



AS “LATVIJAS PASTA BANKA”

*Bankas finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās
2016. gada 31. decembrī*

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 - 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Revidentu ziņojums	7 - 9
Bankas finanšu pārskati:	
Bankas apvienotais ienākumu pārskats	10
Bankas pārskats par finanšu stāvokli	11
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Bankas naudas plūsmas pārskats	13 - 14
Bankas finanšu pārskatu pielikumi	15 - 77

VADĪBAS ZIŅOJUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS “Latvijas pasta banka” (Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas 2008. gada 12. septembrī izsniegto licenci.

AS “Latvijas pasta banka” juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija.

Bankai ir centrālais birojs, 2 norēķinu grupas.

Bankas galvenie darbības virzieni ir:

- o maksājumu karšu izsniegšana un pieņemšana POS terminālos un Internetā, sadarbojoties ar tādām pazīstamām organizācijām kā MasterCard, Visa, Tieto, First Data, Global Payment, izmantojot MasterCard acquiring licenci Eiropai un Visa acquiring licenci Eiropai, tādējādi nodrošinot pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā;
- o piesaistīto līdzekļu izvietošana finanšu instrumentos;
- o maksājumu kartēm piesaistītu kredītlīniju piešķiršana fiziskām personām;
- o juridisko personu kreditēšana ar mēreni konservatīvu riska pieeju, īpaši - apgrozāmo līdzekļu kreditēšana un transportēšanas plūsmu kreditēšana.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības un pienākums pieņemt lēmumus par gada pārskata apstiprināšanu.

2. PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs uz 2016. gada 31. decembri

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13/10/2008
Mihails Uļmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	20/09/2013
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14/10/2015

Bankas Valdes sastāvs uz 2016. gada 31. decembri

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Boriss Ulmans	Valdes priekšsēdētājs	05/09/2008
Arnis Kalveršs	Valdes loceklis	05/09/2008
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29/04/2014

2016. gadā nav notikušas izmaiņas Bankas Valdes un Padomes sastāvā.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

3. EKONOMISKAIS APSKATS

Lai gan 2016. gads bija saspringts, pateicoties pieaugošajām atbilstības prasībām un banku uzraudzības aktivitātēm, Bankas finanšu rezultāti sasniedza vēsturisko maksimumu - tostarp peļņa 2016. gadā bija 11 miljoni eiro. Kā iepriekš, Banka ir viena no mazākajām Latvijā pēc aktīvu apjoma, tomēr viena no efektīvākajām bankām. Bankas aktīvu atdeve (ROA) sasniedza 5.25 % un kapitāla atdeve (ROE) bija 43.28% .

Par Bankas darbības efektivitāti liecina ne tikai skaitļi, bet arī dažādu procesu automatizācijas projekti, kuru rezultātā uzlabojas Bankas personāla resursu darbības efektivitāte un samazinās tādu resursu, kā, piemēram, papīra izmantošana. Šāds projekts bija 2016. gada sākumā ieviestā Bankas elektroniskā lietvedības sistēma, kas 2017. gadā tiks turpināta, lai Banka varētu pāriet uz elektronisku iekšējo dokumentu sistēmu.

2016.gadā tika sākti un jau daļēji ieviesti arī Bankas atbilstības nodrošināšanas procesu automatizācijas palielināšanas projekti, kas tuvākajā laikā nodrošinās pilnīgu informācijas apriti elektroniskā veidā arī šajā Bankas darbības jomā.

Bankas finanšu aktīvu portfeli veido Latvijas un citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri un kredītiestāžu un citu finanšu iestāžu parāda vērtspapīri. Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem finanšu instrumentos, nosakot, ka ieguldījumi finanšu instrumentu portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un finanšu instrumentos ar kredītreitingu BBB- vai augstāku un stabilu attīstības prognozi (pēc Moody's skalas vai tā ekvivalentu pēc Fitch vai Standard&Poor's). Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli nelielos apjomos iespējams papildināt ar finanšu instrumentiem, kuru kredītreitings ir BB- vai augstāks.

Saistībā ar 2015. gadā izsludināto un 2016. gadā notikušo VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru veica VISA Inc., Banka 2016. gada jūnijā saņēma naudas maksājumu 5 174 tūkst. EUR, kuru atzina kā ienākumu no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārdošanas, kā arī uz 2016. gada 31. decembri Banka atzina ienākumus no atliktā maksājuma 447 tūkst. euro apmērā. Papildus tam, tika saņemtas 1 878 priekšrocības akcijas.

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Bankas risku līmeņa kontrole pamatā tiek veikta Bankas izveidotās Agrās brīdināšanas sistēmas ietvaros, kas aptver Bankas apstiprinātos limitus un definē Bankas darbības stratēģijā noteiktajam mērenam risku līmenim atbilstošos katru risku raksturojošos parametrus. Kopējais risku līmenis tiek noteikts kā vidējais rādītājs no visiem risku līmeņiem.

Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2016. gada 31. decembrī bija 25.73% (2015. gada 31. decembrī tas bija 15.97 %), savukārt, 2016. un 2015.gada laikā likviditātes (rādītāja) līmenis bija, attiecīgi, 100.28% un 92.40%. Bankai nav izveidota tirdzniecības portfeļa, tādēļ Bankas tūrgu risks pamatā saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

2017. gada janvārī Banka no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas veica dividenžu izmaksu 4.5 milj. euro apmērā. Jautājumi par dividenžu izmaksas iespēju un apjomu ir ietverti Bankas iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un Bankas akcionārs par šo jautājumu lems pēc kapitāla plānošanas procesa pabeigšanas.

Bankas drošība, uzticamība, ilgtermiņa partnerība un vienlaikus nepārtraukta attīstība ir svarīgākie noteikumi veiksmīgam mūsu klientu un Bankas biznesam, – to apliecina Bankas darbība 2016. gadā, un šos pamatprincipus ievērosim arī turpmāk.

Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17.martā

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS „LATVIJAS PASTA BANKA” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 10. līdz 77. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aplēsēm. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem.

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu pareizību, un tā nodrošina Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu, Kredītiestāžu likuma un citu normatīvo aktu ievērošanu. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Bankas aktīvus, novērstu krāpšanu un citas negodīgas darbības. Vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārdā:



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. martā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZINOJUMS

AS Latvijas Pasta Banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 10. līdz 77. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Latvijas Pasta Banka (Banka) finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskats ietver:

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

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

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

Ziņošana par citu informāciju

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei,
- Paziņojumu par Vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidenta ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz 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 Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no 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 Bankas un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

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

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

Personas, kurām uzticēta Bankas pārvalde, ir atbildīgas par Bankas finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādīj Banka savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.



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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kreditēstāžu, 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 sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst Bankas finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums visos būtiskajos aspektos ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

Ilandra Lējiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2017. gada 17. martā

BANKAS APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	2016	2015
Procentu ienākumi	3	5 648	5 383
Procentu izdevumi	3	(1 126)	(857)
Neto procentu ienākumi	3	4 522	4 526
Uzkrājumu nedrošiem aktīviem veidošanas rezultāts	8	(502)	(152)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem aiņņēmumiem		4 020	4 374
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	19 695	11 836
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(12 611)	(5 327)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	7 084	6 509
Ieņņēmumi no dividendēm		7	-
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	6	8 276	1 072
Pārējie ieņņēmumi	5	253	171
Administratīvie izdevumi	7	(5 590)	(4 474)
Nolietojums	15	(333)	(319)
Pārējie izdevumi	5	(1 042)	(2 458)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		12 675	4 875
Uzņņēmumu ienākuma nodoklis	9	(1 419)	(445)
Pārskata gada peļņa		11 256	4 430
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		11 256	4 430
Pārējie apvienotie (izdevumi) / ienākumi <i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(3 648)	4 975
Pārējie apvienotie (izdevumi) / ienākumi kopā		(3 648)	4 975
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		7 608	9 405
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	23	0.866	0.369

Pielikumi no 15. līdz 77. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 77. lapai 2017. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde
un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. martā

BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	31.12.2016	31.12.2015
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	10	24 884	13 115
Prasības pret kredītiestādēm	11	16 785	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		1	6
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	13	27 240	49 835
Kredīti un debitoru parādi	12	40 162	45 083
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	13	79 413	50 205
Pamatlīdzekļi	15	6 888	7 070
Nemateriālie aktīvi	15	521	451
Pārējie aktīvi	16	8 596	1 877
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		254	287
Kopā aktīvi		204 744	220 015
PASĪVI			
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		2	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	19	168 389	194 985
<i>Noguldījumi</i>		<i>168 389</i>	<i>194 985</i>
Tekošā nodokļa saistības	9	901	233
Atliktā nodokļa saistības	9	354	284
Pārējās saistības	20	4 205	2 397
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	21	908	737
Kopā pasīvi		174 759	198 638
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM			
ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	22	13 000	12 000
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		819	4 467
Nesadalītā peļņa		16 166	4 910
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		29 985	21 377
Kopā kapitāls		29 985	21 377
Kopā pasīvi un kapitāls		204 744	220 015

Pielikumi no 15. līdz 77. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
 Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 77. lapai 2017. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
 Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
 Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. martā

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
2014. gada 31. decembrī	10 465	(508)	1 980	11 937
Pamatkapitāla palielināšana	1 535	-	-	1 535
Pārējie apvienotie ienākumi	-	4 975	-	4 975
Pārskata gada peļņa	-	-	4 430	4 430
Izmaksātas dividendes	-	-	(1 500)	(1 500)
2015. gada 31. decembrī	12 000	4 467	4 910	21 377
Pamatkapitāla palielināšana	1 000	-	-	1 000
Pārējie apvienotie izdevumi	-	(3 648)	-	(3 648)
Pārskata gada peļņa	-	-	11 256	11 256
2016. gada 31. decembrī	13 000	819	16 166	29 985

Pielikumi no 15. līdz 77. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 77. lapai 2017. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. martā

BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	2016	2015
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	12 675	4 875
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	333	319
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums	502	152
Procentu ienākumi	(5 648)	(5 383)
Procentu izdevumi	1 126	857
Ārvalstu valūtas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)	13	(153)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	9 001	667
Prasību pret bankām samazinājums	3 182	1 310
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	4 437	(12 786)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(6 744)	1 383
Noguldījumu (samazinājums) / pieaugums	(26 747)	69 058
Pārējo saistību pieaugums	1 979	788
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(14 892)	60 420
Saņemtie procenti	5 465	5 245
Samaksātie procenti	(975)	(765)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(681)	(48)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	(11 083)	64 852
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(221)	(169)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums / (pieaugums)	18 928	(32 789)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu pieaugums	(28 945)	(5 994)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	(10 238)	(38 952)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Akciju emisija	1 000	1 535
Dividenžu izmaksa	-	(1 500)
Pakārtoto saistību samazinājums	-	(1 250)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	1 000	(1 215)
Neto naudas plūsma par periodu	(20 321)	24 685
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	62 003	37 165
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	(13)	153
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	41 669	62 003

Naudas un tās ekvivalentu atšifrējums atspoguļots 24. pielikumā.

BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

Pielikumi no 15. līdz 77. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 10. līdz 77. lapai 2017. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2017. gada 17. martā

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(a) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (“SFPS”).

(b) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Bankas vadība ir novērtējusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi. Bankas darbības stratēģijas pamatā ir turpināt tādas bankas attīstību, kas strādā ar noteiktu klientu loku un attīsta šiem klientiem interesantus un nepieciešamus produktus un atbilstošas pakalpojumu sniegšanas tehnoloģijas.

Bankas kapitāla pietiekamības monitorings tiek veikts:

- analizējot saskaņā ar Bankas Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā noteikto sagatavoto pārskatu ne retāk kā reizi mēnesī;
- novērtējot Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un pieejamā kapitāla apmēru 3 gadu plānošanas periodam vismaz reizi gadā un katru mēnesi, salīdzinot faktiskos Bankas finanšu rādītājus ar plānotajiem;
- veicot aktīvu kvalitātes vērtēšanu un nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus ne retāk kā reizi ceturksnī.

Bankas Kapitāla krīzes pārvarēšanas plāns paredz, ka ilgtermiņa kapitāla krīzes gadījumā Banka izmantos tās kapitāla rezervi, piesaistīs subordinētos noguldījumus vai lūgs akcionāriem paaugstināt Bankas kapitālu.

