai.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus Bankas prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, Bankas personāla un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Lai izveidotu tādu operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura nodrošinātu operacionālā riska notikumu biežuma un operacionālo zaudējumu apmēra samazināšanu līdz Bankai pieņemamam līmenim un Bankas aktīvu un kapitāla saglabāšanu, Bankas padome apstiprina attiecīgu politiku. Lai īstenotu politikas prasības Bankas valde apstiprina procedūru kur tiek noteikti operacionāla riska identificēšanas, novērtēšanas, regulāras pārraudzības, kontroles un mazināšanas metodes. Banka pielieto šādas metodes operacionāla riska pārvaldīšanai: operacionāla riska notikumu ziņošana; operacionāla riska datubāzes veidošana; operacionāla riska radītāju, kuru izmaiņas var liecināt par riska palielināšanās varbūtību noteikšana un regulāra kontrole; operacionāla riska pašnovērtēšana; stresa testēšana, kurā tiek izmantoti gan iekšbankas dati, gan informācijas par ārējiem operacionāla riska notikumiem. Riska mazināšanai Bankas izmanto apdrošināšanu, Operacionāla riska pārvaldīšanu organizē Risku pārvaldīšanas departaments.

Lai nodrošinātu Bankas spēju darboties nepārtraukti un mazinātu operacionālos zaudējumus ārkārtēju apstākļu (force majeure) gadījumā, Valde izstrādā un Padome apstiprina un pilnveido Bankas darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānu un Informācijas sistēmu darbības atjaunošanas plānu.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai Bankai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret Banku var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties Bankas reputācija, ja Banka neievēro vai pārkāpj Atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Darbības atbilstības risks piemīt visiem Bankas darbības veidiem. Darbības atbilstības riska pārvaldīšana ietver kontroli, savlaicīgu identificēšanu, dokumentēšanu, novērtēšanu, klasificēšanu, iespējami efektīvu riska novēršanu vai samazināšanu līdz Bankai pieņemamam līmenim un pēckontroli. Darbības atbilstības kontrole tiek veikta attiecībā uz esošo Bankas darbību, kā arī iespējamo preventīvo pasākumu savlaicīgu plānošanu un izpildi, lai novērstu vai minimizētu Bankas jauno produktu un pakalpojumu vai citu plānotās saimnieciskās darbības jomu Darbības atbilstības risku. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas process tiek nodrošināts saskaņā ar Bankas padomē apstiprinātu politiku, pielietojot šādus līdzekļus un metodes: plānveida pārbaudes, vērtējot Bankas struktūrvienību, politiku, iekšējo procedūru, citu normatīvu un informatīvā nodrošinājuma atbilstību politikas prasībām; veicot inovāciju izvērtējumu; identificējot ārējo apstākļu radītos darbības atbilstības riskus; analizējot Bankas struktūrvienību iesniegtos ziņojumus; Bankas darbības statistisko un analītisko datu analīzi; ekspertu aptaujas metodi; iekšējo un ārējo auditoru un regulatora vai citu pārbaudītāju pārskatu analīzi; darbības atbilstības risku datubāzes uzturēšanu un kontroles nodrošināšanu par identificēto risku savlaicīgu novēršanu vai samazināšanu līdz Bankai pieņemamam līmenim. Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu organizē Atbilstības kontroles daļa, kura sniedz regulārus pārskatus vadībai

5 APLĒSES UN SPRIEDUMI

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Lai arī šie vērtējumi ir balstīti uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem vērtējumiem.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:*Darbības turpināšanas princips*

Šie konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu. Principa piemērošana ir saistīta ar vairāku apsvērumu izvērtēšanu un nepieciešamu vadības sprieduma izdarīšanu. Skatīt 43. piezīmi.

Sākumatlikumu korekcija

2016. gada laikā Banka konstatēja, ka kopš 2015. gada ir pastāvējušas kļūdas aplēsēs, kas izmantotas kredītu un debitoru parādu atgūstamās vērtības un uzkrājumu vērtības samazinājumam noteikšanā. Tā rezultātā kredītu un debitoru parādu neto atlikums 2015. gada 31. decembrī un neto rezultāts par 2015. gadu ir bijis uzrādīts augstāks nekā patiesībā. Vadībai bija jāizdara spriedums par to, vai iepriekš minētā starpība vērtībās bija iepriekšējo periodu kļūda vai aplēšu neprecizitāte, un būtisks spriedums bija jāizdara arī attiecībā uz to, uz kuru periodu būtu jāattiecinā zaudējumi no vērtības samazināšanās. Skatīt 41. piezīmi.

Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās (izņemot parādus un aizdevumus)

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Koncerns un Banka izmanto tirgus cenu kā avotu, lai noteiktu finanšu instrumentu patieso vērtību. Ja Koncerns un Banka identificē tirgus svārstības, tirgus cena netiek uzskatīta par uzticamu pamatu vērtības samazināšanās noteikšanai. Tādēļ tieši tirgus cenu trūkumu rezultātā Koncerns un Banka izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

Uzkrājumi nedrošiem parādiem un aizdevumiem

Specifisko uzkrājumu daļa kopējos uzkrājumos no vērtības samazināšanās attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem vērtības samazināšanās ir novērtēta individuāli un pamatota ar vadības aplēstās paredzamās naudas plūsmas pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi, un Kredītriska funkcija apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Katra pārskata datumā Koncerns novērtē nefinanšu aktīvu uzskaites vērtību, lai noteiktu, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

Novērtējot lietošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz tās pašreizējai vērtībai, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz aplēsto atgūstamo vērtību.

Ieguldījumu īpašuma patiesā vērtība

Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs īpašumu vērtētājs, kuram ir atbilstošas un atzītas profesionālās kvalifikācijas un nesena pieredze tās pašas kategorijas īpašumu vērtēšanā tai pašā vietā. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas galvenokārt ienākumu vai tirgus metode (vai abas metodes kopā).

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai aktīvu varētu izmantot. Atliktā nodokļa aktīvu samazina tādā apmērā, par cik vairs nav ticams, ka tiks realizēti ar to saistītie nodokļu atvieglojumi.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

6 NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	4,110	4,110	5,172	5,172
Prasības pret Latvijas Banku (ieskaitot obligāto rezervi)	67,516	67,516	1,899	1,899
Kopā	71,626	71,626	7,071	7,071

Prasības pret Latvijas Banku ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā.

Saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas regulu Bankai ir jānodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 1% apmērā no saistību atlikuma mēneša beigās noguldījumiem ar noteikto termiņu līdz 2 gadiem, noguldījumiem ar brīdinājuma termiņu par izņemšanu līdz 2 gadiem un emitētajiem parāda vērtspapīriem ar sākotnējo termiņu līdz 2 gadiem. Rezervju rādītājs 0% tiek piemērots visām pārējām rezervju bāzē ietvertajām saistībām.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi.

Saskaņā ar Latvijas Republikas pievienošanās eirozonai un Latvijas lata nomaņu uz eiro, sākot ar 2014. gada 1. janvāri obligāto rezervju likmes nosaka Eiropas Centrālā Banka, iepriekš šīs likmes noteica Latvijas Banka.

Uz 2016. gada 31. decembri un 2015. gada 31. decembri Banka ievēro iepriekšminētos nosacījumus.

Banka būtiski samazināja prasības pret kredītiestādēm un attiecīgi palielināja noguldījumus Latvijas Bankā, lai samazinātu izmaksas saistībā ar negatīvajām procentu likmēm par naudas līdzekļu glabāšanu.

7 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM UZ PIEPRASĪJUMU

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu kredītiestādēs	6,901	6,901	57,411	57,411
Latvijas valsts kredītiestādēs	22,456	22,456	39,015	39,015
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	3,783	3,783	3,652	3,652
	33,140	33,140	100,078	100,078

Bankai ir darījumu attiecības ar 25 korespondējošām bankām (2015. gadā: 27).

Banka būtiski samazināja prasības pret kredītiestādēm un attiecīgi palielināja noguldījumus Latvijas Bankā, lai samazinātu izmaksas saistībā ar negatīvajām procentu likmēm par naudas līdzekļu glabāšanu.

Bankas un Koncerna galvenās korespondējošās bankas:

	2016	2015
	EUR'000	EUR'000
Deutsche Bank AG, Vācija	-	27,837 (27.8%)
AS Citadele banka, Latvija	-	21,126 (21.1%)
AS Rietumu Banka, Latvija	19,689 (59.4%)	15,590 (15.6%)
Deutsche Bank Trust Company, ASV	-	14,860 (14.8%)
Raiffeisen Bank International AG, Austrija	3,740 (11.3%)	2,232 (2.2%)
ABLV Bank, AS, Latvija	2,667 (8.0%)	2,283 (2.3%)
Lietuvas Banka, Lietuva	122 (0.4%)	131 (0.1%)

8 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGILDĪJUMI

(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksēto ienākumu

		2016	2016	2015	2015
	Termiņš	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu	2017	3,885	3,885	3,866	3,866
(S&P – A-, Moody's – A3)	2018	2,215	2,215	2,321	2,321
	2021	1,705	1,705	1,674	1,674
		7,805	7,805	7,861	7,861

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(b) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2016 Koncerns EUR '000	2016 Banka EUR '000	2015 Koncerns EUR '000	2015 Banka EUR '000
Promsvjazjbank, Krievijas Federācija (S&P – BB-, Moody's – Ba3)	2016	-	-	989	989
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2016	-	-	2,673	2,673
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA+, Moody's – Aaa)	2017	3,825	3,825	3,719	3,719
Alfa Bank, Krievijas Federācija (S&P – BB, Moody's – Ba2)	2017	1,945	1,945	1,906	1,906
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2017	298	298	298	298
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2018	308	308	314	314
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa1)	2020	2,781	2,781	2,795	2,795
		9,157	9,157	12,694	12,694
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi kopā		16,962	16,962	20,555	20,555

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**9 PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU IEGULDĪJUMI****(a) Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu**

	Termiņš	2016 Koncerns EUR '000	2016 Banka EUR '000	2015 Koncerns EUR '000	2015 Banka EUR '000
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2017	1,459	1,459	1,468	1,468
Latvijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A3)	2021	1,642	1,642	1,138	1,138
		3,101	3,101	2,606	2,606

(b) Parādzīmes ar fiksētu ienākumu

	Termiņš	2016 Koncerns EUR '000	2016 Banka EUR '000	2015 Koncerns EUR '000	2015 Banka EUR '000
Romanijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 3)	2016	-	-	3,689	3,689
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2016	-	-	22,964	22,964
Ungārijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 1)	2016	-	-	-	-
RENAULT SA parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 2)	2016	-	-	1,752	1,752
Kazahstan Temir Zholy parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 2)	2016	-	-	937	937
Gazprom (Gaz Capital SA) parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 1)	2016	-	-	998	998
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2017	2,965	2,965	2,981	2,981
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2017	24,424	24,424	10,593	10,593
Horvātijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB, Moody's – Baa 3)	2017	-	-	482	482
Telecom Italia parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 2)	2017	-	-	2,152	2,152
Intergas Finance BV parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 2)	2017	-	-	475	475
MOL Hungarian OIL&GAS parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB)	2017	-	-	2,742	2,742
Slovenijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2018	1,982	1,982	2,236	2,236
ASV valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P- AA, Moody's – Aaa)	2018	9,459	9,459	-	-
Romanijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 3)	2018	3,401	3,401	-	-
Hungārijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2018	-	-	2,607	2,607
EESTI ENERGIA AS parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB, Moody's – Baa 2)	2018	-	-	4,260	4,260
Kazmunaygas National CO parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BB+, Moody's – Baa 3)	2018	-	-	528	528
Lietuvas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 1)	2018	-	-	-	-
Glencore Funding LLC parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – BBB-, Moody's – Baa 1)	2019	-	-	1,535	1,535
Slovenijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – Baa 3)	2019	3,003	3,003	983	983
Polijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – A2)	2020	1,166	1,166	-	-
Polijas valsts parādzīmes ar fiksētu ienākumu (S&P – A-, Moody's – BBB+)	2021	3,562	3,562	-	-
		49,962	49,962	61,914	61,914
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		53,063	53,063	64,520	64,520

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**10 KREDĪTI UN TERMIŅA NOGULDĪJUMI KREDĪTIESTĀDĒS**

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8,589	8,589	12,059	12,059
Citas prasības pret kredītiestādēm	806	806	781	781
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	9,395	9,395	12,840	12,840

2016. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas prasības pret kredītiestādēm veidoja EUR 806 tūkstošus (2015. gadā: EUR 781 tūkstošus), kas kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtām garantijām.

