

RIETUMU BANKA AS

Gada pārskats par 2017. gadu

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	3-7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Padomes un valdes sastāvs	9
Neatkarīgu revidentu ziņojums	10-18
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	19-20
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	21-22
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	23-24
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	25-27
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	28-124

Padomes un Valdes ziņojums

Cienījamie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2017. gadā Rietumu Bankas Koncerns turpināja veiksmīgu darbību, un tā neto peļņa pēc nodokļiem bija 33,5 miljoni EUR. Koncerna ieņēmumu struktūra ir diversificēta procentu un komisijas ienākumos, un par spīti zemajām procentu likmēm Koncerns turpināja ļoti efektīvu darbību, sasniedzot izmaksu un ienākumu rādītāju 61.1% un pamatdarbības ienākumus uz vienu darbinieku 128 tūkstošu EUR apmērā.

Ienesīgums

Koncerna peļņa pēc nodokļiem, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem, 2017. gadā bija 32 miljoni EUR (2016. gadā: 80 miljoni EUR). Koncerna kapitāla atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 6.89% (2016. gadā: 17.32%) un aktīvu atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 1.0% (2016. gadā: 2.3%).

Koncerna pamatdarbības ienākumi ir 137 miljoni EUR (2016. gadā: 181 miljons EUR). Neto komisijas naudas ienākumi veidoja 34,6 miljonus EUR (2016. gadā: 41,1 miljoni EUR). Koncerna izdevumu un ienākumu attiecība gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, bija 61% (2016. gadā: 33%). Koncernam ir nodokļu peļņas norma pirms nodokļu nomaksas 30% apmērā, salīdzinot ar 49% 2016. gadā.

Aktīvi

2017. gada 31. decembrī Koncerna aktīvu kopsumma bija 3,010 miljoni EUR. Tas ir 13.4% samazinājums salīdzinājumā ar 2016. gadu. Koncerns ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalījumam un aptuveni 62% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldīšanas portfeļos. Savukārt 19% no likviditātes pārvaldīšanas portfeļiem ir ieguldīti īstermiņa naudas tirgū – galvenokārt Eiropas bankās. Izvietoto naudas līdzekļu termiņš ir robežās līdz 7 dienām. Atlikušie 81% tiek ieguldīti lielo un stabilo finanšu iestāžu nodrošinātajos instrumentos un īstermiņa parādzīmju portfeļos. 2017. gada 31. decembrī līdz termiņa beigām turēto aktīvu portfelis bija 278 miljoni EUR, salīdzinājumā ar 320 miljoniem EUR 2016. gada beigās. Parādzīmju portfelis ir galvenokārt ieguldīts komercsabiedrību vērtspapīros ar investīciju pakāpi.

Kreditēšana

Kredīti un debitoru parādi veido aptuveni 28% no kopējiem aktīviem. Kopš 2010. gada šis rādītājs nav pārsniedzis 45%, un Banka neplāno šī rādītāja pieaugumu tuvākajā nākotnē.

Banka ievēro ļoti konservatīvu kreditēšanas politiku, piedāvājot inovatīvus un klientu vajadzībām piemērotus produktus, kas vislabāk atbilst katra individuāla klienta prasībām. Šādi pakalpojumi ir ne tikai kreditēšana, bet arī citi – piemēram, juridiskā palīdzība, konsultācijas un palīdzība korporatīvos jautājumos. 2017. gadā Koncerns turpināja koncentrēties uz tirdzniecības, līzīngā un patēriņa finansēšanu.