Izvērtējot pašreizējās un potenciālās ekonomiskās situācijas priekšrocības un riskus, banku nozares attīstību, kā arī Bankas esošos un potenciālos cilvēku un finanšu resursus, Banka īsteno šādu stratēģiju:

- Prioritāri piedāvā pakalpojumus juridiskām personām, veidojot uz personalizētu pakalpojumu sniegšanu balstītu klientu portfeli;
- Līdzvērtīgi juridiskām personām piedāvā personalizētus pakalpojumus fiziskām personām ar augstiem un ultra-augstiem ienākumiem;
- Darbības reģioni – Latvija, Krievija, citas NVS valstis, EEZ valstis;

Prioritārie darbības virzieni ir:

- maksājumu karšu izsniegšana un pieņemšana POS terminālos un Internetā, sadarbojoties ar tādām pazīstamām organizācijām kā MasterCard, Visa, Tieto, First Data, Global Payment,
- piesaistīto līdzekļu izvietošana finanšu instrumentos,
- maksājumu kartēm piesaistītu kredītlīniju piešķiršana fiziskām personām,
- juridisko personu kreditēšana ar mēreni konservatīvu riska pieeju, īpaši - apgrozāmo līdzekļu kreditēšana un tirdzniecības plūsmu kreditēšana.
- Banka 2016. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos eiro (000'EUR), ja vien nav noteikts citādi. Bankas funkcionālā un finanšu pārskatu valūta ir eiro (EUR).

(d) Pārskata sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot šādus aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā:

- atvasinātie finanšu instrumenti;
- pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota pārskatā par finanšu stāvokli tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un, ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu pārskatos ienākumi un izdevumi netiek savstarpēji ieskaitīti, ja vien to neprasa vai neatļauj kāds grāmatvedības standarts vai interpretācija, kas īpaši norādīts Bankas grāmatvedības politikā.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(a) Jauni standarti un interpretācijas

Izmaiņas grāmatvedības politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Banka ir konsekventi piemērojusi uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Banka ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunos 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:

- Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie ieguldījumi” - pieļaujamo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metožu paskaidrojums (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 16. SFPS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” par augļus nesošiem augiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” - pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķos finanšu pārskatos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati”, 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – ieguldījuma uzņēmumu konsolidācijas izņēmuma piemērošana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2014 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:
 - 5. SFPS “Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”,
 - 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” ar izrietošiem labojumiem 1. SFPS,
 - 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē”, un
 - 34. SGS „Starposma finanšu pārskati”.
- Grozījumi 19. SGS „Darbinieku labumu uzskaitē” attiecībā uz noteikta labuma plāniem (apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk).
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2012 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. jūlijā vai vēlāk, apstiprināti lietošanai ES pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk). Šie grozījumi ietver izmaiņas 6 standartos:
 - 2. SFPS "Maksājums ar akcijām",
 - 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana",
 - 8. SFPS "Darbības segmenti",
 - 16. SGS "Pamatlīdzekļi",
 - un 38. SGS "Nemateriālie ieguldījumi",
 - 24. SGS “Informācijas atklāšana par saistītajām pusēm”.

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. Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

- 9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:
 - Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
 - Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfeli ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
 - Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
 - Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
 - 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzingam un pircēju un pasūtītāju parādiem.

Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Standarts piedāvā sabiedrībām grāmatvedības politiku izvēli starp 9. SFPS riska ierobežošanas uzskaites ieviešanu vai 39. SGS piemērošanas turpināšanu viesiem riska ierobežošanas instrumentiem, jo 9. IFRS pašreiz nereglamentē makro risku ierobežošanas instrumentu uzskaiti.

Bankas vadība ir izvērtējusi, ka 9. SFPS būtiski neietekmēs kredītu uzkrājumu veidošanu un finanšu instrumentu klasifikāciju.

- 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES)
- Grozījumi 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” - Par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 2. SFPS “Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” – 9. SFPS “Finanšu instrumenti” piemērošana 4. SFPS “Apdrošināšanas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:
 - 12. SFPS “Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
 - 1. SFPS “SFPS Pirmreizējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
 - 28. SGS “Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 22. SFPIK “Priekšapmaksā darījumos ar ārvalstu valūtu” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 40. SGS “Ieguldījuma īpašumi” – Pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

(b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

Piemērojot Bankas grāmatvedības politikas, vadība finanšu pārskatos uzrādītās summas aprēķinājusi, pamatojoties uz zināmiem pieņēmumiem un aplēsēm. Galvenie izmantotie pieņēmumi un aplēses ir šādas:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja pārskatā par finanšu stāvokli atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību nevar noteikt, pamatojoties uz tirgus datiem, tās noteikšanā tiek izmantotas citas vērtēšanas metodes, tajā skaitā matemātiskie modeļi. Šajos modeļos tiek izmantoti novērojami tirgus dati, ja

tādi ir pieejami. Ja šādi dati nav pieejami, patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti pieņēmumi, tajā skaitā apsvērumi saistībā ar likviditāti un modeli izmantojamajiem datiem.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Uzkrājumi iespējamam kredītu vērtības samazinājumam tiek izveidoti, atsevišķi izvērtējot katru kredītu, ņemot vērā aizņēmēja finansiālo stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību un kredītīguma nosacījumu ievērošanu. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktoros, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo ātrās realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti individuāli, ja pastāv objektīvas pazīmes par iespējamu vērtības samazinājumu. Ja šādas pazīmes pastāv attiecībā uz pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem, kopējie zaudējumi, kas noteikti kā starpība starp finanšu aktīva iegādes vērtību un patieso vērtību, tiek pārvietoti no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves un atzīti peļņā vai zaudējumos. Kā objektīvs pierādījums kalpo arī nozīmīga vai ilgstoša vērtības samazināšanās ieguldījumam kapitāla instrumentos līdz līmenim, kas zemāks par iegādes izmaksām. Banka par nozīmīgu uzskata 20%, bet ilgstošu parasti laika periodu, kas ilgāks par sešiem mēnešiem.

(c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienas sākumā spēkā esošā Eiropas centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata perioda pēdējās darba dienas beigās spēkā esošā Eiropas centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa.

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti apvienotajā ienākumu pārskatā periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīti apvienotajā ienākumu pārskatā, izmantojot valūtas kursus uz bilances sastādīšanas datumu.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši (valūtas vienība par 1 eiro):

Eiropas centrālās bankas kurss		
	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
USD	1.05410	1.08870
RUB	64.30000	80.67360
GBP	0.85618	0.73395
PLN	4.41030	4.26390

(d) Finanšu aktīvi un saistības

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;
- Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi;
- Kredīti un debitoru parādi;
- Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības.

Finanšu aktīvu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti pārskata par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu. Aktīvu vērtības izmaiņas starp tirdzniecības datumu un norēķina datumu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kategorijā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar pārstrukturēšanu peļņā vai zaudējumos kā tirdzniecības nolūkā turētie aktīvi un saistības. Banka nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem kā valūtas nākotnes darījumi (forward), valūtas mijmaiņas darījumi (swap). Visi atvasinātie instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā “Atvasinātie finanšu instrumenti”. Izmaiņas šo atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā katru dienu tiek atspoguļotas apvienotajā ienākumu pārskatā „Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem”.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus Banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku un gūtu procentu ienākumus un/vai peļņu no vērtspapīru cenas pieauguma. Pārdošanai pieejamajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus.

Pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas

tiek iekļautas apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi / (izdevumi) no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no pārdošanai pieejamo vērtspapīru atsavināšanas, un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem".

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turētajos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Bankai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām un kuri pēc definīcijas nav kredīti un debitoru parādi. Līdz termiņa beigām turētajos finanšu aktīvos ietilpst parāda finanšu instrumenti. Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ņemot vērā vērtības samazināšanās uzkrājumus.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū.

Kredīti tiek uzrādīti bilancē to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir summa, kādā tika sākotnēji atzīts kredīts, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Finanšu noma (Banka kā iznomātājs)

Finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas tiesībām izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Kredīti un debitoru parādi”.

Finanšu nomas prasības tiek uzrādītas nomas stāšanās spēkā brīdī kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtībās. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas līguma perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem finanšu nomā.

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Noguldījumi” un „Pakārtotās saistības”, tiek klasificēti kā amortizētā vērtībā novērtētas finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta apvienotajā ienākumu pārskatā postenī „Procentu izdevumi”.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad šīs saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Gadījumos, kad esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem, vai, ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpība starp sākotnējās uzskaites finanšu saistību

vērtību un samaksātā atlīdzība tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Banka pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Sākotnēji Banka novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram būtiskam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, bet kuriem vērtības samazināšanās netika konstatēta, tiek iekļauti viendabīgās aktīvu grupās ar vienlīdzīgu kredītrisku, lai izvērtētu vērtības samazināšanās risku.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par finanšu aktīvu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes.

Pārbaudot viendabīgo aktīvu grupas vērtības samazināšanos, Banka pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā tiks saņemti, un vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot speciālos uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada apvienotajā ienākumu pārskatā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgajiem uzkrājumiem, kā arī tiek realizēts kredīta nodrošinājums vai arī tas tiek pārņemts uz Bankas bilanci. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

Ja turpmākajā laikā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās un šis samazinājums ir objektīvi aplēsts (piemēram, kā debitora kredīt reitinga uzlabošanās), iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas zaudējumu aprēķinā, izmantojot uzkrājumu kontu.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Gadījumos, kad finanšu aktīvam vai saistībām nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Šādu modeļu pamatā ir diskontēto naudas plūsmu metode, kurā saistītās naudas plūsmas no attiecīgajiem finanšu aktīviem tiek novērtētas un diskontētas pēc procentu likmes, kas piemērojamas noteiktajam aktīvu veidam.

(e) Pamatlīdzekļi

Pārskatā pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes cenās, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu, ja tāds tiek atzīts. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. Pārējiem pamatlīdzekļiem iegādes vērtība tiek samazināta par uzkrāto nolietojumu, kas aprēķināts, pamatojoties uz šo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku, izmantojot lineāro metodi.

Nolietojums tiek aprēķināts, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas un būves	2%
Datori un iekārtas	33 %
Transporta līdzekļi	20 %
Pārējie pamatlīdzekļi	10-20 %

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai kad objektu vairs neizmanto, vai, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

(f) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir tādi identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem un ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita apvienotajā ienākumu pārskatā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā, kā arī ir novērtēts nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums, ja vien ir bijušas pazīmes, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Katra nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar noteiktu derīgās lietošanas laiku tiek pārskatīts vismaz katra pārskata perioda beigās. Izmaiņas paredzamajā lietošanas laikā vai izmaiņas plānotajā nākotnes ekonomisko labumu gūšanas modelī tiek ņemtas vērā, mainot attiecīgi amortizācijas periodu vai metodi, uzskatot tās par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences	10 %
Programmnodrošinājums	10 %

(g) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

Katrā finanšu pārskatu datumā 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 vērtība. Aktīva atgūstamā vērtība ir augstākā no aktīva patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas un lietošanas vērtības. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

(h) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visiem procentus nesošiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, kas diskontē visas nākotnē sagaidāmās naudas plūsmas no finanšu aktīva vai finanšu saistības. Aprēķinot procentu likmi, Banka aplēš naudas plūsmu, ņemot vērā visas finanšu instrumenta līgumsaistības (piemēram, priekšapmaksas nosacījumus, dzēšanas un tamlīdzīgas iespējas), taču netiek ņemti vērā nākotnes kredītu zaudējumi.

Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai saistības sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

Procentu ienākums ietver kuponus, kas tika nopelnīti no Bankas portfelī esošajiem parāda vērtspapīriem.

Procentu ienākumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā, ja Bankai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā. Finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību procentu ienākumi tiek atzīti, izmantojot procentu likmi, kas izmantota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai, lai noteiktu vērtības samazinājumu.

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata, ja pakalpojums ir sniegts, izvērtējot katru konkrēto situāciju un pakalpojuma izpildi.

Komisijas nauda par pakalpojumiem, kas tiek sniegti ilgākā laika periodā (komisija par kontu apkalpošanu, komisijas par naudas līdzekļu pārvaldīšanu, komisijas par operācijām ar norēķinu kartēm utml.), tiek uzkrāta par attiecīgo periodu un atspoguļota ieņēmumos. Komisijas, kas saistītas ar kredītu izsniegšanu, tiek atzītas ieņēmumos kredīta līguma darbības laikā piemērojot uzkrātās procentu likmes metodi. Kredītu komisijas izsniegtajiem kredītiem tiek uzkrātas (kopā ar jebkādam papildus izmaksām) un atzītas kā korekcija kredīta efektīvajai procentu likmei. Ja kredīta izsniegšana ir maz ticama, kredīta komisijas tiek atzītas saistību termiņa laikā pēc lineārās metodes. Komisijas naudas, kas saņemamas par atsevišķu pakalpojumu sniegšanu tiek atzītas ieņēmumos līdz ar pakalpojuma izpildi.

Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti apvienotajā ienākumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(i) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas līdzekļiem un prasībām uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm un saistībām pret citām kredītiestādēm, ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk. Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības par gadu.

Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz kopienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

(j) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Par 2016. un 2015. gadu uzņēmumu ienākuma nodokļa likme ir 15%.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas rodas īslaicīgu atšķirību rezultātā, kas saistītas ar nevienlaicīgu ienākumu un izdevumu atzīšanu nodokļu deklarācijās un šajos finanšu pārskatos, tiek aprēķināts, izmantojot bilances saistību metodi. Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības tiek noteiktas pēc nodokļa likmēm, kuru piemērošana gaidāma periodā, kad izzudīs pagaidu atšķirības, pamatojoties uz nodokļa likmēm, kas ir spēkā vai būs spēkā līdz bilances datumam. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no vērtspapīru pārvērtēšanas, viendabīgo kredītu vērtības samazinājuma uzkrājumiem, atliktajām komisijām par finanšu aktīviem.

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīva, ja tāds pastāv, atlikusī vērtība tiek pārskatīta katrā bilances datumā un samazināta līdz tādām apmēram, kas atbilstu ar nodokli apliekamajam ienākumam, kas varētu tikt gūts nākotnē un izmantots atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīva realizēšanā.

(k) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Bankai ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlinijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu.

Saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlinijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo līgumos noteiktās saistības izsniegt kredītus un automātiski atmaksājamos kredītus. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnē nepieciešamo naudas summu.

Uzkrājumi saistībām tiek atzīti, ja pastāv liela varbūtība pagātnes notikumu rezultātā, ka šo saistību segšanai būs nepieciešama saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde un ir iespējams ticami novērtēt tās apjomu. Izdevumi, kas saistīti ar šādiem uzkrājumiem, tiek atspoguļoti apvienotajā ieņēmumu pārskatā neto summā, ņemot vērā izdevumu atlīdzināšanu.

(l) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Bankas bilancē. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Banka neuzņemas nekādus riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām pārvaldīšanā.

(m) Dividendes

Dividendes par parastajām akcijām tiek atzītas kā saistības un izņemtas no pašu kapitāla brīdī, kad to ir apstiprinājuši Bankas akcionāri. Dividendes par gadu, kas ir apstiprinātas pēc pārskata datuma, tiek atklātas kā notikums pēc bilances datuma.

(n) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 69.99% (2015: 71.55%) sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

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

3. PIELIKUMS NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2016	2015
Procentu ienākumi		
Prasības pret kredītiestādēm	427	448
Kredīti un debitoru parādi	2 612	2 466
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	65	17
Vērtspapīri	2 609	2 469
<i>t.sk. līdz termiņa beigām turētie</i>	1 767	1 596
<i>t.sk. pārdošanai pieejamie</i>	842	873
Procentu ienākumi kopā:	5 648	5 383
Procentu izdevumi		
Saistības pret kredītiestādēm	(2)	(1)
Nebanku noguldījumi	(814)	(648)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(310)	(208)
Procentu izdevumi kopā:	(1 126)	(857)
Neto procentu ienākumi	4 522	4 526

4. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2016	2015
Komisijas naudas ienākumi		
Par norēķinu karšu operācijām	15 892	8 417
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	2 470	2 601
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	1 071	589
Par citām bankas operācijām	262	229
Komisijas naudas ienākumi kopā:	19 695	11 836
Komisijas naudas izdevumi		
Par norēķinu karšu operācijām	(9 464)	(5 089)
Komisijas nauda aģentiem	(2 779)	-
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(264)	(139)
Par brokeru pakalpojumiem	(67)	(73)
Par citām bankas operācijām	(37)	(26)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(12 611)	(5 327)
Neto komisijas naudas ienākumi	7 084	6 509

5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2016	2015
Pārējie ienākumi		
Iekasētās soda naudas	191	122
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	168	98
Citi ienākumi	44	49
Ienākumi no norakstīto aktīvu atgūšanas	18	-
Kopā pārējie ienākumi	253	171
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(79)	(61)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(880)	(691)
Ar faktoringa apkalpošanu saistīti izdevumi	(23)	(23)
Ar klientu piesaisti saistīti izdevumi	-	(1 609)
Citi izdevumi	(60)	(74)
Kopā pārējie izdevumi	(1 042)	(2 458)

2016. gadā ar klientu piesaisti saistīti izdevumi 2 779 tūkst. EUR iekļauti pozīcijā “Pārējie komisijas izdevumi” Komisijas nauda aģentiem (4. pielikums).

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2016	2015
Neto peļņa / (zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem	576	(310)
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa / (zaudējumi)</i>	576	(314)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1 573	1 273
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	1 586	1 121
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(13)	152
Neto peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	6 127	109
Neto peļņa no darījumiem	8 276	1 072

Saistībā ar 2015. gadā izsludināto un 2016. gadā notikušo VISA Europe Limited akciju iegādi, kuru veica VISA Inc., Banka 2016. gada jūnijā saņēma naudas maksājumu 5 174 tūkst. EUR, kuru atzina kā ienākumu no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārdošanas, kā arī uz 2016. gada 31. decembri Banka atzina ienākumus no atliktā maksājuma 447 tūkst. euro apmērā. Papildus tam tika saņemtas 1 878 priekšrocības akcijas. Saņemto priekšrocības akciju novērtēšana ir atspoguļota 28. pielikumā.

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2016	2015
Personāla atalgojuma izdevumi		
Padomes un Valdes atalgojums	209	159
Personāla atalgojums	3 109	2 797
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	778	693
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	4 096	3 649
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	113	110
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	159	131
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	93	62
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	126	106
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	99	55
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	21	30
Citi ar personālu saistīti izdevumi	93	69
Nekustamā īpašuma nodoklis	45	44
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi*	349	126
Samaksātā soda nauda	322	-
Citi administratīvie izdevumi	74	92
Pārējie izdevumi kopā:	1 494	825
Administratīvie izdevumi	5 590	4 474

*Ar saimniecisko darbību nesaistītajos izdevumos 2016.gadā iekļauti ziedojumi sabiedriskā labuma organizācijām 315 tūkst. EUR apmērā (2015.gadā – 86 tūkst. EUR).

Uz 2016. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 178 (2015. gada beigās – 170).

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti neatkarīgi revidentu sabiedrībai par šo finanšu pārskatu revīziju, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos. Šīs summas pēc pakalpojuma veida ir šādas:

	2016	2015
Maksa par gada un starpposma revīziju	24	24
Citi maksājumi par revīzijas pakalpojumiem un līdzīgas maksas	2	2

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Pārējie aktīvi	Kopā
Atlikums 2014. gada 31. decembrī	449	-	449
Uzkrājumu izveidošana	54	99	153
Uzkrājumu samazināšana	(1)	-	(1)
Norakstīšana	-	(99)	(99)
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	502	-	502
Uzkrājumu izveidošana	458	45	503
Uzkrājumu samazināšana	(1)	-	(1)
Norakstīšana	(18)	(45)	(63)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	941	-	941

9. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	2016	2015
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 349)	(391)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(70)	(54)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	(1 419)	(445)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskas summas, kas veidotos pēc Latvijas nodokļu likumdošanas noteiktās nodokļu likmes - 15% (2015.gadā - 15%) šādi:

	2016	2015
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina	12 675	4 875
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas veidots pēc Latvijas Republikā noteiktās nodokļu likmes 15%	1 901	731
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(448)	(361)
Neatskaitāmie izdevumi	164	94
Nodokļu atlaide par ziedojumiem	(268)	(73)
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1 349	391

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2016	2015
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	284	230
Atliktā nodokļa izdevumi pārskata gadā	70	54
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	354	284

Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī var tikt atspoguļotas šādi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Atliktā nodokļa saistības:		
Uzkrātā nodokļu nolietojuma pārsniegums pār nolietojumu finanšu grāmatvedības uzskaitē	354	309
Citi darījumi	-	1
Atliktā nodokļa aktīvs:		
Atvaļinājumu rezerve	-	(26)
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	354	284

Uz nākamajiem pārskata periodiem pārnesamu nodokļu zaudējumu 2015. un 2016. gadā nav.

10. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2016.	31.12.2015.
Kase	1 815	2 652
Prasības pret Latvijas Banku	23 069	10 463
Kopā	24 884	13 115

Prasības pret Latvijas Banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā un īstermiņa noguldījumu Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietverto saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu. 2016. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 573 tūkst. EUR (2015. gada 31. decembrī – 1 582 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2016.	31.12.2015.
Prasības uz pieprasījumu	16 785	44 350
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	3 870	12 385
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	4 438	20 106
Pārējo valstu kredītiestādes	8 477	11 859
Termiņprasības	-	7 736
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	-	5 133
Pārējo valstu kredītiestādes	-	2 603
Kopā	16 785	52 086

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2016. gadā ir: USD 0.75%, EUR -0.4%, RUB 9.1%. (Attiecīgi 2015. gadā -USD 0.3%, EUR 0.75%, RUB 10.8%).

12. PIELIKUMS KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām

	31.12.2016.	31.12.2015.
Privātās nefinanšu sabiedrības	28 439	33 723
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 362	2 378
Mājsaimniecības	10 302	9 484
Kopā kredīti	41 103	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(941)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	40 162	45 083

(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2016.	31.12.2015.
Latvijas rezidenti	38 522	41 198
Eiropas Savienības valstu rezidenti	456	2 085
Citu valstu rezidenti	2 125	2 302
Kopā kredīti	41 103	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(941)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	40 162	45 083

(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	31.12.2016.	31.12.2015.
Komerckredīti	9 429	15 032
Industriālie kredīti	4 542	4 601
Finanšu līzings	812	882
Kredītkaršu kredīti	81	78
Hipotekārie kredīti	17 157	16 942
Faktorings	1 251	1 583
Pārējie kredīti	7 612	6 150
Naudas līdzekļi darījumu veikšanai finanšu institūcijās	219	317
Kopā kredīti	41 103	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(941)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	40 162	45 083

(d) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to kvalitatīvā sadalījuma

	31.12.2016.	31.12.2015.
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	35 170	38 034
Kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies	3 436	6 384
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	2 497	1 167
Kopā kredīti un debitoru parādi	41 103	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(941)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	40 162	45 083

31.12.2016.

	Kredīti	Finanšu līzings	Faktorings	Kredītkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	33 658	619	825	68	35 170
Privātās nefinanšu sabiedrības	21 840	585	825	7	23 256
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 259	-	-	4	2 263
Mājsaimniecības	9 559	34	-	57	9 650
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuru vērtība nav samazinājusies	3 243	193	-	-	3 436
Kavējums līdz 30 dienām	999	151	-	-	1 150
Kavējums no 30-60 dienām	71	9	-	-	80
Kavējums no 60-90 dienām	-	-	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	2 173	33	-	-	2 206
Kredīti kopā, kuru vērtība ir samazinājusies	2 058	-	426	13	2 497
Kopā kredīti un debitoru parādi	38 959	812	1 251	81	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(502)	-	(426)	(13)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	38 457	812	825	68	40 162

31.12.2015.