Ģeogrāfiskais iedalījums:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
OECD valstu rezidenti	806	806	7,210	7,210
Latvijas Republikas rezidenti	6,660	6,660	659	659
Ne-OECD valstu rezidenti	1,929	1,929	4,971	4,971
Kredīti un termiņnoguldījumi kopā	9,395	9,395	12,840	12,840

11 KREDĪTI

(a) Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Fiziskās personas	16,166	14,240	18,226	15,907
Juridiskās personas	95,829	116,034	88,073	105,292
Bankas darbinieki	468	468	509	509
Kopā kredīti, bruto	112,463	130,742	106,808	121,708
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(17,210)	(11,447)	(11,447)
Kopā kredīti, neto	95,253	113,532	95,361	110,261

(b) Kredītu sadalījums pa veidiem:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Kredīti	103,020	110,553	99,306	104,468
Kreditlīnijas	9,235	19,981	7,280	17,018
Overdrafti	208	208	222	222
Kredīti, bruto	112,463	130,742	106,808	121,708
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(17,210)	(11,447)	(11,447)
Kopā kredīti, neto	95,253	113,532	95,361	110,261

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(c) Izsniegtie kredīti pēc nozares, bruto:

Juridiskās personas	2016		2016		2015		2015	
	Koncerns		Banka		Koncerns (koriģēts)		Banka (koriģēts)	
Nekustamais īpašums	35,194	36%	35,194	30%	36,301	41%	36,301	34%
Būvniecība	6,583	7%	6,583	6%	28	1%	28	1%
Elektroenerģija	16,826	18%	16,826	15%	15,246	17%	15,246	14%
Tirdzniecība	13,157	14%	12,914	11%	10,877	12%	10,877	10%
Ražošana	9,880	10%	9,880	8%	9,674	11%	9,674	9%
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	1,696	2%	1,696	1%	1,849	2%	1,849	2%
Kredīti izsniegtie finanšu starpniekiem	-	-	28,691	25%	-	-	27,070	26%
Finanšu noma	8,239	9%	-	-	9,851	11%	-	-
Citi	4,254	4%	4,250	4%	4,247	5%	4,247	4%
Kopā	95,829	100%	116,034	100%	88,073	100%	105,292	100%
Privātpersonas un Bankas darbinieki								
Kredīti patēriņa preču iegādei	284	2%	284	2%	278	4%	278	4%
Kreditkartes	406	2%	406	3%	454	3%	454	3%
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	7,622	46%	7,622	52%	8,983	37%	8,983	44%
Finanšu noma	1,926	11%	-	-	2,319	15%	-	-
Kredīti uzņēmējdarbībai	4,756	29%	4,756	32%	5,993	36%	5,993	42%
Citi	1,640	10%	1,640	11%	708	5%	708	7%
Kopā	16,634	100%	14,708	100%	18,735	100%	16,416	100%

(d) Kredītu ģeogrāfiskais iedalījums:

EUR'000	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Latvijas Republikas rezidenti	103,937	122,216	101,433	116,333
OECD valstu rezidenti	7,296	7,296	3,386	3,386
Ne-OECD valstu rezidenti	1,230	1,230	1,989	1,989
Bruto nebanku aizdevumi un debitoru parādi	112,463	130,742	106,808	121,708
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(17,210)	(11,447)	(11,477)
Kredīti un debitoru parādi, neto:	95,253	113,532	95,361	110,261

(e) Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

EUR'000	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Atlikums pārskata gada sākumā	11,447	11,447	8,064	8,064
<i>Uzkrājumu pieaugums</i>	7,450	7,450	6,781	6,781
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atcelšana</i>	(1,655)	(1,655)	(3,297)	(3,297)
<i>Uzkrājumu izmaiņas zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	5,795	5,795	3,484	3,484
<i>Iepriekšējo periodu uzkrājumu norakstīšana zaudētiem kredītiem</i>	(32)	(32)	(101)	(101)
Atlikums pārskata perioda beigās	17,210	17,210	11,447	11,447

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(f) Kredīti un uzkrātie procenti atkarībā no maksājumu kavēšanas:

Koncerns

EUR'000		Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
Kredīti			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām
2016. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	112,463	101,935	3,604	931	672	1,178	1,949	2,194
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(14,251)	(254)	(8)	(15)	(498)	(794)	(1,390)
2015. gada 31. decembrī (koriģēts)								
Bruto kredīti	106,808	96,840	2,769	707	1	1,182	103	5,206
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(11,447)	(9,584)	(117)	(33)	-	(1)	(2)	(1,710)

Banka

EUR'000		Kredīti bez kavētiem maksājumiem	Kredīti, kuriem maksājumi nav veikti noteiktajā termiņā					
Kredīti			Līdz 30 dienām	30-60 dienas	61-90 dienas	91-180 dienas	181-360 dienas	Ilgāk par 360 dienām
2016. gada 31. decembrī								
Bruto kredīti	130,742	123,979	1,589	783	184	1,061	1,191	1,955
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(14,251)	(254)	(8)	(15)	(498)	(794)	(1,390)
2015. gada 31. decembrī (koriģēts)								
Bruto kredīti	121,708	113,556	1,881	220	1	1,005	103	4,942
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(11,447)	(9,584)	(117)	(33)	-	(1)	(2)	(1,710)

(g) Kredītu klasifikācija pēc ķīlas kvalitātes novērtējuma:

Tabulā ir uzrādītas atsevišķas kredītu grupas to uzskaites vērtībā. Banka un Koncerns ir nodrošinājuši privātpersonām izsniegtos kredītus ar hipotekārajām ķīlām, aktīvu ķīlām un garantijām. Kredītu kvalitāte pa grupām:

	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns (koriģēts)	2015 Banka (koriģēts)
Ar ķīlu nodrošināti kredīti juridiskām personām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	53,648	53,648	61,348	61,348
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	52,253	52,253	59,464	59,464
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	999	999	714	714
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	396	396	1,170	1,170
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	31,401	31,401	13,722	13,722
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	30,474	30,474	12,268	12,268
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	927	927	1,454	1,454
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(13,726)	(13,726)	(4,333)	(4,678)
Kopā kredīti juridiskām personām	71,323	71,323	70,737	70,392

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns (koriģēts)	2015 Banka (koriģēts)
Finanšu noma				
Noma	10,165	-	12,170	-
<i>Noma bez kavētiem maksājumiem</i>	7,158	-	10,355	-
<i>Noma kavēti līdz 90 dienām</i>	2,650	-	1,374	-
<i>Noma kavēti virs 90 dienām</i>	357	-	441	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	(646)	-
Kopā finanšu noma	10,165	-	11,524	-
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	8,723	8,723	11,161	11,161
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	7,892	7,892	10,598	10,598
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	392	392	141	141
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	439	439	422	422
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	4,505	4,505	3,709	3,709
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	2,708	2,708	424	424
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	966	966	1,191	1,191
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	831	831	2,094	2,094
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,247)	(1,247)	(520)	(520)
Ar hipotēku nodrošinātie kredīti privātpersonām kopā	11,981	11,981	14,350	14,350
	2016	2016	2015	2015
	Koncerns	Banka	Koncerns (koriģēts)	Banka (koriģēts)
Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām				
Kredīti bez uzkrājumiem vērtības samazinājumam	252	252	268	268
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	252	252	268	268
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	-	-	-	-
Kredīti ar uzkrājumiem vērtības samazinājumam	400	400	597	597
<i>Kredīti bez kavētiem maksājumiem</i>	51	51	368	368
<i>Maksājumi kavēti līdz 90 dienām</i>	185	185	2	2
<i>Maksājumi kavēti virs 90 dienām</i>	164	164	227	227
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(384)	(384)	(546)	(546)
Ar cita veidu ķīlu nodrošināti kredīti privātpersonām kopā	268	268	319	319

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Tabulā uzrādītās summas ir bruto ar ķīlu nodrošināto kredītu uzskaites vērtības sadalījumā pa nodrošinājuma veidiem un ne visos gadījumos atspoguļo kredītu nodrošinājuma patieso vērtību:

	2016. gada 31. decembrī				2015. gada 31. decembrī			
	Koncerns		Banka		Koncerns		Banka	
	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%	EUR'000	%
Komerčiālās ēkas	57,139	50%	57,139	44%	51,097	48%	51,097	42%
Komerctīvu ķīla	15,861	14%	15,861	12%	11,763	11%	11,763	10%
Zemes hipotēka	4,185	4%	4,185	3%	4,578	4%	4,578	4%
Dzīvojamās platības hipotēka	20,104	18%	20,104	16%	21,445	20%	21,445	18%
Garantija	1,271	1%	1,271	1%	1,274	1%	1,274	1%
Noma un citi	10,532	10%	367	-	12,818	12%	648	1%
Bez nodrošinājuma	3,371	3%	31,815	24%	3,833	4%	30,903	24%
Kopā	112,463	100%	130,742	100%	106,808	100%	121,708	100%

Būtiska kredītriska koncentrācija

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankai bija attiecīgi 20 un 16 aizņēmēji vai savstarpēji saistītas aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no 37. pielikumā norādītā Bankas kapitāla. Minēto kredītu bruto summa 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī bija attiecīgi 71,263 tūkstoši EUR un 62,715 tūkstoši EUR. Minēto kredītu summai 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī bija izveidoti uzkrājumi attiecīgi 6,807 tūkstoši EUR un 4,926 tūkstoši EUR.

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas kapitāla. Pašu kapitāla samazināšanas dēļ, pēc retrospektīvo korekciju veikšanas (41. piezīme), Banka bija pārsniegusi minētās prasības 2016. gada 31. decembrī trīs gadījumos (no 26.96% līdz 29.39%) un 2015. gada 31. decembrī viena gadījumā (26.54%).