Ņemot vērā nenoteiktību reģionālajā vidē, Banka ir samazinājusi komerc kredītu izsniegšanu NVS valstīs. Papildu tam Koncerns ir strādājis pie kredītriska koncentrācijas samazināšanas lielos kreditēšanas projektos. Šī darba rezultātā kredītportfelis ir diversificēts un ietver lielu daudzumu vidēja izmēra kredītu, nevis mazu skaitu lielāku kredītu. Saskaņā ar Koncerna politiku kredīti un debitoru parādi ir samazinājušies līdz 832 miljoniem EUR salīdzinājumā ar 2016. gada atlikumu – 1,045 miljoni EUR. Komerckredītu portfelis veido aptuveni 89% no kopējā Bankas kredītu apjoma jeb 917 miljonus EUR ar vidējo efektīvo procentu likmi 2017. gadā 5.1%. Lielākie komerc kredītu tirgi ir Latvija, Krievija un Baltkrievija, bet lielākās komerc kredītu portfelī pārstāvētās nozares ir nekustamo īpašumu apsaimniekošana, finanšu pakalpojumi un transporta pakalpojumi. Otrā lielākā kredītu kategorija ir maržinālie kredīti klientiem pret likvidu vērtspapīru ķīlu, kas veido aptuveni 5.5% no kopējā kredītportfeļa. Šo kredītu vidējā efektīvā procentu likme 2017. gadā bija 2.8%.

Koncerns koncentrēties uz kreditēšanas attīstīšanu minētajās jomās. Ņemot vērā NVS valstu reģionam raksturīgos riskus, 2018. gadā Koncerns plāno pārcelt kredītportfeli uz Latviju un citiem reģioniem, piemēram, Baltijas valstīm un ES dalībvalstīm (piemēram, Īriju, Apvienoto Karalisti un citām valstīm).

Koncerna sabiedrības

Lielākā daļa nebanku sabiedrību darbojas finanšu nomas, patēriņa kredītēšanas, pārņemto nekustamo īpašumu apsaimniekošanas un citu pārņemto ķīlu uzturēšanas, aktīvu pārvaldīšanas un finanšu pakalpojumu nozarēs. Koncerna stratēģija ir nodrošināt Bankas vadības procesu un iekšējo kontroli maksimālu integrāciju meitas sabiedrībās. Koncerna uzņēmumu aktivitātes finansē Banka, izmantojot kapitālieguldījumus un kredītus. Vairumā gadījumu Bankai pieder 100% no tās meitas sabiedrību kapitāldaļām.

Koncernam pilnībā pieder aktīvu pārvaldes sabiedrība „Rietumu Asset Management”, kas Bankas klientiem sniedz aktīvu pārvaldes pakalpojumus. Šī aktīvu pārvaldes sabiedrība piedāvā klientiem individuālus investīciju portfeļus, kā arī ieguldījumus četros Latvijā reģistrētos fondos.

Koncerna Baltkrievijas līzings sabiedrības galvenais darbības veids ir rūpnieciskais līzings, kas ir papildinājis Koncerna peļņu pirms nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, par 1,4 miljoniem EUR. Koncerns finansē tam daļēji piederošu patēriņa kredītēšanas meitas sabiedrību ar nosaukumu „InCredit Group” SIA, kas ir dibināta un darbojas Latvijā. 2017. gada 31. decembrī „InCredit Group” SIA neto līzings portfeļa vērtība bija 43 miljoni EUR, kas nodrošināja Koncernam pārskata perioda neto peļņu pēc nodokļiem 1,2 miljonu EUR apmērā.

RB Investments grupai pieder lielākā daļa Bankas pārņemto nozīmīgāko nekustamo īpašumu, kā arī citi Bankas aktīvi, kurus Banka pārņēmusi saistību neizpildes rezultātā. Lielākā daļa pārņemto aktīvu atrodas Rīgā un Rīgas rajonā. Pašreiz daļa no šiem RB Investments SIA grupas aktīviem tiek izīrēta, un grupa plāno pārdot lielāko daļu savu aktīvu portfeļa turpmāko gadu laikā.

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Salīdzinot ar 2016. gadu, norēķinu konti un noguldījumi ir samazinājušies par 14.7% un sasniedza 2,341 miljonus EUR. Noguldījumu apjoma samazinājums ir skaidrojams galvenokārt ar ekonomisko lejupslīdi Krievijā un Bankas jauno klientu apkalpošanas politiku. Norēķinu konti veido 2,079 miljonus EUR jeb 88.8% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. Norēķinu kontu atlikumus drīkst izņemt jebkurā laikā, tomēr tos var uzskatīt par relatīvi stabili finansējuma avotu, kā aprakstīts 4. pielikuma d) apakšpunktā „Likviditātes risks”. 2017. gada 31. decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza 261 miljonus EUR, tai skaitā 89 miljonus EUR subordinētajos noguldījumos. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem ir 2,15 gadi, un vidējā efektīvā procentu likme 2017. gadā bija 2%. Subordinēto noguldījumu vidējā efektīvā procentu likme 2017. gadā bija 5%.