	Kredīti	Finanšu lizings	Faktorings	Kredītkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	35 996	823	1 152	63	38 034
Privātās nefinanšu sabiedrības	24 614	738	1 152	11	26 515
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 376	-	-	2	2 378
Mājsaimniecības	9 006	85	-	50	9 141
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuru vērtība nav samazinājusies	6 325	59	-	-	6 384
Kavējums līdz 30 dienām	5 264	-	-	-	5 264
Kavējums no 30-60 dienām	56	-	-	-	56
Kavējums no 60-90 dienām	-	59	-	-	59
Kavējums virs 90 dienām	1 005	-	-	-	1 005
Kredīti kopā, kuru vērtība ir samazinājusies	721	-	431	15	1 167
Kopā kredīti	43 042	882	1 583	78	45 585
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(57)	-	(431)	(14)	(502)
Kredītu tīrā vērtība	42 985	882	1 152	64	45 083

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2016. gada 31. decembrī Bankai nav tādu aizņēmēju, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2015. gada 31. decembrī – 8 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, kuras reģistrētas Eiropas Savienībai pielīdzinātā valstī (Eiropas Savienības un Eiropas Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmumā Nr. 2014/908/ES par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) Nr.575/2013 minētā valsts), riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pašu kapitāla. 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem

	31.12.2016.	31.12.2015.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	1 904	1 893
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	2 224	10 066
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	6 632	9 517
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	9 692	4 868
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 371	4 575
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	8 262
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 052	1 001
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 035	1 393
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 356	3 407
VISA akcijas	974	4 853
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	49 835
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	17 069	17 768
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 417	4 287
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	12 199	5 821
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	23 543	14 812
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 051	-
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 762	1 762
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	12 518	2 011
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	3 854	3 744
Kopā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	79 413	50 205

b) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	4 128	x	(37)	11 959	x	32
Latvija	1 904	6.89	2	1 893	13.39	58
ASV	-	-	-	10 066	71.20	(26)
Pārējās valstis	2 224	8.04	(39)	-	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	16 324	x	(104)	14 385	x	(73)
Zviedrija	-	-	-	4 579	32.39	(18)
ASV	-	-	-	1 857	13.13	6
Krievija	-	-	-	1 744	12.33	(46)
Nīderlande	2 063	7.46	6	2 116	14.97	(2)
Kanāda	2 779	10.05	(83)	-	-	-
Pārējās valstis	11 482	41.53	(27)	4 089	28.92	(13)
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 371	x	(4)	12 837	x	(43)
Lielbritānija	2 371	8.58	(4)	4 575	32.36	(20)
ASV	-	-	-	8 262	58.44	(23)
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	3 443	12.45	(10)	5 801	41.03	(302)
Citu finanšu institūciju akcijas	974	X	974	4 853	x	4 853
Lielbritānija	-	-	-	4 853	34.33	4 853
Pārējās valstis	974	3.52	974	-	-	-
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	x	819	49 835	x	4 467

c) līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	23 486	x	25 560	22 055	x	24 457
Latvija	17 069	61.74	19 030	17 768	125.67	20 193
Lietuva	4 256	15.39	4 447	4 287	30.32	4 264
Pārējās valstis	2 161	7.82	2 083	-	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	35 742	X	35 729	20 633	x	20 369
Brazīlija	2 079	7.52	2 087	2 109	14.92	1 897
Zviedrija	1 914	6.92	1 919	1 856	13.13	1 854
AAE	3 845	13.91	3 867	3 731	26.39	3 738
Kanāda	1 915	6.93	1 916	1 857	13.14	1 851
Nīderlande	1 916	6.93	1 921	1 861	13.16	1 859
Ķīna	2 029	7.34	2 062	1 992	14.09	2 040
Lielbritānija	6 252	22.61	6 321	2 104	14.88	2 032
ASV	11 277	40.79	11 205	2 802	19.82	2 779
Pārējās valstis	4 515	16.33	4 431	2 321	16.42	2 319
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 051	7.42	2 046	-	-	-
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	18 134	X	18 432	7 517	x	7 594
Latvija	1 762	6.37	1 806	1 762	12.46	1 834
Ķīna	1 910	6.91	1 929	1 849	13.08	1 856
Indija	1 944	7.03	1 962	1 895	13.40	1 896
Igaunija	5 144	18.61	5 341	2 011	14.22	2 008
Pārējās valstis	7 374	26.67	7 394	-	-	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu tīrā vērtība	79 413	x	81 767	50 205	x	52 420

d) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2016.	31.12.2015.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem	27 240	49 835
AAA līdz A-	16 176	39 487
BBB+ līdz BBB-	9 000	7 886
BB+ līdz BB-	2 064	2 462
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi sadalījumā pa ieguldīju klases reitingiem	79 413	50 205
AAA līdz A-	49 868	35 671
BBB+ līdz BBB-	27 466	12 425
BB+ līdz BB-	2 079	2 109

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

Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;

Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas ir tieši vai netieši novērojami tirgū;

Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas netiek novēroti tirgū.

Uz 2016. gada 31. decembri Bankas finanšu aktīvu un saistību noteiktā patiesā vērtība atbilda pirmā un otrā līmeņa noteiktajām prasībām, izņemot VISA akcijas, kuras atbilst trešā līmeņa prasībām.

Bankas finanšu aktīvu portfeli veido Latvijas un citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri un kredītiestāžu un citu finanšu iestāžu parāda vērtspapīri. Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem finanšu instrumentos, nosakot, ka ieguldījumi finanšu instrumentu portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un finanšu instrumentos ar kredītreitingu BBB- vai augstāku un vismaz stabilu attīstības prognozi (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*). Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli limita robežās iespējams papildināt ar finanšu instrumentiem, kuru kredītreitings ir ne zemāks kā BB- (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*).

Lai savlaicīgi konstatētu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt konkrētas valsts valdības un/vai rezidentu spēju un/vai vēlmi izpildīt savas finansiālās saistības pret Banku, Banka veic pastāvīgu jaunāko ziņu un informācijas par notikumiem valstīs analīzi. Monitoringa mērķiem tiek izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām *Moody's* Investors Service, *Standard & Poor's*, *Fitch Ratings*, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus reitingu aģentūras

reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu medijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksātspēju, Risku kontroles departaments:

- ziņo par to Aktīvu un pasīvu komitejai,
- veic pastiprinātu valsts uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, izvirza priekšlikumus Resursu departamentam, neveikt papildus ieguldījumus vai arī samazināt valstu riska limitus darījumiem ar attiecīgās valsts rezidentiem.

Ja Bankas riska darījumu apjomu ar attiecīgās valsts rezidentiem nav iespējams samazināt tuvāko 3 mēnešu laikā, tiek izsvērti un veikti tādi riska apjomu mazinoši pasākumi kā uzkrājumu veidošana, finanšu nodrošinājuma piesaiste un papildus kapitāla piesaistīšana.

14. PIELIKUMS ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Bankas ārvalstu mijmaiņas darījumu patiesā vērtība ir šāda:

	31.12.2016.		31.12.2015.	
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Nosacītā pamatvērtība	5 553	5 554	545	549
Patiesā vērtība	1	2	6	2

Nosacītā vērtība ir atvasinātā pamataktīvu kopējā summa un tā tiek aprēķināta atbilstoši FKTK (Finanšu un kapitāla tirgus komisija) prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

Uz 2016. pārskata gada beigām Bankai bija valūtas atvasināto instrumentu darījumi, kuru pārvērtēšanas metodika, un līdz ar to pārvērtēšanas rezultāts, var atstāt ietekmi uz finanšu rādītājiem. Banka šo darījumu vērtību nosaka pēc bāzes instrumentu cenām pārskata sagatavošanas datumā, t.i., valūtas maiņas kursa noteikšanai tiek izmantoti Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtas kursi un procentu likmju noteikšanai tiek izmantoti LIBOR indeksi.

Bankas vadība uzskata, ka pielietojamā pārvērtēšanas metodika ir korekta un pietiekami konservatīva, lai novērstu iespējamās būtiskas izmaiņas Bankas finanšu rādītājos.

15. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI (PL) UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI (NA)

	Nema- teriālie aktīvi	Avanss NA iegādei	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Auto- mašīnas	Pārējie PL	Kopā PL un NA
Iegādes izmaksas							
2015. gada 31. decembrī	931	-	7 214	262	48	152	8 607
Iegādāts	26	138	-	53	-	4	221
Izslēgts	-	-	-	(7)	-	-	(7)
2016. gada 31. decembrī	957	138	7 214	308	48	156	8 821
Uzkrātais nolietojums							
2015. gada 31. decembrī	480	-	361	157	17	71	1 086
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	94	-	140	66	10	23	333
Izslēgto PL nolietojums	-	-	-	(7)	-	-	(7)
2016. gada 31. decembrī	574	-	501	216	27	94	1 412
Neto uzskaites vērtība							
2015. gada 31. decembrī	451	-	6 853	105	31	81	7 521
2016. gada 31. decembrī	383	138	6 713	92	21	62	7 409

Bankas Apvienotajā ienākumu pārskatā pozīcijā „Nolietojums” ir iekļauts pārskata perioda nolietojums 333 tūkst. EUR apmērā (2015.g. – 313 tūkst. EUR). 2016. gadā nav bijuši izdevumi norakstīto pamatlīdzekļu atlikušās vērtības norakstīšanai (2015.g. – 6 tūkst. EUR).

16. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2016.	31.12.2015.
Norēķini par karšu operācijām	2 545	960
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	5 429	713
Atliktais maksājums no VISA Eiropa akciju pārdošanas	447	-
PVN priekšnodoklis	23	78
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	35	45
Pārējie debitori	117	81
Kopā	8 596	1 877

17. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2016.	31.12.2015.
Aktīvi pārvaldīšanā	110 427	181 220
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	41 628	41 674
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	15 160	16 572
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	640	25 504
Klientu finanšu instrumenti pārvaldīšanā	52 999	97 470
Pasīvi pārvaldīšanā	110 427	181 220
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	51 977	116 513
Privātās nefinanšu sabiedrības	56 621	58 380
Mājsaimniecības	1 828	6 327

Banka, pamatojoties uz īpašu šo aktīvu īpašnieku pieprasījumu, izsniedz kredītus vai veic ieguldījumus finanšu instrumentos, kas klasificēti kā aktīvi pārvaldīšanā. Ar klientiem noslēgtie līgumi par aktīvu pārvaldīšanu paredz, ka aktīvu īpašnieki uzņemas visus ar šiem ieguldījumiem saistītos riskus, Bankai nav nekādas kontroles pār šiem aktīviem un tā nesaņem tiešus ienākumus no šiem aktīviem. Banka šajās operācijās darbojas tikai kā starpnieks, saņemot komisiju par pārvaldīšanu.

Uzkrātā, bet nesaņemtā komisija par naudas līdzekļu pārvaldīšanu 2016. gada 31. decembrī ir 70 tūkst. EUR (2015. gada 31. decembrī –79 tūkst. EUR).

18. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

2016. un 2015. gada beigās Bankai nebija saistības pret kredītiestādēm.

Bankas vidējās procentu likmes saistībām pret kredītiestādēm 2016. gadā ir: USD 0.77%, (2015. gadā: USD 0.33%).

19. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2016.	31.12.2015.
Pieprasījuma noguldījumi	131 415	159 234
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	12 308	22 545
Privātās nefinanšu sabiedrības	87 306	103 161
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	31 801	33 528
Termiņnoguldījumi	36 974	35 751
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	-	1 538
Privātās nefinanšu sabiedrības	5 436	6 986
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	31 538	27 227
Kopā	168 389	194 985

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2016.	31.12.2015.
Pieprasījuma noguldījumi	131 415	159 234
Latvijas rezidenti	41 222	31 286
Eiropas Savienības valstu rezidenti	52 810	70 627
Citu valstu rezidenti	37 383	57 321
Termiņnoguldījumi	36 974	35 751
Latvijas rezidenti	30 737	27 111
Eiropas Savienības valstu rezidenti	307	1 678
Citu valstu rezidenti	5 930	6 962
Kopā	168 389	194 985

Bankas vidējās procentu likmes 2016. gadā ir 1.502% (USD), 1.513% (EUR), 3.0% (RUB) (2015. gadā 1.371% (USD), 1.479% (EUR), 5.51% (RUB)).

20. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2016.	31.12.2015.
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	3 984	2 071
Pasīvi noskaidrošanā	137	232
Norēķini par nodokļiem	37	90
Citas saistības	47	4
Kopā	4 205	2 397

21. PIELIKUMS NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31.12.2016.	31.12.2015.
Uzkrātie izdevumi saistīti ar norēķinu karšu apkalpošanu	133	130
Uzkrātās neizmanto atvaļinājumu izmaksas	184	174
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	55	47
Uzkrātie izdevumi saistīti ar korespondējošo un finanšu instrumentu kontu apkalpošanu	20	12
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	405	296
Citi uzkrātie izdevumi	96	61
Nākamo periodu ienākumi	15	17
Kopā	908	737

22. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2016. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2015. gada 31. decembrī: 12 milj. eiro). Banka 2016. gada janvārī veica pamatkapitāla palielināšanu kopā par 1 milj. eiro.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2016. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas ir arī koncerna galīgais mātes uzņēmums. SIA “Mono” pieder vairākām privātpersonām, kontrolpaketes turētājs ir Mihails Uļmans (līdzdalība 58%).

23. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot pārskata gada peļņu, ar izlaisto akciju skaitu.

	2016	2015
Pārskata gada peļņa	11 256	4 430
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	12 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.866	0.369

24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2016.	31.12.2015.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	24 884	13 115
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	16 785	48 888
Kopā	41 669	62 003

25. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2016.	31.12.2015.
Iespējamās saistības	1 249	1 294
Garantijas un galvojumi	1 249	1 294
Ārpusbilances saistības	3 010	2 151
Saistības par kredītu izsniegšanu	2 592	1 759
Saistības par kredītkartēm	418	392
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	4 259	3 445

Ikdienas darbībā Banka piešķir kredītus un izsniedz garantijas. Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem.

Garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo

Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Ar saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām saistībām par kredītu izsniegšanu.

26. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Saistītās puses ir akcionārs, kurš var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Bankas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī uzņēmumi, kuros iepriekš minētajām personām ir būtiska līdzdalība.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tiem tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2016. gada 31. decembrim nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi.

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus bilances un ārpusbilances posteņu atlikumus:

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	1 255	608	1 863	1 042	81	1 123
Kredīti un debitoru parādi, neto	1 255	608	1 863	1 036	81	1 117
Mātes uzņēmums	-	-	-	-	-	-
Padome un Valde	134	227	361	99	75	174
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	1 121	381	1 502	937	6	943
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	6	-	6
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	6	-	6
Aktīvi pārvaldīšanā	-	30 049	30 049	-	24 378	24 378
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	30 049	30 049	-	24 378	24 378
Saistības	30 172	-	30 172	16 000	-	16 000
Noguldījumi	30 172	-	30 172	16 000	-	16 000
Mātes uzņēmums	247	-	247	680	-	680
Padome un Valde	10 130	-	10 130	5 910	-	5 910
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	19 795	-	19 795	9 410	-	9 410
Pasīvi pārvaldīšanā	-	57 623	57 623	-	58 021	58 021
Padome un Valde	-	717	717	-	902	902
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	56 906	56 906	-	57 119	57 119

Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto darījumu rezultātā:

	2016	2015
Procentu ienākumi	68	91
Procentu izdevumi	(85)	(80)
Neto procentu izdevumi	(17)	11
Komisijas naudas ienākumi	229	287

27. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar LR Kredītiestāžu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes regulām un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo aktu prasībām, kā arī vadoties pēc Bankas darbības stratēģijas un citiem Bankas darbību reglamentējošiem dokumentiem. Bankas Risku pārvaldīšanas politika nosaka Bankas risku pārvaldīšanas mērķus, uzdevumus un principus Bankā, tās instrumentus. Bankas Risku pārvaldīšanas politika pamatojas uz principu darboties bez zaudējumiem vai ar pieļaujamu zaudējumu līmeni, un ir orientēta uz optimālas attiecības starp Bankas komercdarbības virzienu ienesīgumu un uzņemto risku līmeni nodrošināšanu.

Politika paredz dažādu risku mazināšanas instrumentu izmantošanu, piemērojot katram riska veidam atbilstošāko.

Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

- izveidot un uzturēt tādu sistēmu Bankas risku identificēšanai un pārvaldīšanai, kas pēc iespējas samazinātu risku negatīvo ietekmi uz Bankas darbību un darbības rezultātiem;
- identificēt un noteikt tādu risku pieļaujamo līmeni, kas palīdzētu Bankai sasniegt tās darbības stratēģiskos mērķus;
- noteikt Bankas risku vadības sistēmas atbildības līmeņus un to funkcijas;
- noteikt risku vadības sistēmas struktūru un metodes;
- nodrošināt Bankas darbību regulējošo prasību izpildi.

Kārtējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka ir konstatējusi, ka tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošie būtiskie riski ir kredītrisks, koncentrācijas risks, valsts risks, likviditātes risks, operacionālais risks, darbības atbilstības risks, biznesa modeļa risks, atlikušais risks, tirgus risks, proti, pozīcijas risks un ārvalstu valūtas risks, procentu likmju risks, reputācijas risks un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks. Tirgus risku izvērtēšanas ietvaros tika novērtēts arī norēķinu risks, kā risks, kam noteiktos apstākļos būtu jāreķina kapitāla prasība.

RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

Bankas Padome atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu tās funkcionēšanu, kā arī apstiprina attiecīgās risku pārvaldības politikas un stratēģijas.

Bankas Valde ir atbildīga par Bankas Padomes apstiprināto risku pārvaldības stratēģiju un politiku īstenošanu.

Bankas Risku direktors:

- vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju, kas ietver arī darbības atbilstības kontroli un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;
- nodrošina Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un pilnveidošanu;
- nodrošina Bankas darbības stratēģijas, Bankas darbībai būtisko pakalpojumu, jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos pakalpojumos, Bankas struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības Bankas risku stratēģijai regulāru novērtēšanu un neatbilstības gadījumā ziņošanu par tām Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;

- nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;
- konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei un Valdei Bankas darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Bankas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Bankas Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komiteja regulāri identificē un novērtē Bankas darbības nepārtrauktību apdraudošos būtiskos riskus.

Bankas Kredītkomiteja izskata ar aizdevumiem saistītus jautājumus, izdara slēdzienus jebkurā jautājumā, kas saistīts ar Bankas aktivitātēm kredītriska darījumu jomā.

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

- uzrauga, plāno un vada Bankas likviditāti;
- uzrauga, plāno un vada Bankas procentu likmju risku;
- uzrauga, plāno un vada Bankas tirgus riskus;
- uzrauga, plāno un vada Bankas bilances un ārpusbilances struktūru;
- uzrauga un vada Bankas izaugsmi;
- uzrauga un vada parādu piedziņas un cedēšanas procesus;
- apstiprina Bankas korespondējošo kontu atvēršanu un slēgšanu;
- nosaka limitus ieguldījumiem Bankas finanšu instrumentu portfeļos;
- nosaka valstu riska limitus;
- nosaka Bankas tarifus.

Risku kontroles departaments veic Bankas darbībai būtisko risku identificēšanu un izstrādā šo risku pārvaldīšanas politikas un procedūras, nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk., noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī regulāri sniedz pārskatus Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai un Valdei, kuros iekļauj informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu.

Bankas Resursu departaments atbild par Bankas aktīvu un saistību un vispārējās finanšu struktūras vadību, kā arī likviditātes riska ikdienas vadību, procentu likmju riska vadību, valūtas un tirgus risku, kā arī Bankas bilances struktūras un izaugsmes vadību, finanšu un kredītresursu resursu analīzi un to piesaistes plānošanu atbilstoši Bankas darbības stratēģiskajiem mērķiem.

Darbības atbilstības kontroles departamenta pamatuzdevums Bankā ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.

Iekšējā audita departaments regulāri pārbauda un novērtē Bankas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Padomei par pārbaudīto rezultātiem, kā arī Bankas risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

Bankas struktūrvienību vadītāji un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanas procesā, savas kompetences ietvaros regulāri sniedz pārskatus Risku kontroles departamentam par noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanu, kā arī savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, ietekmes vērtējumā, būtiskuma noteikšanā.

RISKU MĒRĪŠANAS UN VADĪBAS INFORMĀCIJAS SISTĒMA

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm. Banka veic arī risku stresa testēšanu.

Bankas risku līmeņa kontrole pamatā tiek veikta Bankas izveidotās Agrās brīdināšanas sistēmas ietvaros, kas aptver Bankas apstiprinātos limitus un definē Bankas darbības stratēģijā noteiktajam mērenam risku līmenim atbilstošos katru risku raksturojošos parametrus. Kopējais risku līmenis tiek noteikts kā vidējais rādītājs no visiem risku līmeņiem. Bankas Risku kontroles departaments apkopo, analizē un iesniedz Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai un Valdei atzinumu kopā ar paskaidrojošo informāciju par katra atsevišķā riska un kopējo risku līmeni reizi nedēļā. Reizi mēnesī Risku kontroles departaments sagatavo salīdzinošo ziņojumu ar iepriekšējā mēneša rezultātiem, ko Valde iesniedz Padomei. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no iekšējiem limitiem, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt limita neievērošanas izskatīšanu tuvākajā Aktīvu un pasīvu komitejas sēdē. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no ārējiem limitiem, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt ārkārtas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdes sasaukšanu limita neievērošanas gadījuma izskatīšanai. Gadījumā, ja kopējais riska līmenis vai kāda atsevišķa riska līmenis tuvojas vai sasniedz būtiska riska līmeni, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Valdei. Gadījumā, ja kopējais riska līmenis vai kāda atsevišķa riska līmenis tuvojas augsta riska līmenim, Risku kontroles departamenta pienākums ir ierosināt Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejas sēdes nekavējošu sasaukšanu.

RISKU MAZINĀŠANA

Risku mazināšanā Banka lieto šādas metodes:

- Risku akceptēšana, kad Banka atzīst, ka šādi riski tās darbībai pastāv, bet nerīkojas, lai minimizētu to ietekmi, jo tie ir nebūtiski un to novēršanas izmaksas pārsniegtu ieguvumu;
- Izvairīšanās no riska; Banka veic potenciālo darījumu analīzi pirms to veikšanas un izvēlas neveikt pārlietu riskantus darījumus vai darbības;
- Riska varbūtības maiņa; Banka izmanto šo metodi ar attiecīgām risku stratēģijām, Bankas procedūrām, Bankas Agrās brīdināšanas sistēmas palīdzību šādiem riskiem: kredīriskam, operacionālajam riskam, tirgus cenu riskam, procentu likmju riskam, ārvalstu valūtu riskam, likviditātes riskam, informācijas tehnoloģiju riskam;
- Varbūtējo riska seku maiņa; Banka izmanto nodrošinājumus kredītriska mazināšanā, hedžēšanu ārvalstu valūtas riska mazināšanā, kā arī izveido darbības nepārtrauktības nodrošināšanas sistēmu;
- Riska sadalīšanai Banka izmanto apdrošināšanu un sindicētos darījumus; izvēloties risku sadalīšanu, Banka apzinās, ka šajā gadījumā vispārējais darījuma, darbības risku līmenis nemainās, samazinās tikai uz Banku attiecināmā daļa.

KONCENTRĀCIJAS RISKS

Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs)).

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas politika aptver Bankas kredītportfeli un citus Bankas aktīvus, ārpusbilances saistības, kā arī Bankas piesaistītos noguldījumus un saistības pret kredītiestādēm.

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas pamatelementi ir koncentrācijas riska novērtēšana, darījumu partneru, tautsaimniecības nozaru, ģeogrāfisko reģionu un tirgu limitu noteikšana un kontrole.

Koncentrācijas riska papildus novērtēšanai Banka regulāri veic stresa testēšanu.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē. Kredītrisks rodas, kad Bankas līdzekļi, pamatojoties uz noslēgto līgumu, tiek izsniegti, investēti vai citādā veidā nodoti lietošanai citām pusēm.

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas kopējā kredītriska maksimāli pieļaujamo apmēru un nodrošināt ierobežojumu izpildi ikdienas Bankas darbībā.

Pašlaik Bankas darbība ir saistīta ar sekojošām operācijām, kurām piemīt kredītrisks:

- naudas līdzekļu izvietošana citās bankās;
- kredīti un kredītlīnijas bankām;
- kredīti un kredītlīnijas klientiem;
- garantijas vai galvojumu izsniegšana trešajām personām un citas iespējamās saistības klientu labā, ja klientam ir tiesības pieprasīt šo saistību izpildi;
- operācijas ar vērtspapīriem;
- dīlinga operācijas.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst darījumu partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kreditēšanas veidiem, investīcijām Bankas portfeļa vērtspapīros un kreditēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana, kā arī regulāru stresa testu veikšana.

Lēmumu pieņemšanai par aizdevumiem – to izsniegšanu, jebkuriem grozījumiem attiecībā uz Aizdevumiem Bankā ir šādi lēmumu pieņemšanas (Lēmējinstītūciju) līmeņi (sākot no zemākā):

- Individuālais;
- Kredītkomiteja;
- Bankas Valde;
- Bankas Padome (lēmumu saskaņošanai, ja lēmuma pieņemšanai nepieciešams augstāks Lēmējinstītūcijas līmenis nekā Bankas Valde).

Bankas Lēmējinstītūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, prasībām pret kredītiestādēm un Bankas līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfelim. Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analizē.