(h) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies:**Koncerns**

	2016 EUR'000	2015 EUR'000 (korigēts)
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	38,829	33,112
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(11,447)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	21,619	21,665

Banka

	2016 EUR'000	2015 EUR'000 (korigēts)
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	38,829	33,112
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(17,210)	(11,447)
Kredīti un debitoru parādi kuru vērtība ir samazinājusies, neto:	21,619	21,665

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(i) Finanšu nomas debitori:

Aizdevumi un avansi klientiem ietver sekojošus debitoru parādus no nomas ar izpirkuma tiesībām par pamatlīdzekļu nomu, ja Koncerns ir iznomātājs:

EUR'000	2016	2015
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	3,639	3,447
Viens līdz pieci gadi	5,871	6,551
Ilgāk kā 5 gadi	1,749	3,963
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā, debitoru parādi	11,259	13,961
Nenopelnītie procentu ieņēmumi	(1,094)	(1,791)
Neto ieguldījumi finanšu nomā	10,165	12,170
 Neto ieguldījumi finanšu nomā, kuru dzēšanas termiņš ir:		
Mazāk par vienu gadu	3,309	3,090
Viens līdz pieci gadi	5,282	5,511
Ilgāk kā 5 gadi	1,574	3,569
	10,165	12,170

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

12 PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļi

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
EUR'000					
Iegādes vērtība					
2014. gada 31. decembrī	726	134	1,170	238	2,268
Iegādāts	3	-	175	98	276
Pārdots	(21)	-	-	-	(21)
Izslēgts	-	-	(504)	(92)	(596)
2015. gada 31. decembrī	708	134	841	244	1,927
Iegādāts	-	20	338	-	358
Pārdots	-	-	-	(76)	(76)
Izslēgts	-	(51)	(151)	-	(202)
2016. gada 31. decembrī	708	103	1,028	168	2,007
Uzkrātais nolietojums					
2014. gada 31. decembrī	211	93	718	-	1,022
Pārskata gada nolietojums	34	26	260	-	320
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(504)	-	(504)
2015. gada 31. decembrī	245	119	474	-	838
Pārskata gada nolietojums	34	15	211	-	260
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(51)	(151)	-	(202)
2016. gada 31. decembrī	279	83	534	-	896
Atlikums					
2014. gada 31. decembrī	515	41	452	238	1,246
2015. gada 31. decembrī	463	15	367	244	1,089
2016. gada 31. decembrī	429	20	494	168	1,111

Bankas pamatlīdzekļi

	Ēkas	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Ilgtermiņa ieguldījumi nomātos pamatlīdzekļos	Kopā
EUR'000					
Iegādes vērtība					
2014. gada 31. decembrī	726	51	1,170	238	2,185
Iegādāts	3	-	175	6	184
Pārdots	(21)	-	-	-	(21)
Izslēgts	-	-	(504)	-	(504)
2015. gada 31. decembrī	708	51	841	244	1,844
Iegādāts	-	20	338	-	358
Pārdots	-	-	-	(76)	(76)
Izslēgts	-	(51)	(151)	-	(202)
2016. gada 31. decembrī	708	20	1,028	168	1,924
Uzkrātais nolietojums					
2014. gada 31. decembrī	211	51	718	-	980
Pārskata gada nolietojums	34	-	260	-	294
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(504)	-	(504)
2015. gada 31. decembrī	245	51	474	-	770
Pārskata gada nolietojums	34	2	211	-	247
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(51)	(151)	-	(202)
2016. gada 31. decembrī	279	2	534	-	815
Atlikums					
2014. gada 31. decembrī	515	-	452	238	1,205
2015. gada 31. decembrī	463	-	367	244	1,074
2016. gada 31. decembrī	429	18	494	168	1,109

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

13 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Koncerna ieguldījumu īpašums

	Zeme	Ēkas	Kopā
Iegādes vērtība			
2014. gada 31. decembrī	2,203	6,908	9,111
Iegāde	2,124	1,222	3,346
2015. gada 31. decembrī	4,327	8,130	12,457
Izslēgts	(180)	-	(180)
Iegāde	34	4,575	4,609
2016. gada 31. decembrī	4,181	12,705	16,886
Izmaiņas patiesajā vērtībā			
2014. gada 31. decembrī	-	434	434
Pārvērtēšanas efekts	-	262	262
2015. gada 31. decembrī	-	696	696
Pārvērtēšanas efekts	-	280	280
2016. gada 31. decembrī	-	976	976
Atlikums			
2014. gada 31. decembrī	2,203	6,474	8,677
2015. gada 31. decembrī	4,327	7,434	11,761
2016. gada 31. decembrī	4,181	11,729	15,910

Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma nomas pakalpojumiem 2016. gadā ir 264 tūkstoši EUR (2015: 199 tūkstoši EUR) un atbilstošie uzturēšanas izdevumi 2016. gadā bija 121 tūkstoši EUR (2015: 156 tūkstoši EUR).

Ieguldījumu īpašumu sastāvā ir zeme, dzīvojamās platības un komercplatības. 2016. gadā notika izmaiņas ieguldījumu īpašuma uzskaites politikā no izmaksu metodes uz patiesas vērtības uzskaites metodi. Meitasuzņēmuma vadība uzskata, ka patiesas vērtības uzskaites pielietošana objektīvāk atspoguļo ieguldījumu īpašumu vērtību.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Sekojoši pieņēmumi tika ņemti par pamatu patiesās vērtības noteikšanai galvenajiem ieguldījumu īpašumu objektiem:

Koncerns	2016 Patiesā vērtība EUR'000	2015 Patiesā vērtība EUR'000	Galvenie pielietotie pieņēmumi
Īpašums Nr. 1 - privātpašums, Salaspils nov.	1,690	2,999	Noteikts izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi un ieņēmumu metodi (50% un 50% attiecīgi). Diskonta likme ir 9%. Diskonta likme 15.12% Naudas plūsmu periods 10 gadi
Īpašums Nr. 2 – smilts un grants karjers, Talsu nov.	4,460	4,460	Ieņēmumi balstīti uz atšķirīgas kvalitātes iegūtās smilts un grants pārdošanas Zemes un ēkas vērtība ir noteikta izmantojot tirgus salīdzināmo datu vērtēšanas metodi
Īpašums Nr. 3 - privātpašums, Rīga	1,366	3,370	Cena ir EUR 2,651 par m ² Diskonta likme 11,2% Naudas plūsmu periods 6 gadi
Īpašums Nr. 4 - komercīpašums, Daugavpils	519	519	Noslogotības pakāpe 95% līdz 72% Vidējā nomas maksa EUR 6 līdz EUR 6,5 par m ²

Ieguldījuma īpašuma patiesās vērtība ir kategorizēta kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

14 PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

EUR'000	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns	2015 Banka
<i>Finanšu aktīvi:</i>				
Nauda ceļā	2,844	2,844	3,353	3,353
Debitori	1,791	30	2,883	39
Nepabeigti kredītkaršu darījumi	449	449	694	694
Citi finanšu aktīvi	655	655	259	208
	5,739	3,978	7,189	4,294
<i>Ne-finanšu aktīvi:</i>				
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	155	151	105	100
Citi ne-finanšu aktīvi	362	-	241	-
	517	151	346	100
Kopā	6,256	4,129	7,535	4,394

15 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

EUR'000	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns	2015 Banka
OECD valstu kredītiestādes	5	5	5	5
Kopā pieprasījuma noguldījumi	5	5	5	5

2016. gada 31. decembrī Bankai bija 1 korespondējošās bankas konts (2015. gada 31. decembrī – 1).

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

16 NOGULDĪJUMI

EUR'000	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns	2015 Banka
Sektora profils:				
Ne-banku noguldījumi				
Juridiskas personas	137,342	137,342	147,952	147,957
Fiziskās personas	117,796	117,796	118,508	118,508
Valsts iestādes	14,980	14,980	6,882	6,882
Ne-banku noguldījumi kopā:	270,118	270,118	273,342	273,347
Kopā noguldījumi	270,118	270,118	273,342	273,347
Ģeogrāfiskais profils:				
Rezidenti	91,581	91,581	89,181	89,186
Nerezidenti	178,537	178,537	184,161	184,161
OECD valstu rezidenti	57,723	57,723	40,742	40,742
Ne-OECD valstu rezidenti	120,814	120,814	143,419	143,419
Kopā noguldījumi	270,118	270,118	273,342	273,347
Pieprasījuma noguldījumi				
Juridiskas personas	132,242	132,242	131,181	131,186
Privātpersonas	74,265	74,265	79,610	79,610
Valsts iestādes	14,980	14,980	6,882	6,882
Kopā pieprasījuma noguldījumi	221,487	221,487	217,673	217,678
Termiņnoguldījumi				
Juridiskas personas	5,100	5,100	16,772	16,772
Privātpersonas	43,531	43,531	38,897	38,897
Kopā termiņnoguldījumi	48,631	48,631	55,669	55,669
Ne-banku klientu noguldījumi un norēķinu konti kopā	270,118	270,118	273,342	273,347

2016. gada 31. decembrī Bankā bija klientu noguldījumi 563 tūkstošu EUR apmērā (2015. gadā: 819 tūkstošu EUR), kurus Banka bija bloķējusi kā nodrošinājumu izsniegtiem kredītiem un pārējām paredzamām un iespējamām saistībām.

Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankai nebija klientu, kuru atlikums pārsniedza 10% no kopējiem klientu noguldījumiem.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

17 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotās saistības 2016. gada 31. decembrī veido 10 privātpersonu un 1 juridisku personu (2015. gada 31. decembrī - 10 privātpersonu un 1 juridisku personu) sniegti aizdevumi.

	Atmaksas datums	Procentu likme	2016. gada 31. decembris, EUR'000		2015. gada 31. decembris, EUR'000	
			Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aizdevums Nr.1	02.09.2017	4%	284	284	284	284
Aizdevums Nr.2	02.09.2017	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.3	02.09.2017	4%	285	285	285	285
Aizdevums Nr.4	28.12.2017	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.5	30.09.2016	3.2%	-	-	305	305
Aizdevums Nr.6	26.04.2018	4%	427	427	427	427
Aizdevums Nr.7 (saistītā puse)	01.01.2017	3,5%	500	500	500	500
Aizdevums Nr.8	25.11.2018	3.6%	1,300	1,300	1,300	1,300
Aizdevums Nr.9	22.03.2019	3.6%	1,500	1,500	1,500	1,500
Aizdevums Nr.10	30.10.2017	3,5%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.11	29.04.2018	2%	284	284	284	284
Aizdevums Nr.12	09.07.2018	4.25%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.13	08.09.2018	3.75%	300	300	300	300
Aizdevums Nr.14	05.04.2023	4%	280	280	-	-
Kopā			6,614	6,614	6,639	6,639

Pakārtotie aizdevumi tiks atmaksāti pēc visu Bankas kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas Bankas likvidācijas gadījumā.