2017. gada 31. decembrī Koncerna kopējais pašu kapitāls veidoja 479 miljonus EUR, demonstrējot 3.1% samazinājumu pret 2016. gadu. Koncerna I līmeņa un kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs attiecīgi bija 19.02% (2016. gadā: 16.37%) un 24.08% (2016. gadā: 22.36%).

Atbilstība likumdošanai

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, Bankai un Koncernam ir kļuvis saistošs jaunais finanšu instrumentu uzskaites standarts – 9. SFPS. Tā rezultātā, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, ir mainījies veids, kādā Banka un Koncerns klasificē un novērtē finanšu instrumentus, kā arī nosaka vērtības samazinājuma uzkrājumu apjomu. Bankas un Koncerna vadība ir pārliecināta, ka visas jaunajā grāmatvedības standartā paredzētās izmaiņas tiks ieviestas saskaņā ar prasībām. Aplēstā ietekme no 9. SFPS pirmreizējās piemērošanas ir aprakstīta turpmāk finanšu pārskatos.

Plāni 2018. gadam un turpmāk

2018. gada sākumā Latvijas banku sektors piedzīvoja vietēja un starptautiska mēroga reputācijas krīzi, kas ietekmēja arī Banku un Koncernu. 2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (“FinCEN”) publicēja secinājumus un likumdošanas priekšlikumu (NPRM) saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311. pantu pret kādu no Latvijas lielākajām bankām. Neilgi pēc tā saistībā ar aizdomām par kukuļošanu Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs (KNAB) aizturēja kādu augstu valsts amatpersonu. Reaģējot uz šiem notikumiem un citu iemeslu dēļ 2018. gadā Bankā tika veikti ievērojami pasākumi. Banka nekavējoties veica izmaiņas tās darbībā. 2018. gadā Banka pieņēma lēmumu pārkonvertēt visus klientu kontu atlikumus no USD uz EUR un pārtraukt attiecības ar

ievērojamu skaitu augsta riska klientu. Šie notikumi detalizēti ir aprakstīti finanšu pārskatu 48. un 49. pielikumā.

Banka ir apsūdzētais tiesas lietā par iespējamu iesaisti izvairīšanās no nodokļu nomaksas un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā vainu pastiprinošos apstākļos. 2017. gada 6. jūlijā Parīzes tiesas 32. nodaļa izdeva pirmās instances nolēmumu pret Banku, uzliekot Bankai pienākumu samaksāt sodu 80,000 tūkstošu EUR apmērā (krimināllietas ietvaros) un solidāri ar vairāk nekā 20 apsūdzētajiem samaksāt sodu 10,113 tūkstošu EUR apmērā (civillietas ietvaros). 2017. gada 12. jūlijā Banka iesniedza apelācijas sūdzību. Apelācijas izskatīšanas datums vēl nav noteikts. Banka turpinās sadarboties ar visām varas iestādēm.

Mēs turpināsim pielāgoties izmaiņām tirgū un banku sektorā un esam pārliecināti, ka mēs varēsim nostiprināt attiecības ar klientiem un mūsu pozīciju tirgū.

Aprakstītie darbības rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu aktīvu sadalījumu, kas, mūsaprāt, ir pamats turpmākai stabīlai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem, un viņu izrādītajai uzticībai. 2018. gadā mēs ar turpināsim veiksmīgi attīstīt Bankas darbību.

Vadības sagatavotais Ilgtspējas pārskats ir atsevišķs dokuments, kas ir pieejams Bankas mājas lapā <http://www.rietumu.lv/>.