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Nākamā tabula atspoguļo Bankas maksimālā kredītriska apmēru, neņemot vērā nodrošinājumus vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	172 451	199 379
Prasības pret citām kredītiestādēm	16 785	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	6
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	79 413	50 205
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	49 835
Kredīti un debitoru parādi	40 162	45 083
Pārējie aktīvi	8 596	1 877
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	254	287
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 259	3 445
Iespējamās saistības	1 249	1 294
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3 010	2 151
Maksimālais kredītrisks	176 710	202 824

Finanšu pārskata gada beigās Banka kā nodrošinājumus pieņēma privātpersonu un komercīpašumu hipotēkas, komercķīlas, termiņnoguldījumus un galvojumus.

MAKSIMĀLA PAKĻAUTĪBAS KREDĪTRISKAM, KONCENTRĀCIJA

Banka nosaka ierobežojumus viena darījumu partnera (savstarpēji saistītu darījumu partneru), tautsaimniecības nozares, ģeogrāfiskā reģiona, riska līmeņa un tirgus apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru darījumu partneri tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam, Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no pašu kapitāla. Riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, kuras reģistrētas Eiropas Savienībai pielīdzinātā valstī (Eiropas Savienības un Eiropas Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmumā Nr. 2014/908/ES par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) Nr.575/2013 minētā valsts), tad riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 % no Bankas pašu kapitāla. Finanšu pārskata periodā Banka ir ievērojusi minētās prasības.

GEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un ārpusbilances posteņus sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru reģistrācijas vietu.

31.12.2016.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	66 146	24 611	81 694	172 451
Prasības pret kredītiestādēm	3 870	1 705	11 210	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	1	1
Kredīti un debitoru parādi	37 582	194	2 386	40 162
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	18 832	18 749	41 832	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 956	3 963	20 321	27 240
Pārējie aktīvi	2 720	-	5 876	8 596
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	186	-	68	254
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 205	14	40	4 259
Kopā	70 351	24 625	81 734	176 710

31.12.2015.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	82 011	31 441	85 927	199 379
Prasības pret kredītiestādēm	17 518	16 672	17 896	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	6	6
Kredīti un debitoru parādi	40 696	1 814	2 573	45 083
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	19 529	8 159	22 517	50 205
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 894	4 796	42 145	49 835
Pārējie aktīvi	1 164	-	713	1 877
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	210	-	77	287
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	3 401	-	44	3 445
Kopā	85 412	31 441	85 971	202 824

TAUTSAIMNIECĪBAS SEKTORA ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un ārpusbilances posteņus sadalījumā pa tautsaimniecības sektoriem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru komercdarbības veidu.

	31.12.2016.	31.12.2015.
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	172 451	199 379
Valsts valdības	27 614	34 014
Kredītiestādes	68 903	87 117
Starptautiskās attīstības bankas	2 371	12 837
Privātpersonas	10 291	9 472
Lauksaimniecība	202	214
Operācijas ar nekustamo īpašumu	8 416	8 718
Tirdzniecība	7 922	10 877
Profesionālie pakalpojumi	361	181
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	4 875	5 404
Apstrādes rūpniecība	4 769	8 330
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	3 282	1 899
Būvniecība	779	955
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	489	463
Transports	349	948
Veselība un sociālā aprūpe	2 115	817
Elektroenerģija	13 560	5 034
Finanšu darbība	9 858	9 589
Citi	6 295	2 510
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 259	3 445
Kopā	176 710	202 824

KREDĪTRISKAM PAKĻAUTO FINANŠU AKTĪVU KVALITĀTE

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī darījumu partneriem piešķirto starptautisko reitingu monitoringu.

Standarta un uzraugāmā kvalitātes pakāpe tiek piešķirta tādiem kredītriskam pakļautajiem finanšu aktīviem, kuru starptautisko reitingu aģentūru piešķirtais kredītreitings atbilst investīciju līmenim, proti, attiecīgi, A- un augstāks (saskaņā ar Standard and Poor's reitinga aģentūras skalu) un BBB+ līdz BBB- (saskaņā ar Standard and Poor's reitinga aģentūras skalu). Zemstandarta kvalitātes pakāpe atbilst zem investīciju līmeņa kredītreitingam, t.i., BB+ līdz B- (saskaņā ar Standard and Poor's reitinga aģentūras skalu).

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītriskam pakļautos finanšu aktīvus sadalījumā pa Bankā izmantotajām kvalitātes kategorijām, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Bankas finanšu aktīvi tiek klasificēti kā standarta, uzraugāmie, zemstandarta, kavēti un ar vērtības samazinājumu un tabulā atspoguļoti bruto vērtībā, t.i., bez vērtības samazinājuma.

31.12.2016.

	Bez kavējumiem un bez vērtības samazinājuma				Kavēti līdz vērtības samazinājumam	Kavēti ar vērtības samazinājumu	Kopā
	Standarta	Uzraugāmie	Zemstandarta	Šaubīgie			
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	114 324	38 929	13 687	2 002	2 437	2 300	173 679
Prasības pret kredītiestādēm	6 607	1 705	8 473	-	-	-	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	-	1
Kredīti un debitoru parādi	32 822	758	1 071	2 002	2 437	2 300	41 390
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	49 868	27 466	2 079	-	-	-	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	16 176	9 000	2 064	-	-	-	27 240
Pārējie aktīvi	8 596	-	-	-	-	-	8 596
NPI un uzkrātie ienākumi	254	-	-	-	-	-	254
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 177	76	3	-	-	3	4 259
Kopā	118 501	39 005	13 690	2 002	2 437	2 303	177 938

31.12.2015.

	Bez kavējumiem un bez vērtības samazinājuma				Kavēti līdz vērtības samazinājumam	Kavēti ar vērtības samazinājumu	Kopā
	Standarta	Uzraugāmie	Zemstandarta	Šaubīgie			
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	121 754	51 736	20 637	-	4 898	1 165	200 190
Prasības pret kredītiestādēm	7 632	29 740	14 714	-	-	-	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	6	-	-	-	-	6
Kredīti un debitoru parādi	36 800	1 679	1 352	-	4 898	1 165	45 894
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	35 671	12 425	2 109	-	-	-	50 205
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	39 487	7 886	2 462	-	-	-	49 835
Pārējie aktīvi	1 877	-	-	-	-	-	1 877
NPI un uzkrātie ienākumi	287	-	-	-	-	-	287
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	3 436	9	-	-	-	-	3 445
Kopā	125 190	51 745	20 637	-	4 898	1 165	203 635

KREDĪTRISKAM PAKĻAUTO FINANŠU AKTĪVU NODROŠINĀJUMS

Nepieciešamā nodrošinājuma veids un apjoms ir atkarīgs no klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas kredītriska novērtējuma. Nodrošinājuma veidi un vērtēšanas parametri ir noteikti kredītpolitikā un kredītu uzraudzības procedūrā. Galvenie nodrošinājuma veidi ir sekojoši: hipotēka, komerciālā ķīla, depozīti un vērtspapīri. Banka pieņem arī garantijas kā papildus (sekundāru) nodrošinājumu.

ZAUDĒJUMU NOTIKUMU PAZĪMES

Par zaudējumu notikumiem riska darījumiem Banka uzskata:

- darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 15 dienas;
- darījuma partnera būtiskas finansiālās grūtības;
- darījuma līguma nosacījumu neievērošana;
- aizdevuma pārstrukturēšana;
- piešķirto līdzekļu neizmantošana līgumā noteiktajiem mērķiem;
- projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar Bankas darījumu partneri saistītās personas saistību, kas ietekmē darījuma partnera spēju pildīt kredītsaistības pret Banku, nepildīšana;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad saistību izpilde ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks - risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.

Likviditātes krīzi var izraisīt tādi neprognozējami notikumi, kā ilgstoša naudas līdzekļu aizplūšana no Bankā atvērtajiem kontiem bez atbilstošas pretējās naudas plūsmas. Minētais process var rasties uzticības zaudēšanas, vai valsts mēroga krīzes, piemēram, valūtas krīzes gadījumā. Banka pārsvarā tiek pakļauta likviditātes riskam tajos gadījumos, kad tās aizņēmumu, aizdevumu, kapitāla un citu bilances aktivitāšu rezultātā pastāv nesamērība starp naudas plūsmām dažādos laika posmos (termiņstrukturās).

Likviditātes problēmas var arī izraisīt likviditātes trūkums finanšu instrumentu tirgū.

Likviditātes pārvaldīšanas mērķis - izvietot bankas aktīvus tā, lai jebkurā brīdī būtu nodrošināta tās kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana.

Likviditātes riska pārvaldīšanas metodes (pamatelementi) ir sekojošas:

- likviditātes rādītāja normatīva izpilde;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes stratēģijā noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes riska agrās brīdināšanas sistēma;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;

- likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns.

Lai nodrošinātu Bankas likviditāti, Banka:

- regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
- uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā;
- nodrošina, ka likviditātes rādītāja (proti, likvīdo aktīvu īpatsvars pret tekošajām saistībām) nozīme nevar būt mazāk par 60%;
- uztur likvīdo aktīvu summas un tekošo saistību summas negatīvo starpību ne lielāku kā 100% no Bankas pašu kapitāla apjoma;
- uztur likvīdo aktīvu un iespējamo finansējuma avotu kopsummu 110% apmērā no prognozējamās neto naudas plūsmas septiņām dienām;
- regulāri veic stresa testus un novērtē likviditātes rezerves pietiekamību.

2016. un 2015. gada laikā likviditātes (rādītāja) līmenis bija sekojošs:

	2016	2015
	%	%
Gada beigās	100.28	92.40
Vidējais perioda laikā	97.01	86.56
Augstākais	100.29	92.40
Zemākais	92.91	80.71

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Zemāk redzamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību likviditātes analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie var tikt atgūti, atmaksāti vai izmantoti kā nodrošinājums augsti likvīdu aktīvu iegūšanai. Ieķīlātie līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek uzrādīti grupā „Citi”.

31.12.2016.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālo banku	24 884	-	-	-	-	-	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	16 784	-	-	-	-	1	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	-	1
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	72 767	811	136	1 921	3 778	-	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26 266	-	-	-	974	-	27 240
Kredīti un debitoru parādi	572	1 440	2 297	5 738	26 530	3 585	40 162
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	6 888	-	6 888
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	521	-	521
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	3 167	5 429	8 596
NPI un uzkrātie ienākumi	54	2	1	3	194	-	254
Kopā aktīvi	141 328	2 253	2 434	7 662	42 052	9 015	204 744
Pasīvi							
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	131 244	3 485	9 892	12 285	11 483	-	168 389
<i>Noguldījumi</i>	<i>131 244</i>	<i>3 485</i>	<i>9 892</i>	<i>12 285</i>	<i>11 483</i>	-	<i>168 389</i>
Tekošā nodokļa saistības	901	-	-	-	-	-	901
Atliktā nodokļa saistības	354	-	-	-	-	-	354
Pārējās saistības	2 877	420	889	-	19	-	4 205
NPI un uzkrātie izdevumi	901	-	-	7	-	-	908
Kopā pasīvi	136 279	3 905	10 781	12 292	11 502	-	174 759
Ārpusbilances posteņi	4 024	-	-	-	-	-	4 024
Tīrā likviditātes pozīcija	1 025	(1 652)	(8 347)	(4 630)	30 550	9 015	25 961

31.12.2015.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālo banku	13 115	-	-	-	-	-	13 115
Prasības pret kredītiestādēm	48 903	-	-	-	-	3 183	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	6	-	-	-	-	-	6
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	46 661	637	98	102	2 707	-	50 205
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	44 982	-	-	4 853	-	-	49 835
Kredīti un debitoru parādi	4 411	1 240	2 192	13 061	23 050	1 129	45 083
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	7 070	-	7 070
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	451	-	451
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	1 164	713	1 877
NPI un uzkrātie ienākumi	60	1	2	14	210	-	287
Kopā aktīvi	158 138	1 878	2 292	18 030	34 652	5 025	220 015
Pasīvi							
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	159 973	4 967	5 666	12 161	12 218	-	194 985
<i>Noguldījumi</i>	<i>159 973</i>	<i>4 967</i>	<i>5 666</i>	<i>12 161</i>	<i>12 218</i>	-	<i>194 985</i>
Tekošā nodokļa saistības	233	-	-	-	-	-	233
Atliktā nodokļa saistības	284	-	-	-	-	-	284
Pārējās saistības	1 508	304	583	-	2	-	2 397
NPI un uzkrātie izdevumi	729	-	1	7	-	-	737
Kopā pasīvi	162 729	5 271	6 250	12 168	12 220	-	198 638
Ārpusbilances posteņi	3 224	-	-	-	-	-	3 224
Tīrā likviditātes pozīcija	(7 815)	(3 393)	(3 958)	5 862	22 432	5 025	18 153

Bankas finanšu saistību pārskata gada beigās (izņemot noguldījumus uz pieprasījuma) un ar tiem saistīto vēl neaprēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam:

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
31.12.2016.						
Noguldījumi	3 981	2 886	8 757	10 896	10 988	37 508
Kopā:	3 981	2 886	8 757	10 896	10 988	37 508
31.12.2015.						
Noguldījumi	4 378	3 649	4 128	12 320	11 785	36 260
Kopā:	4 378	3 649	4 128	12 320	11 785	36 260

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru:

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
31.12.2016.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	5 554	-	-	-	-	5 554
Ienākošā naudas plūsma	5 553	-	-	-	-	5 553
31.12.2015.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	549	-	-	-	-	549
Ienākošā naudas plūsma	545	-	-	-	-	545

APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācija par Bankas apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kas atspoguļoti A un B tabulās, tiek noteikta, pamatojoties uz 2016. gada 31. decembra un 2015. gada 31. decembra beigu datiem.

A. Aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
31.12.2016.				
Bankas aktīvi kopā	5 430	X	199 314	X
t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	974	974
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	105 679	108 033
t.sk. citi aktīvi	5 430	X	92 661	X
31.12.2015.				
Bankas aktīvi kopā	3 896	X	216 119	X
t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	4 853	4 853
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	95 187	97 402
t.sk. citi aktīvi	3 896	X	116 079	X

B. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu

Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri

31.12.2016.

Finanšu saistību uzskaites vērtība 5 430

31.12.2015.

Finanšu saistību uzskaites vērtība 3 896

Banka galvenokārt izmanto divus galvenos apgrūtinājuma avotus, proti, nauda korespondējošos kontos, kas kalpo kā nodrošinājums darbībām ar maksājumu kartēm un finanšu instrumenti Bankas finanšu instrumentu portfeļos, lai nodrošinātu pietiekošu likvīdo aktīvu apjomu atsevišķos gadījumos.

Darbības apjoma ar maksājumu kartēm un ekomercijas klientu pieauguma rezultātā palielinās attiecīgais nodrošinājuma apjoms.

Banka ir novērtējusi, ka A tabulas "Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība" rindā "Citi aktīvi" iekļauto bilances posteņu proporcionālās daļas novērtējums, kuru Banka savas parastās komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam, ir nebūtisks, proti, 2016. gada 31. decembrī tā apjoms bija 5% (2015. gada 31. decembrī – 4%) no postenī iekļauto aktīvu kopapjoma.

TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un preču atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, preču risks, norēķinu risks un darījuma partnera risks.

Banka neveido tirdzniecības portfeli, tās tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks un netirdzniecības portfeļa procentu likmes risks, kā arī varbūtējs norēķinu risks.

Tā kā Bankā izveidotais Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfelis ir palielinājies līdz 13% apmēram no tās aktīvu kopsummas (21% 2015. gada 31. decembrī), Banka novērtē, ka tādējādi pozīcijas risks jeb tirgus cenu risks Bankas darbībai ir būtisks.

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtu risks ir valūtas kursu izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā pašu kapitālu) un Bankas ekonomisko vērtību. Ārvalstu valūtas kursu risks ir risks, kas saistīts ar zaudējumiem no pretējām ārvalstu valūtas kursu svārstībām. Darījumi ietver gan aktīva posteņos uzrādītos darījumus, gan ārpusbilances darījumus.

Risks ciest zaudējumus rodas tad, kad ārvalstu valūtas pozīcijas tiek pārvērtētas nacionālajā valūtā. Kad Bankai ir atklātā pozīcija ārvalstu valūtā, tad pārvērtēšanas process uzrāda vai nu peļņu, vai zaudējumus. Peļņa vai zaudējums ir starpības, kas radušās, izsakot nacionālajā valūtā tos aktīvus, saistības un kapitālu, kas veikti un uzskaitīti ārvalstu valūtā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis – mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas apmēru.

Bankas darbības pašreizējā attīstības līmenī Banka nerealizē stratēģiju turēt ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvas operācijas.

Lai novērtētu tās noteikto limitu atbilstību Bankas faktiskajām pozīcijām un situācijai valūtu tirgū, Banka regulāri veic stresa testus.

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2016. gada 31. decembrī bija 1.45% (31.12.2015. –4.84%) no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas.

31.12.2016.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24 657	196	31	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	6 455	3 906	6 424	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	-	-	1
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	53 408	26 005	-	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	10 020	12 934	4 286	27 240
Kredīti un debitoru parādi	39 798	363	1	40 162
Pamatlīdzekļi	6 888	-	-	6 888
Nemateriālie aktīvi	521	-	-	521
Pārējie aktīvi	2 041	5 508	1 047	8 596
NPI un uzkrātie ienākumi	200	54	-	254
Kopā aktīvi	143 989	48 966	11 789	204 744
Pasīvi un kapitāls				
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	111 475	45 894	11 020	168 389
<i>Noguldījumi</i>	<i>111 475</i>	<i>45 894</i>	<i>11 020</i>	<i>168 389</i>
Tekošā nodokļa saistības	901	-	-	901
Atliktā nodokļa saistības	354	-	-	354
Pārējās saistības	1 354	2 358	493	4 205
NPI un uzkrātie izdevumi	819	81	8	908
Kopā pasīvi	114 905	48 333	11 521	174 759
Kapitāls un rezerves	29 464	554	(33)	29 985
Kopā kapitāls un rezerves	144 369	48 887	11 488	204 744
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(380)	79	301	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	450	(447)	-	3
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	70	(368)	301	3
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla		(1.33)	1.09	

31.12.2016.

31.12.2015.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12 124	932	59	13 115
Prasības pret kredītiestādēm	19 379	13 408	19 299	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	6	-	-	6
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	24 961	25 244	-	50 205
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	12 863	33 569	3 403	49 835
Kredīti un debitoru parādi	44 558	518	7	45 083
Pamatlīdzekļi	7 070	-	-	7 070
Nemateriālie aktīvi	451	-	-	451
Pārējie aktīvi	1 139	630	108	1 877
NPI un uzkrātie ienākumi	272	15	-	287
Kopā aktīvi	122 823	74 316	22 876	220 015
Pasīvi un kapitāls				
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	98 769	73 479	22 737	194 985
<i>Noguldījumi</i>	98 769	73 479	22 737	194 985
Tekošā nodokļa saistības	233	-	-	233
Atliktā nodokļa saistības	284	-	-	284
Pārējās saistības	632	1 712	53	2 397
NPI un uzkrātie izdevumi	650	86	1	737
Kopā pasīvi	100 570	75 277	22 791	198 638
Kapitāls un rezerves	21 725	(357)	9	21 377
Kopā kapitāls un rezerves	122 295	74 920	22 800	220 015
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	528	(604)	76	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	(276)	276	10	10
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	252	(328)	86	10
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla		(2.32)	0.61	

POZĪCIJAS RISKS

Pozīcijas risks ir iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai. Pozīcijas risks izpaužas kā specifiskais un vispārējais risks.

Specifiskais risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar vērtspapīra emitentu vai atvasinātā finanšu instrumenta gadījumā ar personu, kura emitējusi vērtspapīru, kas ir atvasinātā finanšu instrumenta bāzes aktīvs.

Vispārējais risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām (parāda vērtspapīru gadījumā) vai ar plašām izmaiņām

kapitāla tirgū (kapitāla vērtspapīru gadījumā), kuras nav saistītas ar kādu konkrētu vērtspapīru emitentu.

Bankas Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeļa pozīcijas risks tiek pārvaldīts, nosakot zaudējumu indikatoru („*stop loss*”) limitu katram atsevišķi iegādātam finanšu instrumentam un nosaka, ka finanšu instruments ir jāpārdod gadījumā, ja potenciālie zaudējumi no tā realizācijas sasniedz 25% no tā iegādes vērtības.

Nosakot „*stop loss*” limitu, Banka ierobežo varbūtību ciest pārmērīgus zaudējumus no finanšu instrumentu vērtības samazināšanās.

NORĒĶINU RISKS

Norēķinu risks ir risks, kam Banka ir pakļauta nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (*free deliveries*) risks.

Banka norēķinu/piegādes riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību aprēķina tikai tad un par tādu pārskata periodu, ja pārskata periodā Bankas informācijas sistēmas Intranet sadaļā Riski ir reģistrēts risku definīcijās minētajām pazīmēm atbilstošs gadījums vai gadījumi. 2016. un 2015. gadā šādi notikumi nav reģistrēti.

PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā pašu kapitālu) un Bankas ekonomisko vērtību. Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- cenu izmaiņu risks (*repricing risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos vai procentu likmes pārskatīšanas termiņos;
- ienesīguma līknes risks (*yield curve risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā (*slope*) un aprisēs (*shape*) dēļ;
- bāzes risks (*basis risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- izvēles risks (*optionality risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu) paredz Bankas klientam izvēles iespēju.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt procentu likmju riska ietekmi uz Bankas bilanci un ienākumiem.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka regulāri novērtē un plāno pārcenošanas termiņstruktūru, aprēķina Bankas ekonomiskas vērtības samazinājumu nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņas dēļ un nosaka procentu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Bankas procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību:

- procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas – īstermiņa perspektīvā tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem un citiem ar procentu likmēm saistītiem ienākumiem un izdevumiem;
- procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas – ilgtermiņa perspektīvā tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību. Ar jēdzienu Bankas ekonomiskā vērtība apzīmē nākotnes tīrās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas noteikta, diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējo tirgus procentu likmi.
 - Tiek noteikts tekošais procentu likmju riska līmenis, kā arī identificētas situācijas, kad Bankas pakļautība procentu likmju riskam kļūst vai varētu kļūt pārmērīgi liela.
 - Tiek novērtēti visi būtiskie ar aktīviem, saistībām un ārpusbilances posteņiem saistītie procentu likmju riski - pārcenošanas risks, ienesīguma līknes risks, bāzes risks un izvēles risks. Procentu likmju riska novērtēšana un pārvaldīšana tiek veikta balstoties uz pārcenošanas termiņstruktūras starpības analīzi (*gap analysis*), ilguma analīzi (*duration analysis*) un simulācijas modeli (*simulation models*).

Simulācijas modeļa rezultātā tiek iegūtas iespējamās izmaiņas Bankas ekonomiskajā vērtībā. Pie procentu likmju izmaiņām +/- 200 bāzes punktu apmērā visās valūtās samazinājums ekonomiskajā vērtībā nedrīkst pārsniegt 8% no Bankas pašu kapitāla.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ekonomiskās vērtības samazinājumu jeb simulācijas modeļa (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais scenārijs) rezultātus:

Valūta	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	
	31.12.2016.	31.12.2015.
EUR	96	67
USD	(4)	(61)
Pārējās valūtās	-	-
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	92	6
Bankas pašu kapitāls	27 646	14 138
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %	0.33	0.04

Nākamās tabulas atspoguļo procentu likmju riska valūtu pozīciju svērtās vērtības aprēķinu:

31.12.2016.

		EUR	EUR	USD	USD	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors%	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riskā neto pozīcija
Ar atlikušo termiņu						
līdz 1 mēn.	0.08	(37 387)	(30)	(15 523)	(12)	(374)
1 - 3 mēn.	0.32	24 799	79	9 896	32	(25)
3 - 6 mēn.	0.72	17 220	124	4 868	35	(57)
6 - 12 mēn.	1.43	16 012	229	(996)	(14)	-
1 - 2 gadi	2.77	(4 048)	(112)	(1 112)	(31)	-
2 - 3 gadi	4.49	(4 150)	(186)	(260)	(12)	-
3 - 4 gadi	6.14	(62)	(4)	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	(47)	(4)	(26)	(2)	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība (+,-)			96		(4)	

31.12.2015.