18 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

EUR'000	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	3,021	3,021	555	555
Saistības noskaidrošanā	5,283	5,283	17,538	17,538
Citas finanšu saistības	1,247	1,247	1,125	1,125
	9,551	9,551	19,218	19,218
<i>Ne-finanšu saistības</i>				
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	132	115
Citas saistības	726	36	357	29
	726	36	489	144
Kopā	10,277	9,587	19,707	19,362

Nauda ceļā ietver summas, kuras klienti pieprasījuši norēķinu veikšanai un kuru vērtība ir uzrādīta attiecīgi 2017. un 2016. gada 2. janvārī.

Saistības noskaidrošanā ietver summas, kuras Banka vēl nav attiecinājusi uz klientu kontiem. Saistības noskaidrošanā tiek noskaidrotas 10 darba dienu laikā pēc summu saņemšanas.

19 UZKRĀJUMI

Uzkrājumi ietver uzkrājumus neizmantotiem atvaļinājumiem un to summa Bankai ir 152 tūkstoši EUR un Koncernam 154 tūkstoši EUR (2015. gadā: attiecīgi 152 tūkstoši EUR un 154 tūkstoši EUR).

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

20 AKCIJU KAPITĀLS

	Nomināl- vērtība (EUR)	2016. gada 31. decembrī		2015. gada 31. decembrī	
		Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000	Akciju skaits	Akciju kapitāls, EUR'000
Parastās akcijas	71.10	220,124	15,651	220,124	15,651
Akcionāri					
		2016		2015	
		Akciju skaits	%	Akciju skaits	%
Privātpersonas		205,635	93.42	205,651	93.43
Citi akcionāri		14,489	6.58	14,473	6.57
Kopā		220,124	100	220,124	100

Bankas kapitāls ir reģistrēts un pilnībā apmaksāts. Parasto akciju turētājiem tiek piešķirtas vienādas tiesības attiecībā uz dividendēm, kas tiek deklarētas, un vienādas balsstiesības akcionāru sapulcē. Visas akcijas piešķir vienādas tiesības uz likvidācijas kvotu saņemšanu. 2016. gada 31. decembrī akcionāru skaits ir 7 – 1 juridiskas personas un 6 privātpersonas (2015. gada 31. decembrī: 7 – 1 juridiskas un 6 privātpersonas).

Bankas privatizācijas laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām, kuras bija spēkā privatizācijas datumā, tika izveidots rezerves kapitāls 149 tūkstošu EUR apmērā.

Akciju emisijas uzcenojuma izmantošana ir noteikta Latvijas likumdošanā.

21 PROCENTU IENĀKUMI

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem				
Kredīti un debitoru parādi	3,444	3,738	3,752	3,752
Prasības pret kredītiestādēm	456	456	417	417
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	443	443	501	501
Pārdošanai pieejami vērtspapīri	1,122	1,122	674	674
Kopā	5,465	5,759	5,344	5,344

Procentu ienākumi, kas atzīti par kredītiem, kuru vērtība samazinājusies gadā, kas noslēdzas 2016. gada 31. decembrī, ir 556 tūkstoši EUR (2015. gada 31. decembrī: 440 tūkstoši EUR).

22 PROCENTU IZDEVUMI

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu izdevumi par amortizētajā pašizmaksā uzrādītām saistībām:				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1,427	1,427	1,300	1,300
Kopā	1,427	1,427	1,300	1,300

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**23 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda par pārskaitījumiem, skaidras naudas operācijām un kontu apkalpošanu	3,738	3,738	2,591	2,591
Karšu pakalpojumu maksa	1,084	1,084	779	779
Komisijas nauda par garantijām	174	166	200	200
Brokeru komisijas naudas	118	118	166	166
Citi	182	182	119	115
Kopā	5,296	5,288	3,855	3,851

24 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Komisijas nauda korespondējošām bankām	353	353	239	239
Komisijas nauda par darījumiem ar maksājumu kartēm	1,054	1,054	818	818
Komisijas maksa par darījumiem ar vērtspapīriem	122	122	71	71
Citi	221	221	-	-
Kopā	1,750	1,750	1,128	1,128

25 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR FINANŠU INSTRUMENTIEM, NETO

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	1,179	1,179	879	879
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(3)	19	21	119
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	(431)	(431)	(86)	(86)
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar vērtspapīriem ar nefiksētu ienākumu	1,480	1,480	-	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu pārvērtēšanas	1	1	(1)	(1)
Kopā	2,226	2,248	813	911

2015. gadā tika izsludināta un 2016. gadā notika VISA Europe Limited akciju iegāde, kuru veica VISA Inc.

Šī darījuma ietvaros Banka 2016. gada jūnijā saņēma naudas maksājumu 1,176 tūkst. EUR un EUR 101 tūkstotis atlikto naudas maksājumu, kuru atzina kā ienākumu no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārdošanas. Papildus tam tika saņemtas 5943.552 priekšrocības akcijas. Priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1:13,952. Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu. Priekšrocību akcijas regulāri tiek pārvertētas, izmantojot parasto akciju Bloomberg kotācijas.

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**26 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

Algas un sociālās apdrošināšanas iemaksas atspoguļo darbinieku pamata atalgojumu, sociālās apdrošināšanas iemaksas un citu atalgojumu. Gados, kas noslēdzās 2016. un 2015. gada 31. decembrī, Bankā un Koncernā bija attiecīgi 251 un 250 darbinieki. Administratīvie izdevumi ir šādi:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Personāla atalgojums	3,771	3,740	3,522	3,500
Telpu īre un citi uzturēšanas izdevumi	1,112	1,112	1,128	1,128
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	954	948	890	885
Profesionālie pakalpojumi	1,677	1,677	1,049	1,049
Pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums	540	247	582	294
Padomes un valdes locekļu atalgojums	330	330	315	315
Kancelejas izdevumi	37	37	45	45
Izdevumi reklāmai un mārketingam	29	29	16	16
Citi	526	369	315	264
Kopā	8,976	8,489	7,862	7,496

Kopējās revīzijas izmaksas ir iekļautas profesionālo pakalpojumu postenī:

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Maksa par gada un starpposma revīziju	52	42	49	40
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	574	5	574	5

Kopējās personāla izmaksas ir iekļautas šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	5,055	5,018	4,727	4,700
Kopā	5,055	5,018	4,727	4,700

Kopējais pamatlīdzekļu un ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos nolietojums ir iekļauts šādā peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Administratīvie izdevumi	540	247	582	294
Kopā	540	247	582	294

27 NODOKĻI**(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**(b) Efektīvās nodokļa likmes salīdzinājums:**

	2016	2015	2016	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/ (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	(4,818)	(4,211)	(3,734)	(3,341)
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi – 15%	(723)	(632)	(560)	(501)
Neatskaitāmie izdevumi un neapliekamie ienākumi	(237)	(328)	6	(53)
Ietekme no izmaiņām neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	960	960	554	554
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	-	-	-	-

(c) Atliktā nodokļa aktīvs un saistības:

Bankas Neapliekamās pagaidu atšķirības, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

	Aktīvi		Saistības		Neto	
EUR'000	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Pamatlīdzekļi	-	-	(57)	(55)	(57)	(55)
Pārējie uzkrājumi	23	21	-	-	23	21
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	1 564	604	-	-	35	604
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(1 564)	(604)	-	-	(35)	(604)
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	23	21	(57)	(55)	(34)	(34)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2015. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī

Banka	Atlikums	Atzīts visaptverošo	Atlikums
EUR'000	2016. gada 1. janvārī	ienākumu pārskatā	2016. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(57)	-	(57)
Uzkrājumi	23	-	23
	(34)	-	(34)

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī

Banka	Atlikums	Atzīts visaptverošo	Atlikums
EUR'000	2015. gada 1. janvārī	ienākumu pārskatā	2015. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	21
	(34)	-	(34)

Koncerna neapliekamās pagaidu atšķirības, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

	Aktīvi		Saistības		Neto	
EUR'000	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Pamatlīdzekļi	-	-	(57)	(55)	(57)	(55)
Citi uzkrājumi	23	21	-	-	23	21
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	1 564	604	-	-	35	604
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs	(1 564)	(604)	-	-	(35)	(604)
Kopā atliktā nodokļa aktīvs/ (saistības)	23	21	(57)	(55)	(34)	(34)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2015. gadā: 15%).

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Atlikums 2016. gada 1. janvārī	Atzīts peļņa un zaudējumus visaptverošo ienākumu pārskatā	Bilance 2016. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(57)	-	(55)
Uzkrājumi	23	-	21
	(34)	-	(34)

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2015. gada 31. decembrī

Koncerns EUR'000	Atlikums 2015. gada 1. janvārī	Atzīts peļņa un zaudējumus visaptverošo ienākumu pārskatā	Bilance 2015. gada 31. decembrī
Pamatlīdzekļi	(55)	-	(55)
Uzkrājumi	21	-	21
	(34)	-	(34)

28 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

EUR'000	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns	2015 Banka
Nauda	4,110	4,110	5,172	5,172
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	67,516	67,516	1,899	1,899
Noguldījumi pēc pieprasījuma un termiņnoguldījumi kredītiestādēs ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	41,729	41,729	112,138	112,138
Saistības pret kredītiestādēm par noguldījumiem ar dzēšanas termiņu līdz trim mēnešiem	(5)	(5)	(5)	(5)
Kopā	113,350	113,350	119,204	119,204

29 IEGULDĪJUMI MEITAS SABIEDRĪBĀS

(a) Līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā (Banka)

Meitas sabiedrības nosaukums	Ieguldījums %	
	2016	2015
MTB Finance AS	100%	100%

EUR'000	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā	44	44
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(44)	(44)
Ieguldījums meitas sabiedrības kapitālā, neto	-	-

EUR'000	Apgrozāmie līdzekļi	Ilgtermiņa ieguldījumi	Kopā Aktīvi	Īstermiņa saistības	Ilgtermiņa saistības	Kopā saistības	Neto aktīvi
2016. gada 31. decembrī	7,714	20,738	28,452	20,927	8,604	29,531	(1,079)
2015. gada 31. decembrī	8,405	18,695	27,100	19,309	8,460	27,769	(669)
	Ienākumi	Izdevumi	Neto zaudējumi				
2016. gada 31. decembrī	733	(1,118)	(385)				
2015. gada 31. decembrī	703	(1,060)	(357)				

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**30 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM****(a) Darījumi ar pusēm, kurām ir kontrole pār Banku**

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme pār Banku un tās meitas sabiedrību, padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

2016. un 2015. gada laikā visi darījumi ar saistītajām pusēm tika veikti, ievērojot brīvā tirgus principus.

No saistītām pusēm saņemto pakārtoto saistību atlikums 2016. gada 31. decembrī ir 500 tūkstoši EUR (2015: 500 tūkstoši EUR). Detalizētāko informāciju skatīties 17. pielikumā.

Gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, veiktie darījumi ar AS MTB Finance (Latvija) ir šādi:

EUR'000	2016 Banka	Vidējā svērtā likme	2015 Banka	Vidējā svērtā likme
AS MTB Finance izsniegti kredīti	28,691	1.59%	27,070	1.70%
AS MTB Finance noguldījumi	-	-	5	-

Koncerna un Bankas aktīvi un saistības, kas izriet no darījumiem ar saistītām pusēm:

EUR'000	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
<u>Kreditriskā darījumi ar citām saistītajām pusēm, neto</u>				
Kredīti, neto				
- Vadība	153	175	153	175
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	28,691	27,070
- Ar vadību saistītajie uzņēmumi	1,162	1,174	1,162	1,174
Kreditriskā darījumi ar saistītajām pusēm, neto	1,315	1,349	30,006	28,419
<u>Saistības pret citām saistītajām pusēm</u>				
Noguldījumi				
- Vadība	1,265	1,365	1,265	468
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	-	5
- Citi	1,553	2,802	1,553	-
Pakārtotās saistības	500	500	500	500
Saistības pret saistītajām pusēm	3,318	4,667	3,318	49,216

Koncerna un Bankas pamatdarbības ienākumi un izdevumi darījumos ar saistītām pusēm:

EUR'000	2016 Koncerns	2015 Koncerns	2016 Banka	2015 Banka
<u>Procentu ienākumi</u>				
- Vadība un ar vadību saistītajie uzņēmumi	16	67	16	67
- Konsolidētas meitas sabiedrības	-	-	690	428
<u>Procentu izdevumi</u>				
- Vadība	(9)	(12)	(9)	(12)
- Pakārtotās saistības	(17)	(17)	(17)	(17)

Pārskata gada beigās kopējā saistītajām pusēm izsniegto kredītu summa un saistīto pušu noguldījumi bija šādi:

EUR'000	2016 Banka	Vidējā svērtā likme	2015 Banka	Vidējā svērtā likme
AS MTB Finance un citu saistīto pušu noguldījumi	3,318	0.57%	4,667	0.57%
Aizdevumi citām saistītajām pusēm				
Sākuma atlikums	1,370		1,486	
Pārskata gadā izsniegti kredīti	165		784	
Pārskata gadā dzēsti kredīti	(220)		(900)	
Kredītu beigu atlikums	1,315	2.61%	1,370	2.70%

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Padomei un valdei izmaksātais atalgojums:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	330	330	315	315
Kopā	330	330	315	315

Gadā veiktie darījumi ar saistām pusēm ir šādi:

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi	16	706	67	495
Procentu izdevumi	(26)	(26)	(29)	(29)
Kopā	(10)	680	38	466

31 AKTĪVI UN SAISTĪBAS PĀRVALDĪŠANĀ

	2016	2016	2015	2015
Aktīvi EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Fiduciārais kredīts	13,000	13,000	13,100	13,100
Kopā	13,000	13,000	13,100	13,100

	2016	2016	2015	2015
Saistības EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātpersonu naudas līdzekļi	500	500	525	525
Juridisko personu naudas līdzekļi	12,500	12,500	12,575	12,575
Kopā	13,000	13,000	13,100	13,100

Pārvaldītās saistības sastāv no klientu – nerezidentu - līdzekļiem 12,500 tūkstošu EUR apmērā un klientu – rezidentu līdzekļiem 500 tūkstošu EUR apmērā.

Fiduciārais kredīts saistās ar darījumu, kura ietvaros Koncerns un Banka ir piesaistījusi resursus – fiduciāro depozītu, kurš ir izsniegts šo noguldītāju norādītajam aizņēmējam, noguldītājam uzņemoties risku. Klientiem piederošais īpašums tiek pārvaldīts šķirti no Bankas un Koncerna īpašuma atsevišķos kontos kredītiestādēs, ar kuru starpniecību līdzekļi tiek investēti. Bieži vien aktīvi pārvaldīšanā ir no Bankas un Koncerna īpašuma nošķirts atsevišķs vērtspapīru portfelis, kurš tiek izskatīts kā vienots pārvaldīšanas objekts ar savu struktūru, likviditātes pakāpi, resursu avotiem, ienesīgumu un kopīgu risku. Koncerns un Banka veic arī vērtspapīru pirkšanu un pārdošanu klientu uzdevumā un klientu vārdā. Šie vērtspapīri nav uzrādīti Bankas un Koncerna pārskatā par finanšu stāvokli.

32 PAREDZAMĀS UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Kreditēšanas darbības ietvaros Bankai ir saistības jebkurā laikā pagarināt izsniegto kredītu termiņu. Šādas saistības veido apstiprināti kredīti un kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 10 gadus. Banka sniedz garantijas, darbojoties kā norēķinu aģents vērtspapīru darījumos.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Uzrādot saistības tabulā, tiek pieņemts, ka summas ir pilnībā izsniegtas. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālā summa, kura tiktu atzīta visaptverošo ienākumu pārskata zaudējumos, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

	2016	2016	2015	2015
EUR'000	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti un kredītlinijas saistības	2,092	2,092	7,107	7,107
Garantijas un akreditīvi	937	937	1,138	1,138
Kopā	3,029	3,029	8,245	8,245

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA**

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa, paredzamo un iespējamo saistību ģeogrāfiskais izvietojums 2016. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2016. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,112	-	-	514	71,626
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,805	3,825	1,945	3,387	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,101	43,816	-	6,366	53,283
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	22,456	6,901	3,650	133	33,140
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	6,660	806	1,929	-	9,395
Kredīti	88,720	5,303	1,050	180	95,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,093	-	-	18	1,111
Ieguldījumu īpašums	15,910	-	-	-	15,910
Pārējie aktīvi	2,434	641	2	3,179	6,256
Aktīvu kopsumma	219,293	61,292	8,576	13,777	302,938

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2016. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Noguldījumi	91,581	57,622	34,239	86,676	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	4,614	1,500	6,614
Pārējās saistības	9,973	-	-	304	10,277
Uzkrājumi	141	-	-	13	154
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	15,736	-	-	-	15,736
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	117,965	57,627	38,853	88,493	302,938
Paredzamās un iespējamās saistības	2,972	-	48	8	3,028

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2016. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,112	-	-	514	71,626
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,805	3,825	1,945	3,387	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3,101	43,816	-	6,366	53,283
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	22,456	6,901	3,650	133	33,140
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	6,660	806	1,929	-	9,395
Kredīti	106,999	5,303	1,050	180	113,532
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,091	-	-	18	1,109
Pārējie aktīvi	307	641	2	3,179	4,129
Aktīvu kopsumma	219,533	61,292	8,576	13,777	303,178
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2016. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Noguldījumi	91,581	57,622	34,239	86,676	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	4,614	1,500	6,614
Pārējās saistības	9,283	-	-	304	9,587
Uzkrājumi	139	-	-	13	152
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	16,668	-	-	-	16,668
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	118,205	57,627	38,853	88,493	303,178
Paredzamās un iespējamās saistības	2,972	-	48	8	3,028

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU
GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību pret klientiem ģeogrāfiskais izvietojums 2015. gada 31. decembrī bija šāds:

Koncerns

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2015. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6,627	-	-	444	7,071
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,861	3,719	2,895	6,080	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,606	51,824	2,938	7,152	64,520
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	39,015	57,411	3,521	131	100,078
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	659	7,210	4,971	-	12,840
Kredīti (koriģēts)	92,609	763	1,948	41	95,361
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,072	-	-	17	1,089
Ieguldījumu īpašums	11,761	-	-	-	11,761
Pārējie aktīvi	4,151	125	2	3,257	7,535
Aktīvu kopsumma	166,363	121,052	16,275	17,122	320,812

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2015. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	711	-	-	-	711
Noguldījumi	89,181	40,742	30,567	112,852	273,342
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	19,514	-	-	193	19,707
Uzkrājumi	141	-	-	13	154
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	20,220	-	-	-	20,220
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	130,301	40,747	35,206	114,558	320,812
Iespējamās saistības	8,180	19	31	15	8,245

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**33 AKTĪVU, SAISTĪBU, KAPITĀLA, PAREDZAMO UN IESPĒJAMO SAISTĪBU POSTEŅU GEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2015. gada 31. decembrī					
Aktīvi EUR'000					
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	6,627	-	-	444	7,071
Līdz termiņā beigām turētie ieguldījumi	7,861	3,719	2,895	6,080	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,606	51,824	2,938	7,152	64,520
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	39,015	57,411	3,521	131	100,078
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	659	7,210	4,971	-	12,840
Kredīti (korigēts)	107,509	763	1,948	41	110,261
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	2
Pamatlīdzekļi	1,057	-	-	17	1,074
Pārējie aktīvi	1,010	125	2	3,257	4,394
Aktīvu kopsumma	166,346	121,052	16,275	17,122	320,795
	Latvija	OECD valstis	NVS valstis	Citas valstis	Kopā
2015. gada 31. decembrī					
Saistības EUR'000					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	5	-	-	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	711	-	-	-	711
Noguldījumi	89,186	40,742	30,567	112,852	273,347
Pakārtotās saistības	500	-	4,639	1,500	6,639
Pārējās saistības	19,169	-	-	193	19,362
Uzkrājumi	139	-	-	13	152
Atliktā nodokļa saistības	34	-	-	-	34
Kapitāls un rezerves	20,545	-	-	-	20,545
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	130,284	40,747	35,206	114,558	320,795
Iespējamās saistības	8,180	19	31	15	8,245

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	67,516	-	-	-	-	-	4,110	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1,459	-	27,389	24,215	-	220	53,283
Kredīti	4,304	16,423	27,906	16,439	25,645	4,536	-	95,253
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	-	9,395
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	5,739	5,739
Finanšu aktīvu kopsumma	113,075	24,185	29,009	47,654	56,870	4,536	10,071	285,400
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	-	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	9,551	9,551
Kopā finanšu saistības	218,486	4,438	6,574	16,695	18,672	280	21,143	286,288
Procentu risks	(105,411)	19,747	22,435	30,959	38,198	4,256	(11,072)	(888)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	67,516	-	-	-	-	-	4,110	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1,459	-	27,389	24,215	-	220	53,283
Kredīti	4,244	18,012	27,324	29,483	28,961	5,508	-	113,532
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	-	9,395
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,978	3,978
Finanšu aktīvu kopsumma	113,015	25,774	28,427	60,698	60,186	5,508	8,310	301,918
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	-	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	9,551	9,551
Kopā finanšu saistības	218,486	4,438	6,574	16,695	18,672	280	21,143	286,288
Procentu risks	(105,471)	21,336	21,853	44,003	41,514	5,228	(12,833)	15,630

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību procentu likmju maiņas termiņstruktūras analīze 2015. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

EUR'000	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	1,899	-	-	-	-	-	5,172	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	2,074	-	1,588	12,535	4,358	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	6,378	23,963	34,179	-	-	64,520
Kredīti (koriģēti)	8,217	16,271	26,470	20,515	16,991	6,897	-	95,361
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	-	12,840
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	7,189	7,189
Finanšu aktīvu kopsumma	122,254	18,345	33,628	46,066	63,705	11,255	12,363	307,616
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	-	-	711
Noguldījumi	227,375	10,082	13,234	11,798	10,753	100	-	273,342
Pakārtotās saistības	-	-	-	305	6,334	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	19,218	19,218
Kopā finanšu saistības	227,380	10,082	13,234	12,103	17,798	100	19,218	299,915
Procentu risks	(105,126)	8,263	20,394	33,963	45,907	11,155	(6,855)	7,701

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 – 5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem	Nav jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	Kopā
EUR'000								
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	1,899	-	-	-	-	-	5,172	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	-	2,074	-	1,588	12,535	4,358	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	6,378	23,963	34,179	-	-	64,520
Kredīti (koriģēti)	4,354	17,573	25,953	35,103	21,200	6,078	-	110,261
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	-	12,840
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	4,294	4,294
Finanšu aktīvu kopsumma	118,391	19,647	33,111	60,654	67,914	10,436	9,468	319,621
Finanšu saistības								
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	-	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	-	-	711
Noguldījumi	227,380	10,082	13,234	11,798	10,753	100	-	273,347
Pakārtotās saistības	-	-	-	305	6,334	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	19,218	19,218
Kopā finanšu saistības	227,385	10,082	13,234	12,103	17,798	100	19,218	299,920
Procentu risks	(108,994)	9,565	19,877	48,551	50,116	10,336	(9,750)	19,701

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 PROCENTU LIKMJU MAIŅAS TERMIŅANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Jūtīguma analīze

Tabula atspoguļo jutīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām Bankas visaptverošo ienākumu pārskatā. Analīzē tiek pieņemts, ka visi pārējie mainīgie, īpaši ārvalstu valūtas maiņas likme, paliek nemainīgi.