Koncerna finanšu rezultāti

	2017	2016	2015	2014
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	3,009,558	3,473,590	3,794,153	3,477,763
Kredīti un debitoru parādi	832,340	1,044,920	1,101,772	1,041,444
Norēķinu konti un noguldījumi	2,340,512	2,742,726	3,203,992	3,082,706
Kopā kapitāls un rezerves	478,755	493,874	456,869	341,903
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	40,678	88,748	81,176	87,021
Pārskata gada peļņa	33,494	82,337	70,043	74,130
Pamatdarbības ienākumi	136,611	180,981	158,736	154,553
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.28	0.68	0.65	0.66
Pirms nodokļiem	0.34	0.74	0.75	0.78
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	8.36%	18.67%	20.33%	27.86%
Pēc nodokļiem	6.89%	17.32%	17.54%	23.73%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.25%	2.44%	2.23%	2.72%
Pēc nodokļiem	1.03%	2.27%	1.93%	2.31%
Kapitāla pietiekamības rādītājs				
Ienesīgums	29.78%	49.04%	51.14%	56.30%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	27.66%	30.08%	29.04%	29.95%
Darbinieku skaits	1,070	1,078	1,037	968

Bankas finanšu rezultāti

	2017	2016	2015	2014
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	2,998,620	3,465,604	3,785,767	3,475,041
Kredīti un debitoru parādi	916,987	1,116,873	1,151,789	1,087,989
Norēķinu konti un noguldījumi	2,359,214	2,767,739	3,231,558	3,107,957
Kopā kapitāls un rezerves	459,614	471,546	432,841	323,380
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	41,008	86,509	81,940	83,786
Pārskata gada peļņa	33,034	80,300	72,179	71,500
Pamatdarbības ienākumi	122,444	170,212	151,164	146,336
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.26	0.73	0.65	0.66
Pirms nodokļiem	0.33	0.79	0.75	0.78
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	8.81%	19.13%	21.67%	28.14%
Pēc nodokļiem	7.02%	17.76%	19.09%	24.01%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.27%	2.39%	2.26%	2.62%
Pēc nodokļiem	1.03%	2.21%	1.99%	2.24%
Kapitāla pietiekamības rādītājs				
Ienesīgums	33.49%	50.82%	54.21%	57.26%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	30.58%	32.23%	30.42%	31.31%
Darbinieku skaits	765	782	769	758

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS Rietumu Banka (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par atsevišķo Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 19. līdz 124. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Iepriekš minētie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

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

AS Rietumu Banka vadības vārdā:


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Puls


Valdes loceklis
Ruslans Stecjuks

2018. gada 30. aprīlis

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī:

Rietumu Bankas padomes sastāvs

No 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97 (04/04/18-04/04/21)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97 (04/04/18-04/04/21)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05 (04/04/18-04/04/21)
Dermot Fachtina Desmond	Padomes loceklis	07/09/05 (04/04/18-04/04/21)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10 (04/04/18-04/04/21)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/03/11 (04/04/18-04/04/21)

Valdes sastāvs

No 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 17. maijam

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	04/07/06 (05/10/16-24/04/18)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-05/10/19)
Rolf Paul Fuls	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	26/11/10 (05/10/16-05/10/19)
Jevgeņijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-13/04/18)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-05/10/19)
Natalja Perhova	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-24/04/18
Jeļena Buraja	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-04/10/19
Aleksandrs Vološins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-24/04/18

No 2017. gada 17. maija līdz 2017. gada 31. decembrim

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	04/07/06 (05/10/16-24/04/18)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-04/10/19)
Rolf Paul Fuls	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	26/11/10 (05/10/16-04/10/19)
	Valdes priekšsēdētājs	no 24/04/2018
Jevgeņijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-13/04/18)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-04/10/19)
Natalja Perhova	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-24/04/18
Jeļena Buraja	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-04/10/19
Aleksandrs Vološins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-24/04/18
Natālija Ignatjeva	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	17/05/17-17/05/20



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Rietumu Banka akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienotā AS "Rietumu Banka" ("Banka") atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 19. līdz 124. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķos un konsolidētos pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem ("SFPS").