		EUR	EUR	USD	USD	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors%	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riskā neto pozīcija
Ar atlikušo termiņu						
līdz 1 mēn.	0.08	(29 584)	(24)	(15 173)	(12)	(118)
1 - 3 mēn.	0.32	22 422	72	8 836	28	(6)
3 - 6 mēn.	0.72	10 135	73	9 954	72	(9)
6 - 12 mēn.	1.43	10 990	157	990	14	-
1 - 2 gadi	2.77	(4 288)	(119)	(5 008)	(139)	-
2 - 3 gadi	4.49	(1 520)	(68)	(520)	(23)	-
3 - 4 gadi	6.14	(481)	(30)	(16)	(1)	-
4 - 5 gadi	7.71	73	6	(4)	-	-
Kopējā % likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība (+,-)			67		(61)	

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sagatavota, ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Tiek noteikta arī procentu likmju riskā ietekme uz Bankas peļņas un zaudējumu, kā arī pašu kapitālu, pieņemot, ka procentu likmes paralēli palielinās par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), un procentu likmju izmaiņas notiek perioda vidū. Ietekme uz pašu kapitālu tiek vērtēta, ņemot vērā iespējamās izmaiņas Bankas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli.

Nākamās tabulas atspoguļo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riskā termiņstruktūru, kā arī procentu likmju riskā ietekmi uz Bankas peļņas un zaudējumu un pašu kapitālu:

31.12.2016.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez-% aktīvi/ pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	23 069	-	-	-	-	1 815	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	16 775	-	-	-	-	10	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	-	1
Kredīti	3 748	12 033	16 551	1 215	1 903	4 712	40 162
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26 978	-	-	-	-	262	27 240
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	8 562	26 899	16 738	26 097	-	1 117	79 413
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7 409	7 409
NPI un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	254	254
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	8 596	8 596
Kopā aktīvi	79 133	38 932	33 289	27 312	1 903	24 175	204 744
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	5 032	-	-	-	-	-	5 032
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	130 571	3 449	9 853	12 180	11 344	992	168 389
<i>Noguldījumi</i>	<i>130 571</i>	<i>3 449</i>	<i>9 853</i>	<i>12 180</i>	<i>11 344</i>	<i>992</i>	<i>168 389</i>
Tekošā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	901	901
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	354	354
Pārējās saistības	13	-	-	-	-	4 192	4 205
NPI un uzkrātie izdevumi	161	-	-	7	-	740	908
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	29 985	29 985
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	130 747	3 449	9 853	12 187	11 344	37 164	204 744
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	6 700	813	1 404	110	265	-	9 292
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(53 282)	34 670	22 032	15 015	(9 706)	-	8 729
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(511)	289	138	38	-	-	(46)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	(1)	(6)	(16)	(1 103)	-	(1 126)

31.12.2015.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez-% aktīvi/ pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	10 463	-	-	-	-	2 652	13 115
Prasības pret kredītiestādēm	48 889	-	-	3 183	-	14	52 086
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	6	-	-	-	-	-	6
Kredīti	9 918	16 956	13 250	3 302	168	1 489	45 083
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	44 701	-	-	4 853	-	281	49 835
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3 224	19 572	13 583	12 972	-	854	50 205
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7 521	7 521
NPI un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	287	287
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	1 877	1 877
Kopā aktīvi	117 201	36 528	26 833	24 310	168	14 975	220 015
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	551	-	-	-	-	-	551
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2	-	-	-	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	160 249	4 865	5 629	12 107	11 931	204	194 985
<i>Noguldījumi</i>	<i>160 249</i>	<i>4 865</i>	<i>5 629</i>	<i>12 107</i>	<i>11 931</i>	<i>204</i>	194 985
Tekošā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	233	233
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	284	284
Pārējās saistības	15	-	-	-	-	2 382	2 397
NPI un uzkrātie izdevumi	125	-	1	7	-	604	737
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	21 377	21 377
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	160 391	4 865	5 630	12 114	11 931	25 084	220 015
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	2 237	411	1 123	217	-	-	3 988
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(44 876)	31 252	20 080	11 979	(11 763)	-	6 672
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(430)	260	125	30	-	-	(15)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	-	(5)	(92)	(1 007)	-	(1 104)

Bankas Resursu departaments pirms darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanas (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) veic darījuma potenciālās ietekmes uz procentu likmju termiņstruktūru un Bankas ekonomisko vērtību novērtējumu.

Bankas Kredītu departaments darījumu projektu sagatavošanas laikā procentu likmes noteikšanai izmanto Bankas Procentu likmju noteikšanas vadlīnijas. Aizdevuma procentu likme tiek noteikta tā, lai segtu visas ar aizdevuma izsniegšanu saistītās izmaksas un kompensētu risku, ko uzņēmusies Banka, t.i.:

- procentu samaksu par aizņemtajiem līdzekļiem vai atlīdzības samaksu par citiem riska darījumiem;
- aizdevuma apkalpošanas izmaksas;
- iespējamo zaudējumu segšanu (riskā prēmiju);
- nodrošinātu peļņu.

Aizdevuma procentu likme (atlīdzība) konkrētam darījumam ir atkarīga no individuāla aizdevuma riska.

Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā, Banka veic regulāru procentu likmju riska stresa testēšanu.

OPERACIONĀLAIS RISKS

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis – operacionālā riska rašanas avotus identificēšana, pārvaldīšanas metožu noteikšana, lai minimizētu Bankas iespējamus zaudējumus, kas varētu rasties operacionālā riska notikuma rezultātā.

Par operacionālā riska ikdienas identificēšanu ir atbildīgi visi Bankas darbinieki, un operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- operacionālā riska identifikācija;
- operacionālā riska pašnovērtēšana;
- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija;
- operacionālā riska stresa testēšana.

Ja operacionālā riska notikuma zaudējumi pārsniedz 150,00 EUR vai viena veida notikumu biežums pārsniedz 5 gadījumus nedēļā, par šādiem gadījumiem nekavējoties tiek informēta Bankas valde.

Ja operacionāla riska zaudējumu kopējais gada apjoms, kas ir fiksēts Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzē, pārsniedz 8% no Bankas pašu kapitāla, Risku kontroles departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai.

28. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem patiesās vērtības noteikšanas datumā. Likvīdo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta, izmantojot tirgus pieprasījuma cenas, kamēr finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanā izmantotas tirgus piedāvājuma cenas.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Daudzos gadījumos īso atmaksas termiņu dēļ bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes veido naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības. Izņēmums ir Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. akcijas. VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūto VISA inc. 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.

Noguldījumi

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes vai gada beigās

piedāvātās likmes. 2016. un 2015. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot starpbanku tirgus likmes, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības.

	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret centrālo banku	24 884	24 884	-	13 115	13 115	-
Prasības pret kredītiestādēm	16 785	16 785	-	52 086	52 086	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	79 413	81 767	(2 354)	50 205	52 420	(2 215)
Kredīti un debitoru parādi	40 162	39 880	282	45 083	44 871	212
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	27 240	-	49 835	49 835	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	168 389	168 376	13	194 985	194 976	9
Kopā starpība			(2 059)	x	x	(1 994)

31.12.2016.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība		
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	16 785	-	16 785	-	16 785
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	79 413	-	81 767	-	81 767
Kredīti un debitoru parādi	40 162	-	39 880	-	39 880
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	26 266	-	974	27 240
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	168 389	-	168 376	-	168 376

31.12.2015.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība		
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	52 086	-	52 086	-	52 086
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	50 205	-	52 420	-	52 420
Kredīti un debitoru parādi	45 083	-	44 871	-	44 871
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	49 835	44 982	-	4 853	49 835
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	194 985	-	194 976	-	194 976

Naudas ekvivalentu, debitoru un kreditoru parādu patiesās vērtības, ņemot vērā to īstermiņa raksturu, līdzinās to uzskaites vērtībai.

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem uz 31.12.2016. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2015.

29. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i., Eiropas Parlamenta un Padomes, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un SFPS, prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kā arī Bankas pašu kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara uzturēšana tādā apmērā, ka tas ir pietiekams Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

Kapitāla pietiekamības normatīvs atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai Banka nodrošinātos pret kredītrisku, operacionālo un tirgus riskiem. Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķinam Banka izmanto standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam - pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka aprēķina nepieciešamā kapitāla apmēru šādu risku segšanai:

- kredītriskam - Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2016. gadā jāuztur kapitāls vismaz stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- operacionālajam riskam - nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka ņem vērā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pamatrādītāju pieeju aprēķināto kapitāla prasību, Bankas veiktā operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus, kā arī stresa testēšanas rezultātus;
- tirgus riskiem;
 - ārvalstu valūtas riska segšanai Banka pieņēma, ka tās USD pozīcija ir atvērta maksimālā apmērā saskaņā ar iekšējiem limitiem (5% no pašu kapitāla) pret attiecīgajam periodam plānoto pašu kapitālu. Attiecīgā ārvalstu valūtas pozīcija tika reizināta ar atbilstošās ārvalstu valūtas kursa pret EUR pēdējo piecu gadu vidējo gada svārstīgumu, proti, 9.93%;
 - Banka regulāri, reizi mēnesī izvērtē kā tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte. Visi Bankas Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfelī esošie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos bez būtiskiem diskontiem. Ņemot vērā to, ka tuvākajos trijos gados Banka neplāno būtiski palielināt Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli, kā arī mainīt portfeļa termiņstruktūru un kvalitāti, un, pieņemot, ka jauni ieguldījumi (to, kuru termiņš jau iestājies vai kuri ir pārdoti) tiks veikti līdzīga termiņa finanšu instrumentos, piesardzīgi izdarot pieņemumus par šo ieguldījumu kvalitāti, Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu;
 - norēķinu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pieeju 31.12.2016. bija 0 EUR, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai.
- procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī - Banka nosaka, ka tai būs nepieciešams kapitāla apmērs procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai vismaz tās stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- koncentrācijas riskam - Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas

procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze,
- nozaru koncentrācijas riska analīze,
- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze,
- valūtas nesakritības riska analīze.

Koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla kopējais apmērs tiek noteikts, summējot visu atsevišķi veikto aprēķinu rezultātus. Veicot individuālās koncentrācijas analīzi, Banka izvērtē visa kredītportfeļa riska darījumu koncentrāciju un Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfeli.;

- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riskam - Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai;
- pārējiem riskiem - kā pārējos riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka valsts risku, atlikušo risku, darbības atbilstības risku, reputācijas risku un biznesa modeļa risku. Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai, proti, Banka nosaka pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 10 procentu apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.

Banka kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezervi. Kapitāla rezerves apmērs tiek noteikts, pamatojoties uz Bankas veikto vispārējo stresa testu rezultātiem.

Eiropas Parlaments un Padome ir noteikuši, ka kopējā pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, tas ir, pret visu kapitāla prasību kopsummu, jābūt vismaz 8%. Banka 2016. gadā bija noteikusi, ka tās kapitāla mērķis ir 16%. Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2016. gada 31. decembrī bija 25.73% (2015. gada 31. decembrī tas bija 15.97 %).

Bankas pārvaldāmā kapitāla apmērs pārsniedz arī kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā novērtētā visu Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Banka lieto Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, noteikto pašu kapitāla definīciju un pašu kapitāla apmēra aprēķināšanas kārtību, kas atbilstoši Bankas rīcībā esošajiem instrumentiem ietverta Bankas Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā. Proti, aprēķinā izmantojamo kapitālu veido pašu kapitāla pamata līmeņa elementi, kas ietver apmaksāto pamatkapitālu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata gada peļņu, kas nav paredzēta dividenžu izmaksai, atskaitot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus, un otrā līmeņa elements, proti, subordinētais kapitāls.

Bankas iekšējais dokuments, kas attiecas uz Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu ir Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politika.

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	27 646	14 138
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	27 646	14 138
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	27 646	14 138
1.1.2. Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2. Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2. Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	107 458	88 541
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	91 217	77 068
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 050	1 395
2.1.2. Iestādes	20 347	12 849
2.1.3. Komerccabiedrības	52 271	49 420
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	3 495	3 545
2.1.5. Pārējie aktīvi	14 054	9 859
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	402	684
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	15 839	10 789
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	25.73 %	15.97 %
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	22 810	10 154
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	25.73 %	15.97 %
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	21 199	8 826
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	25.73 %	15.97 %
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	19 049	7 055
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5 %	2.5 %
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4. Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1. Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.73%	15.97%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.73%	15.97%
5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	25.73 %	15.97 %

30. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2017. gada janvārī Banka no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas veica dividenžu izmaksu 4.5 milj. euro apmērā.

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši citi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

* * *