Visaptverošo ienākumu jutīgums ir pieņemtu procentu likmju izmaiņu iespaids uz procentu ienākumiem viena gada periodā, kas sākas pēc pārskata perioda beigu datuma, kā bāzi iespaida aprēķinam izmantojot mainīgo likmi, finanšu aktīvus, kas nav klasificēti kā tirdzniecībai paredzētie aktīvi un finanšu saistības attiecīgi 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī.

Koncerna peļņas un zaudējumu jutīgums pret izmaiņām procentu likmēs nav uzrādīts atsevišķi, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

Procentu likmju palielinājums vai samazinājums 100 bāzes punktu apmērā būtu mainījis visaptverošo ienākumu pārskatu un kapitālu par zemāk minētajām summām:

EUR'000	2016		2015	
	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls	Peļņa vai zaudējumi	Pašu kapitāls
Procentu likmju palielinājums	(231)	(626)	(192)	(845)
Procentu likmju samazinājums	231	644	192	867
Procentu likmju USD palielinājums	(47)	(347)	18	(533)
Procentu likmju USD samazinājums	47	347	(18)	540

35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM

Koncerns 2016. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	71,626	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	33,140	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16,962	-	-	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	53,283	-	-	53,283
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	104,648	-	104,648
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	2	-	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	5,739	-	5,739
Finanšu aktīvu kopsumma	16,962	2	53,283	215,153	-	285,400
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Noguldījumi	-	-	-	-	270,118	270,118
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,614	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	9,551	9,551
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	286,288	286,288

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2016. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atpoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atpoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	71,626	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	33,140	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16,962	-	-	-	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	53,283	-	-	53,283
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	122,927	-	122,927
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	2	-	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	3,978	-	3,978
Finanšu aktīvu kopsumma	16,962	2	53,283	231,671	-	301,918
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Noguldījumi	-	-	-	-	270,118	270,118
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,614	6,614
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	9,551	9,551
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	286,288	286,288

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)

Koncerns 2015. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Financial assets						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	7,071	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	100,078	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,555	-	-	-	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	64,520	-	-	64,520
Kredīti un debitoru parādi (koriģēti)	-	-	-	108,201	-	108,201
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	2	-	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	7,189	-	7,189
Finanšu aktīvu kopsumma	20,555	2	64,520	222,539	-	307,616
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	711
Noguldījumi	-	-	-	-	273,342	273,342
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	19,218	19,218
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	299,915	299,915

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**35 FINANŠU AKTĪVI UN FINANŠU SAISTĪBAS SADALĪTĀS PA VEIDIEM (TURPINĀJUMS)**

Banka 2015. gada 31. decembrī

EUR'000	Līdz termiņa turētie ieguldījumi	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Patiesā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	Kredīti un debitoru parādi	Amortizētajā pašizmaksā novērtētās saistības	Kopā
Finanšu aktīvi						
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	7,071	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	-	100,078	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	20,555	-	-	-	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	64,520	-	-	64,520
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	2	-	-	-	2
Kredīti un debitoru parādi (koriģēts)	-	-	-	123,101	-	123,101
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	4,294	-	4,294
Finanšu aktīvu kopsumma	20,555	2	64,520	234,544	-	319,621
Finanšu saistības						
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	5	5
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	711	711
Noguldījumi	-	-	-	-	273,347	273,347
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	19,218	19,218
Kopā finanšu saistības	-	-	-	-	299,920	299,920

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

36 VALŪTU ANALĪZE

Koncerns un Bankas aktīvi kontrolē ārvalstu valūtas maiņas atklātās pozīcijas. Banka darbojas, pamatojoties uz Kredītiestāžu likumu, kas nosaka, ka atklātās pozīcijas jebkurā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa paredzamo un iespējamo saistību valūtu analīze 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	EUR	USD	Citi	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2016. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	70,322	1,007	297	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1,157	29,028	2,955	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	3,577	13,385	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,771	43,512	-	53,283
Kredīti	88,286	6,967	-	95,253
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1,992	7,403	9,395
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	4,909	725	105	5,739
Finanšu aktīvu kopsumma	178,024	96,616	10,760	285,400
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Noguldījumi	167,766	91,952	10,400	270,118
Pakārtotās saistības	6,614	-	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	3,337	6,173	41	9,551
Kopā finanšu saistības	177,722	98,125	10,441	286,288
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	302	(1,509)	319	(888)
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(272)	288	(16)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	30	(1,221)	303	(888)

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
2016. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	70,322	1,007	297	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	1,157	29,028	2,955	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	3,577	13,385	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,771	43,512	-	53,283
Kredīti	105,904	7,628	-	113,532
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	-	1,992	7,403	9,395
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,148	725	105	3,978
Finanšu aktīvu kopsumma	193,881	97,277	10,760	301,918
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Noguldījumi	167,766	91,952	10,400	270,118
Pakārtotās saistības	6,614	-	-	6,614
Pārējās finanšu saistības	3,337	6,173	41	9,551
Kopā finanšu saistības	177,722	98,125	10,441	286,288
Tirā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	16,159	(848)	319	15,630
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	(272)	288	(16)	-
Tirā atklātā pozīcija kopā	15,887	(560)	303	15,630

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu, saistību, kapitāla, paredzamo un iespējamo saistību posteņu valūtu analīze 2015. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	EUR EUR'000	USD EUR'000	Citi EUR'000	Kopā EUR'000
2015. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	5,491	1,344	236	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	48,088	49,866	2,124	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,362	14,193	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18,544	45,976	-	64,520
Kredīti (korigēts)	90,924	4,437	-	95,361
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	7,670	4,970	12,840
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	6,216	894	79	7,189
Finanšu aktīvu kopsumma	175,827	124,380	7,409	307,616
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	711	-	-	711
Noguldījumi	157,949	108,584	6,809	273,342
Pakārtotās saistības	6,639	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	2,983	16,234	1	19,218
Kopā finanšu saistības	168,287	124,818	6,810	299,915
Tirā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	7,540	(438)	599	11,102
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	700	(289)	(411)	-
Tirā atklātā pozīcija kopā	8,240	(727)	188	7,701

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**36 VALŪTU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	EUR	USD	Citi	Kopā
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	5,491	1,344	236	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	48,088	49,866	2,124	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	6,362	14,193	-	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	18,544	45,976	-	64,520
Kredīti (koriģēti)	105,351	4,910	-	110,261
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	200	7,670	4,970	12,840
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,321	894	79	4,294
Finanšu aktīvu kopsumma	187,359	124,853	7,409	319,621
Finanšu saistības				
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	711	-	-	711
Noguldījumi	157,954	108,584	6,809	273,347
Pakārtotās saistības	6,639	-	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	2,983	16,234	1	19,218
Kopā finanšu saistības	168,292	124,818	6,810	299,920
Tīrā atklātā pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	19,067	35	599	23,102
Neto pozīcija, kas izriet no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	700	(289)	(411)	-
Tīrā atklātā pozīcija kopā	19,767	(254)	188	19,701

Koncerna un Bankas pārskata perioda neto ienākumu un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2015. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un vienkāršots scenārijs 10% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos ir šāds:

Koncerns

	2016	2015
EUR'000	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	(136)	81
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	136	(81)

Banka

	2016	2015
EUR'000	Neto peļņa	Neto peļņa
10% USD vērtības pieaugums pret EUR	(62)	28
10% USD vērtības samazinājums pret EUR	62	(28)

BANKAS ATSEVIŠĀ UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE**

Zemāk uzrādītās summas atspoguļo finanšu aktīvus un saistības sadalījumā pa to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Finanšu operāciju nodaļa vada likviditātes risku, pamatojoties uz likviditātes vadības politiku. Visas nodaļas, kuru darbību ietekmē Koncerna un Bankas likviditāte, ir iesaistītas likviditātes vadībā. Aktīvu/saistību struktūra un starpība starp tām tiek aprēķināta, lai veiktu likviditātes kontroli. Likviditāte tiek vadīta, izmantojot monetāros instrumentus.

Banka aktīvi pārvalda likviditātes neto pozīciju izmantojot:

- aktīvu termiņu samazināšanu t.sk. uzturot lielu atlikumu korespondējošos kontos vai starpbanku depozītos ar termiņu „Uz nakti”, kā arī investējot līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros pārdošanai pieejamajā portfeli vai līdzekļus augsti likvīdos parāda vērtspapīros portfeli ar mērķi turēt līdz dzēšanai, kurus ECB vai citi tirgus dalībnieki akceptē kā ķīlu.
- pasīvu termiņu palielināšanu, piesaistot termiņdepozītus.

Banka apstiprina limitus likviditātes neto pozīcijām kopumā, kā arī eiro un ASV dolāros.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Likviditātes seguma koeficients individuāli Bankai bija attiecīgi 936% un 466%, konsolidētā līmenī 896% un 465%.