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas ("LR") Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar LR atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem ("SRS"). Šajos standartos noteiktie mūsu pienākumi ir aprakstīti ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju".

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

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

Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību

Vēršam uzmanību uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 48. piezīmi, kurā aprakstīti nesenie notikumi Latvijas Republikas finanšu sektorā. Pēc šiem notikumiem 2018. gada



martā Latvijas Republikas valdība izteica nodomu stiprināt banku sektora tiesisko un normatīvo regulējumu. Šo pasākumu ietvaros cita starpā tiek ieviesti grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un Terorisma Finansēšanas Novēršana ("NILLTFN") un finanšu sektoru regulējošajā likumdošanā, it īpaši nosakot aizliegumu apkalpot čaulas kompānijas (sabiedrības, kuras faktiski neveic komercdarbību un kurus nosaka saskaņā ar konkrētiem likumā noteiktiem kritērijiem).

Reaģējot uz šiem faktiem un apstākļiem, kā detalizēti aprakstīts 49. piezīmē, Banka ir apņēmusies pārveidot tās komercdarbības modeli, lai nodrošinātu tā atbilstību regulatora ieteikumiem un paredzamajam nākotnes likumdošanas ietvaram. Bankas vadība paredz, ka jaunās stratēģijas izstrāde tiks pabeigta ne vēlāk kā 2018. gada jūnijā un tās ieviešana notiks 2018. gada otrajā pusē un vēlāk. Šī ziņojuma datumā Banka ir uzsākusi īstenot atsevišķus pasākumus ar tūlītēju un vidēja termiņa ietekmi, ieskaitot darījuma attiecību pārtraukšanu ar čaulas kompānijām un pakāpenisku nerezidentu klientu skaita samazināšanu. Šī ziņojuma datumā iepriekš minētais process joprojām tiek īstenots.

Bankas un/vai Koncerna darbību var negatīvi ietekmēt nākotnē regulatoru uzliktas soda naudas un/vai sankcijas, ieskaitot NILLTFN jomā, un/vai saistībā ar būtisko tiesvedību (atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 36. piezīme), kā arī izmaiņas regulatīvajā un likumdošanas vidē.

Sagatavojot pievienotos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus, vadība ir izdarījusi atsevišķus spriedumus un pieņemumus, kas saistīti ar iepriekš minētajiem nākotnes notikumiem, kas aprakstīti arī 49. piezīmē, kas veido pamatu 2018. un turpmāku gadu finanšu plāniem, un ir ļāvuši vadībai izdarīt secinājumu par to, ka darbības turpināšanas principa izmantošana šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Tomēr Bankas un Koncerna spēja turpināt darbību nākotnē ir atkarīga no minēto pasākumu veiksmīgas ieviešanas, kā arī no tā, vai šos pasākumus apstiprinās kā vietējais regulators, tā starptautiskie regulatori.