Koncerna un Bankas finanšu aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2016. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2016. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,626	-	-	-	-	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	16,962
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	53,063	-	-	-	-	220	53,283
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	9,395
Kredīti	2,865	4,469	5,663	25,474	47,356	9,426	95,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,519	-	-	-	2,220	-	5,739
Finanšu aktīvu kopsumma	172,328	10,772	6,766	29,300	56,586	9,648	285,400
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	6,614
Pārējās finanšu saistības	9,551	-	-	-	-	-	9,551
Kopā finanšu saistības	228,037	4,438	6,574	16,695	18,672	11,872	286,288
Likviditātes risks	(55,709)	6,334	192	12,605	37,914	(2,224)	(888)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)

Banka

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2016. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	71,626	-	-	-	-	-	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	-	-	-	-	-	33,140
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	5,829	297	3,826	7,010	-	16,962
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	53,063	-	-	-	-	220	53,283
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	8,115	474	806	-	-	-	9,395
Kredīti	2,809	5,057	5,080	42,942	45,960	11,684	113,532
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,978	-	-	-	-	-	3,978
Finanšu aktīvu kopsumma	172,731	11,360	6,183	46,768	52,970	11,906	301,918
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Noguldījumi	217,981	4,438	6,574	14,973	14,560	11,592	270,118
Pakārtotās saistības	500	-	-	1,722	4,112	280	6,614
Pārējās finanšu saistības	9,551	-	-	-	-	-	9,551
Kopā finanšu saistības	228,037	4,438	6,574	16,695	18,672	11,872	286,288
Likviditātes risks	(55,306)	6,922	(391)	30,073	34,298	34	15,630

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Bankas aktīvu un saistību klasifikācija pēc to dzēšanas termiņa 2015. gada 31. decembrī bija šāda:

Koncerns

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,071	-	-	-	-	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	2,074	-	1,588	15,219	1,674	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,520	-	-	-	-	-	64,520
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	12,840
Kredīti (koriģēti)	2,364	1,599	3,510	27,846	48,340	11,702	95,361
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	7,189	-	-	-	-	-	7,189
Finanšu aktīvu kopsumma	193,282	3,673	4,290	29,434	63,559	13,378	307,616
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	-	-	-	-	711	-	711
Noguldījumi	226,695	10,123	13,020	10,101	13,296	107	273,342
Pakārtotās saistības	-	-	-	805	5,834	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	19,218	-	-	-	-	-	19,218
Kopā finanšu saistības	245,918	10,123	13,020	10,906	19,841	107	299,915
Likviditātes risks	(52,636)	(6,450)	(8,730)	18,528	43,718	13,271	7,701

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)****Banka**

	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	Ilgāk par 1 gadu	Vairāk par 5 gadiem vai nav noteikta	Kopā
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi							
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	7,071	-	-	-	-	-	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	100,078	-	-	-	-	-	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	2,074	-	1,588	15,219	1,674	20,555
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	64,520	-	-	-	-	-	64,520
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	12,060	-	780	-	-	-	12,840
Kredīti (koriģēts)	2,402	2,943	3,835	42,159	49,365	10,557	111,261
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	4,294	-	-	-	-	-	4,294
Finanšu aktīvu kopsumma	190,425	5,017	4,615	43,747	64,584	12,233	320,621
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5	-	-	-	-	-	5
Kredītiestāžu termiņa noguldījumi	-	-	-	-	711	-	711
Noguldījumi	226,700	10,123	13,020	10,101	13,296	107	273,347
Pakārtotās saistības	-	-	-	805	5,834	-	6,639
Pārējās finanšu saistības	19,218	-	-	-	-	-	19,218
Kopā finanšu saistības	245,923	10,123	13,020	10,906	19,841	107	299,920
Likviditātes risks	(55,498)	(5,106)	(8,405)	32,841	44,743	12,126	20,701

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**37 AKTĪVU UN SAISTĪBU DZĒŠANAS TERMIŅU ANALĪZE (TURPINĀJUMS)**

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze.

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa 2016. gada un 2015. gada 31. decembrī.

Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas pārskata perioda beigu datumā.

Koncerna līgumos ietverto finanšu saistību nediskontēto naudas plūsmu analīze nav sniegta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas analīzes.

	Uzskaites vērtība	Bruto izejošie līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
2016. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(5)	(5)	(5)	-	-	-	-
Noguldījumi	(270,118)	(271,274)	(225,974)	(4,407)	(21,923)	(18,970)	-
Pakārtotās saistības	(6,614)	(7,539)	(505)	(65)	(1,905)	(4,769)	(295)
Pārējās finanšu saistības	(9,551)	(9,551)	(9,551)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(286,288)	(288,369)	(236,035)	(4,472)	(23,828)	(23,739)	(295)
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(2,091)	(2,091)	(2,091)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(937)	(937)	-	(15)	(116)	(806)	-
Kopā finanšu saistības	(289,316)	(291,397)	(238,126)	(4,487)	(23,944)	(24,545)	(295)

	Uzskaites vērtība	Bruto ienākošie/ (izejošie) līdzekļi	Mazāk par 1 mēnesi	1 - 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1-5 gadi	Ilgāk par 5 gadiem
2015. gada 31. decembrī	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neatvasinātās finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(5)	(5)	(5)	-	-	-	-
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	(711)	(711)	-	-	-	(711)	-
Noguldījumi	(273,347)	(273,677)	(233,208)	(10,365)	(25,399)	(4,583)	(122)
Pakārtotās saistības	(6,639)	(7,453)	(5)	(64)	(498)	(6,886)	-
Pārējās finanšu saistības	(19,218)	(19,218)	(19,218)	-	-	-	-
Neatvasinātās finanšu saistības kopā	(299,920)	(301,064)	(252,436)	(10,429)	(25,897)	(12,180)	(122)
Kredīti un kredītlīnijas saistības	(7,107)	(7,107)	(7,107)	-	-	-	-
Garantijas un akreditīvi	(1,138)	(1,138)	(139)	(31)	-	(968)	-
Kopā finanšu saistības	(308,165)	(309,309)	(259,682)	(10,460)	(25,897)	(13,148)	(122)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**38 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Kapitāla prasības Bankai un Koncernam nosaka un uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Banka un Koncerns definē kapitālu kā tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. 2016. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 12.7% (2015. gada 31. decembrī: 11.6%).

Banka un Koncerns kapitāla posteņus definē tieši tā, kā tas ietverts tiesiskajā regulējumā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Bankai un Koncernam 2016. gada 31. decembrī ir noteikts individuālais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs 10.2% (2015. gada 31. decembrī: 9.1%), kas palielināts par kapitāla saglabāšanas rezerves prasību 2,5% apmērā. Bankas un Koncerna faktiskais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilda FKTK noteiktajam individuālajam kapitāla pietiekamības rādītājam, kas neietver kapitāla saglabāšanas rezerves prasību, pārskata gados, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī.

Papildus Bankai atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.25 pantam jānodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kopējo kapitāla rezervju prasību, ko šobrīd, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.3 panta pirmajā daļā noteikto prasību, veido kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu, un, ņemot vērā Kredītiestāžu likuma 35.4 panta pirmajā daļā noteikto prasību, specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve, kas tiek noteikta kā saskaņā ar Regulas 92. panta 3. punktu aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves normu.

Banka un Koncerns neievēro kopējo kapitāla rezervju prasību gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī. Atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.26-35.32 pantu prasībām, ar mērķi nodrošināt kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošanu līdz 2017.gada 1.ceturkšņa beigām ir notikusi Bankas pamatkapitāla palielināšana par summu 948 tūkst. euro, kā arī Banka ir nodrošinājusi subordinētā kapitāla piesaistīšanu.

Tabulā apkopota informācija par Koncerna kapitāla pozīciju 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī:

	2016. gada 31. decembris EUR '000	2015. gada 31. decembris EUR '000 (koriģēts)
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,651	15,651
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	581	4,315
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	(4,818)	(3,734)
Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(103)	(427)
Papildu vērtības korekcija	(2)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	15,724	20,220
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	2,096	3,128
Kopā otrā līmeņa kapitāls	2,096	3,128
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(712)	(574)
Kopā kapitāls	17,108	22,774

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	133,047	173,515
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	317	515
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,863	16,613
Kopējā riska darījumu vērtība	149,227	190,643

Kapitāla pietiekamības rādītājs	11.46%*	11.95%
--	----------------	---------------

FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs	10.20%	9.10%
---	---------------	--------------

FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs un kopēja kapitāla rezerves prasība	12.70%	11.60%
---	---------------	---------------

*Ja saskaņā ar Eiropas Savienības regulu numur 575/2013 koncerna aizdevumu portfeli identificētie saistītu aizņēmēju riska darījumi būtu novērtēti kā viens riska darījums, saskaņā ar minētajā regulā noteikto, koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs būtu 11.17%.

Tabulā apkopota informācija par Bankas kapitāla pozīciju 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī:

	2016. gada 31. decembris EUR '000	2015. gada 31. decembris EUR '000 (koriģēts)
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	15,651	15,651
Akciju emisiju uzcelojums	260	260
Rezerves kapitāls	4,155	4,155
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	906	4,247
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi)	(4,211)	(3,341)
Pārdošanai pieejamo citu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(103)	(427)
Papildu vērtības korekcija	(2)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	16,656	20,545
Otrā līmeņa kapitāls		
Pakārtotais kapitāls (neamortizētā daļa)	2,096	3,128
Kopā otrā līmeņa kapitāls	2,096	3,128
Likumā noteiktie atskaitījumi no pirmā un otrā līmeņa kapitāla	(712)	(574)

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kopā kapitāls	18,040	23,099
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	132,403	174,872
Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	317	454
Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15,761	16,147
Kopējā riska darījumu vērtība	148,481	191,473

Kapitāla pietiekamības rādītājs	12.15%*	12.06%
FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs	10.20%	9.10%
FKTK noteiktais minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs un kopēja kapitāla rezerves prasība	12.70%	11.60%

*Ja saskaņā ar Eiropas Savienības regulu numur 575/2013 bankas aizdevumu portfelī identificētie saistītu aizņēmēju riska darījumi būtu novērtēti kā viens riska darījums, saskaņā ar minētajā regulā noteikto, bankas kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs būtu 11.47%.

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga uzskaitē ar dažām korekcijām, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu, tiek veikta attiecībā uz ārpusbilances riskiem. Papildu vērtības korekcija aprēķinātā pēc vienkāršotas pieejas, saskaņā ar ES regulas 2016/101 prasībām.

39 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

Turpmākajā tabulā ir uzrādīts maksimālais kredītrisks pārskata par finanšu stāvokli komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks ir uzrādīts, pamatojoties uz pārskata par finanšu stāvokli kredītriskam pakļauto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus šaubīgiem kredītiem un debitoru parādiem.

Maksimālais kredītrisks ir uzrādīts bruto, t.i., ņemot vērā visas ķīlas un nodrošinājumus. Detalizēta informācija par ķīlas veidu un summu ir uzrādīta turpmākajās piezīmēs.

Koncerna maksimālais kredītrisks netiek atspoguļots, jo tas būtiski neatšķiras no Bankas.

	Maksimālais kredītrisks	
	2016	2015 (koriģēts)
Prasības pret Latvijas Banku	67,516	1,899
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	33,140	100,078
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16,962	20,555
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	53,283	64,520
Kredīti un termiņa noguldījumi kredītiestādēs	9,395	12,840
Kredīti	113,532	110,261
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	2
Pārējie finanšu aktīvi	3,978	4,294
Kopā pārskata par finanšu stāvokli kredītriskiem pakļautie posteņi	297,808	314,449
Kredīti un kredītlīnijas saistības	2,091	7,107
Garantijas un akreditīvi	937	1,138
Paredzamās un iespējamās saistības	3,028	8,245
Maksimālais kredītrisks kopā	300,836	322,694

Kā uzrādīts iepriekš, 38 % no kopējā bruto maksimālā kredītriska apjoma attiecas uz kredītiem un debitoru parādiem (2015. gadā: 34%).