Kā norādīts 49. piezīmē, šie notikumi vai apstākļi kopā ar citiem 36. un 49. piezīmē minētajiem apstākļiem liecina, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību nākotnē. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu **revīzijā** ir bijuši visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas kontekstā, kā arī, sagatavojot atzinumu par šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Papildus apstākļiem, kas aprakstīti sadaļā *Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību*, zemāk minētos jautājumus mēs esam noteikuši kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Tiesvedības procesi pret Banku (konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati)	
Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p><i>Konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos atzītie uzkrājumi 2017. gada 31. decembrī: 20 000 tūkstošu EUR apmērā.</i></p> <p><i>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu: 36. piezīme.</i></p> <p>Kā aprakstīts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 36. piezīmē, Banka ir apsūdzētais tiesvedībā, kas ierosināta saistībā ar aizdomām par līdzdalību izvairīšanās no nodokļu nomaksas un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos Francijā. Pirmās tiesas instances spriedumā Banka tika pasludināta par vainīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos, sniedzot palīdzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu izvietošanā, slēpšanā vai konvertēšanā. Bankai ir uzlikts pienākums samaksāt soda naudu 80 000 tūkstošu EUR apmērā krimināllietas ietvaros un solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem samaksāt sodu 10 000 tūkstošu EUR apmērā Francijas valstij. Banka ir iesniegusi apelācijas prasību pret pirmās instances tiesas spriedumu, un šī ziņojuma datumā tiesas sēdes datums vēl nav noteikts. Atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos saistībām, kas varētu rasties šajā lietā, ieskaitot soda naudas, kompensācijas un juridiskās izmaksas, vadība ir atzinusi uzkrājumu 20 000 tūkstošu EUR apmērā. Kā aprakstīts 36. piezīmē, aplēšu pamatā ir atsevišķi juridiska rakstura pieņēmumi, kas saskaņā ar piemērojamo LR likumu normām var tikt interpretēti atšķirīgi. Tādējādi, lai arī atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzīto uzkrājumu apjoms atbilst vadības labākajām aplēsēm par izdevumiem, kas varētu būt nepieciešami šīs tiesvedības iznākumā, summas, kuras Bankai faktiski tiktu uzlikts par pienākumu maksāt, varētu būtiski pārsniegt atzīto uzkrājumu apjomu.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš aprakstītos faktoros, kā arī citus 36. piezīmē minētos apstākļus, novērtējums par to, kāda apjoma resursu aizplūde varētu būt iespējama no Bankas šajā lietā, un Bankas aplēšu par šai lietai atzīstamo uzkrājumu apjomu izvērtējums ir saistīts ar</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ieguvām padziļinātu izpratni par lietas apstākļiem, tās turpmāko virzību, kā arī Bankas izvēlēto aizstāvības pieeju un tās svarīgākajiem punktiem, pamatojoties uz: <ul style="list-style-type: none"> – informācijas pieprasījumiem no valdes pārstāvjiem attiecībā uz lietu, tās statusu un valdes novērtējumu par tās iznākumu; – lietas dokumentācijas un korespondences izpēti, ieskaitot dokumentus, kas pamato tiesas apsvērumus pirmās instances nolēmuma izsniegšanai; – Izskatītām Bankas iekšējo un ārējo juridisko konsultantu atbildes vēstulēm un tajās sniegtajiem faktiskajiem apstiprinājumiem viņu novērtējumam par to, cik lielā mērā šai lietai ir iespējams nelabvēlīgs iznākums; – neatkarīgu lietas izvērtējumu, ko veica mūsu nolīgti ārēji krimināltiesību un civiltiesību eksperti no Francijas un Latvijas; – piesaistot savus juridiskos speciālistus, un ņemot vērā iepriekš aprakstīto procedūru ietekmi, veicām neatkarīgu izvērtējumu par to, kāda apmēra resursu aizplūde no Bankas varētu notikt šīs lietas iznākumā, kāds ir visticamākais Bankas riska apjoms un to, vai Bankas 2017. gada 31. decembrī šai lietai atzītie uzkrājumi ir atbilstoši; • izvērtējam, cik precīza un pilnīga ir atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegtā informācija par šo lietu, ieskaitot, bet ne tikai, Bankas pieņēmumus, kas izdarīti, lai iegūtu izveidoto uzkrājumu summu, un informāciju