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

40 FINANŠU INSTRUMENTU PATIESĀ VĒRTĪBA

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēti Koncerna un Bankas patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti pārskata perioda beigās pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, saskaņā ar kuru kategorizēts patiesās vērtības novērtējums.

	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Kopā EUR'000
2016				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	53,283	-	-	53,283
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2	-	-	2
Kopā	53,285	-	-	53,285
2015				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejamie ieguldījumi	64,520	-	-	64,520
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2	-	-	2
	64,522	-	-	64,522

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta Bankas patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums. Koncerna patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība nav uzrādīta, jo tā būtiski neatšķiras no Bankas datiem.

2016. gada 31. decembrī	1. līmenis: EUR'000	2. līmenis: EUR'000	3. līmenis: EUR'000	Patiesā vērtība kopā EUR'000	Uzskaites vērtība kopā EUR'000
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	71,626	71,626
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	33,140	33,140	33,140
Kredīti	-	-	122,927	122,927	122,927
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	17,345	-	-	17,345	16,962
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	3,978	3,978	3,978
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	-	-	5	5
Noguldījumi	-	-	270,118	270,118	270,118
Citi aizņēmumi	-	-	6,614	6,614	6,614
Pārējās saistības	-	-	9,551	9,551	9,551
2015. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	7,071	7,071
Prasības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	100,078	100,078	100,078
Kredīti (koriģēts)	-	-	126,502	126,502	126,502
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	20,080	-	-	20,080	20,555
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	4,294	4,294	4,294
Finanšu saistības					
Finanšu iestāžu noguldījumi	-	-	-	716	716
Noguldījumi	-	-	273,347	273,347	273,347
Citi aizņēmumi	-	-	6,639	6,639	6,639
Pārējās finanšu saistības	-	-	19,218	19,218	19,218

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS**41 KĻŪDU LABOJUMI**

2016. gada laikā Banka konstatēja, ka kopš 2015. gada ir pastāvējušas kļūdas aplēsēs, kas izmantotas kredītu un debitoru parādu atgūstamās vērtības un uzkrājumu vērtības samazinājumam noteikšanā. Tā rezultātā kredītu un debitoru parādu neto atlikums 2015. gada 31. decembrī un neto rezultāts par 2015. gadu ir bijis uzrādīts augstāks nekā patiesībā. Kļūdas tika izlabotas, pārklassificējot katru ietekmēto 2015. gada finanšu pārskatu posteni. Tabulā ir apkopota ietekme uz Bankas atsevišķajiem un Koncerna konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Koncerns

	2015.12.31 kā iepriekš atspoguļots '000 EUR	korekcija 2015.01.01- 2015.12.31 '000 EUR	2015.12.31 korigēts '000 EUR
Koncerna konsolidētais un bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats			
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(83)	(3,401)	(3,484)
Koncerna konsolidētais un bankas pārskats par finanšu stāvokli			
Kredīti un debitoru parādi	111,602	(3,401)	108,201
Saistības, kapitāls un rezerves			
Nesadalītā peļņa	3,982	(3,401)	581

Banka

	2015.12.31 kā iepriekš atspoguļots '000 EUR	korekcija 2015.01.01- 2015.12.31 '000 EUR	2015.12.31 korigēts '000 EUR
Koncerna konsolidētais un bankas atsevišķais peļņas vai zaudējumu pārskats			
Neto uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(83)	(3,401)	(3,484)
Koncerna konsolidētais un bankas pārskats par finanšu stāvokli			
Kredīti un debitoru parādi	126,502	(3,401)	123,101
Saistības, kapitāls un rezerves			
Nesadalītā peļņa	4,307	(3,401)	906

Korekcijas naudas plūsmas pārskatā uz 2015. gada 31. decembri

Koncerns

	2015.12.31 kā iepriekš atspoguļots '000 EUR	korekcija 2015.01.01- 2015.12.31 '000 EUR	2015.12.31 korigēts '000 EUR
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(333)	(3,401)	(3,734)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	83	3,401	3,484

Banka

	2015.12.31 kā iepriekš atspoguļots '000 EUR	korekcija 2015.01.01- 2015.12.31 '000 EUR	2015.12.31 korigēts '000 EUR
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	60	(3,401)	(3,341)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	83	3,401	3,484

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

42 TIESVEDĪBA

Veicot uzņēmējdarbību, Koncerns un Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka saistības, ja tādas radīsies, no tiesas procesiem vai sūdzībām, būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu stāvokli un turpmākās darbības rezultātus.

43 DARBĪBAS TURPINĀŠANAS PRINCIPS

2016. un 2015. gadā (veicot retrospektīvo korekciju kā aprakstīts 41. piezīmē) Banka izveidoja papildus uzkrājumus kredītiem un debitoru parādiem 8,193 tūkst. EUR apmērā, kas samazināja no pamatdarbības gūtos ienākumus. Rezultātā Koncerns ir cietis zaudējumus 2016. gadā (neto zaudējumi 4,818 tūkst. EUR apmērā), bet Banka 2016. gadā cieta zaudējumus 4,211 tūkst. EUR apmērā. Savukārt, 2015. gadā Koncerna neto zaudējumi pēc korekcijām sastādīja 3,374 tūkst. EUR, savukārt Bankas zaudējumi 2015. gadā pēc korekcijām sastādīja 3,341 tūkst. EUR. Tādēļ, kā norādīts finanšu pārskatu 38. piezīmē, Bankas un Koncerna kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs bija zemāks par FKTK individuāli noteikto kapitāla pietiekamības rādītāju, kurā ietverta specifiskā precikliskā kapitāla rezerve. Tāpat situācija uz pārskata gada beigām padarīja Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju ievērojami jūtīgu pret jebkādu iespējamo papildus samazinājumu pašu kapitālā. Šie apstākļi norāda uz to, ka pastāv risks saistībā ar Koncerna un Bankas spēju turpināt savu darbību nākotnē.

Koncerna un Bankas vadība nepārtraukti uzrauga kapitāla pietiekamību un tādēļ jau līdz pārskata sagatavošanai ir veikti pasākumi, lai nodrošinātu prasības kapitāla pietiekamībai, t.sk. notikusi Bankas pamatkapitāla palielināšana par summu 948 tūkst. EUR un piesaistīts subordinētais kapitāls 707 tūkst. EUR apmērā. Tādējādi Banka paredz, ka balstoties uz neaudītētajiem datiem kapitāla pietiekamības rādītājs 1.ceturkšņa beigās sastādīs ne mazāk kā 12.7%.

Turklāt, akcionāri un Koncerna un Bankas vadība paredz turpmāku pamatkapitāla palielināšanu, veicot jaunu akciju emisiju esošajiem akcionāriem, kā arī:

- piesaistot subordinēto kapitālu, noguldījumu programmas ietvaros, piedāvājot konkurētspējīgas procentu likmes subordinētajiem depozītiem;
- emitējot subordinētās obligācijas;
- turpmāko trīs gadu periodā saņemto nesadalīto peļņu novirzot kapitāla palielināšanai;
- realizējot kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanu t.sk. atgūšanu un pārdošanu;
- kontrolējot un optimizējot administratīvos izdevumus.
- veicot neprocentu ienākumu palielināšanas pasākumus,
- attīstot e-komerciju, maksājumu karšu biznesu, mainot operacionālas apkalpošanas un maksājumu tarifus atsevišķiem klientu segmentiem;
- pārstrukturizējot operatīvā riska darījumus vai tos samazinot ar mērķi stingri ievērot kapitāla pietiekamības prasības;

Tāpat, akcionāri ir pieņēmuši lēmumu piedāvāt no 51% līdz 100% Bankas akciju stratēģiskajam investoram, kura piesaistīšanā Banka sadarbojas ar profesionālu ārējo konsultantu. Pārskata periodā Banka aktīvi veica pārrunas ar potenciālajiem investoriem, uzskatot to par svarīgu uzdevumu, un priekšroka tiks dota investoram, kas atbalstīs Bankas attīstību. Banka plāno papildus piesaistīt 3,000 tūkst. EUR kapitāla. Šobrīd Banka izskata trīs potenciālo investoru piedāvājumus, par diviem no tiem ir paziņots FKTK.

Banka turpina piedāvāt plaša spektra finanšu pakalpojumus, saskaņā ar esošo Darbības attīstības stratēģiju. Universālas bankas darbības modelis ļauj Bankai diferencēt riskus, ātrāk reaģēt uz biznesa apstākļu izmaiņām un kompensēt zaudējumus vienā segmentā ar ienākumiem citā segmentā. Banka pastāvīgi nodrošina augstu likviditāti un nav atkarīga no ārējā finansējuma likviditātes nodrošināšanai. Bankas likviditātes rādītāji 2016. un 2015. gadā bija attiecīgi 78.08% un 77.75% salīdzinājuma ar FKTK normatīvu 70%.

Līdz pārskata apstiprināšanai veiktie pasākumi ir devuši ievērojamu pozitīvu efektu, un Koncerna un Bankas vadība uzskata, ka turpmāk veicamie pasākumi to nostiprinās, tomēr vairāku pasākumu iznākums būs zināms tikai nākotnē, tādēļ pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar Koncerna un Bankas spēju turpināt darbību nākotnē.

BANKAS ATSEVIŠĶO UN KONCERNA KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

44 PECBILANCES NOTIKUMI

No pārskata gada beigām līdz šodienai notikuši citinotikumi, kas varētu ietekmēt gada pārskata novērtējumu.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi citi notikumi, izņemot šajos finanšu pārskatos aprakstītos, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šo finanšu pārskatu piezīmēs.

2016. gada 29. decembrī Turcijas Republikā Antālijas pilsētā tika parakstīts kompānijas „MULT YATIRIM VE DANISMANLIK EMLAK TURIZM INSAAT ITHALAT IHRACAT SANAYI TICARET LIMITED SIRKETI”, kas reģistrēta Turcijas Republikas Antālijas Tirdzniecības un Rūpniecības palātā ar reģistrācijas Nr.52424, kapitāla daļu iegādes darījuma (pirkuma) līgums, kā rezultātā par uzņēmuma vienīgo kapitāla daļu īpašnieku kļuva AS „MTB Finance”. Minētais darījums Turcijas Republikas Antālijas Tirdzniecības un Rūpniecības palātā tika reģistrēts 2017. gada 26. janvārī. Kapitāla daļas tika iegādātas ar mērķi iegūt neierobežotu kontroli pār uzņēmumam piederošajiem aktīviem, t.sk. 6 nekustamajiem īpašumiem, kas atrodas Turcijas republikā, Antālijas apgabalā, Kumluca rajonā, Karaozas mikrorajonā, ciematā Jenica. Minētā kontrole nodrošinās pārskatāmu un kvalitatīvu īpašumu uzturēšanu un tālāku realizāciju.

2017. gada martā tika piesaistīts subordinētais kapitāls 707 tūkstošu EUR apmērā.

2017. gada 31. martā ir notikusi Bankas pamatkapitāla palielināšana par summu 948 tūkstoši EUR.