<p>būtiskiem sarežģījumiem. Tādējādi šos apstākļus mēs uzskatījām par saistītiem ar paaugstinātu revīzijas risku, un atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos revīzijas laikā tiem bija jāpievērš pastiprināta uzmanība, un tāpēc tie tika noteikti par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>par nenoteiktību, kas saistīta ar šī tiesvedības procesa gala iznākumu.</p>
<p>Kredītu vērtības samazināšanās (atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati)</p>	
<p>Galvenais revīzijas jautājums</p>	<p>Veiktie pasākumi</p>
<p><i>Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 916 987 tūkstoši EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 10 732 tūkstoši EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 90 310 tūkstoši EUR.</i></p> <p><i>Aizdevumu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembrī: 832 340 tūkstoši EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 10 878 tūkstoši EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 76 701 tūkstotis EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem: 3. pielikuma (f) apakšpunkts un (l) apakšpunkts (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 13. un 19. pielikumi (finanšu informācija).</i></p> <p>Banka un citas Koncerna sabiedrības korporatīviem klientiem un privātpersonām piedāvā dažādus kredītproduktus. Bankai un Koncernam ir būtiski riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, ieskaitot CIS valstis.</p> <p>Bankas un Koncerna specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt lieliem, individuāli uzraudzītiem riska darījumiem. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību.</p> <p>Banka neveido uzkrājumus portfeļa grupām, jo riska darījumi tiek uzraudzīti individuāli. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām nosaka citas Koncerna sabiedrības, jo to riska darījumi ir galvenokārt saistīti ar patēriņa kredītiem un nomu. Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazinājuma tiek veidoti gan esošiem zināmiem</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros, cita starpā, tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> izvērtētas un testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu, kredītu ķīlu patiesās vērtības noteikšanu un uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās aprēķināšanu. <p>Individuāli aprēķinātajam vērtības samazinājumam:</p> <ul style="list-style-type: none"> atlasot kredītu paraugu ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar savstarpēji saistītām aizņēmēju grupām, uzraugāmo sarakstā iekļautus, nenodrošinātus vai pārstrukturētus kredītus, kredītus aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās un riska darījumus ar kavētiem maksājumiem, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un pieprasot informāciju no kredītu menedžeriem un kredītriska pārvaldības nodaļas pārstāvjiem, kritiski izvērtējām, vai 2017. gada 31. decembrī nepastāv vērtības samazinājumu izraisīši notikumi; gadījumos, kad iepriekš minētajā paraugā tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisīši notikumi, kritiski izvērtējām Bankas un Koncerna izmantotos galvenos pieņēmumus, piemēram, diskonta likmes, ķīlu vērtības (ja nepieciešams, piesaistot savus vērtēšanas speciālistus). Tā ietvaros, ja nepieciešams, izvērtējām ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodus, kas izmantoti nākotnes naudas plūsmu prognozēs, kas veido pamatu kredītu vērtības samazinājuma novērtējumam. <p>Portfeļu grupām aprēķinātajam vērtības samazinājumam:</p>

<p>kredītzaudējumiem, gan zaudējumiem, kas ir radušies, bet vēl nav identificējami atsevišķu riska darījumu līmenī. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām kredītu riska iezīmēs, pamatojoties uz kvalitatīviem rādītājiem.</p> <p>Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējam kā būtisku risku, jo uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atzīšana un novērtēšana ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara būtisks spriedums un sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzīšanu, gan par tā apjomu.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • testējām izmantotos portfeļa grupu vērtības samazināšanās modeļus, ieskaitot ar atgriezenisko testēšanu, pārbaudījām modeļos izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti un izvērtējām tādu galvenos parametrus kā saistību neizpildes varbūtība un zaudējumi saistību neizpildes gadījumā; • Gadījumos, kad tika veiktas korekcijas modeļos, lai atspoguļotu nesenu zaudējumu pieredzi un pašreizējos tirgus apstākļus, kritiski izvērtējām šādu korekciju atbilstību.
<p>Ieguldījumu īpašumu novērtējums (konsolidētie finanšu pārskati)</p>	
<p>Galvenais revīzijas jautājums</p>	<p>Veiktie pasākumi</p>
<p><i>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība konsolidētajos finanšu pārskatos 2017. gada 31. decembris: 90 178 tūkstoši EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskatu pielikumu: 3. piezīmes (d) un (i) apakšpunkti (grāmatvedības uzskaites politika) un 26. piezīme (finanšu informācija).</i></p> <p>Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai gūtu kapitāla vērtības pieaugumu, vai abos nolūkos. Koncerna ieguldījumu īpašumu veido pārņemtie nekustamie īpašumi, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā, visas izmaiņas tajā atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Koncerna ieguldījumu īpašumu novērtēšanai valdei ir jāizdara būtiski spriedumi un sarežģītas aplēses, izmantojot ievades datus, kas iegūti no ārējiem nolīgtiem vērtētājiem, it īpašu attiecībā uz galvenajiem pieņēmumiem, kas ir tie, kas saistīti ar diskonta likmi, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem darījumiem tirgū.</p> <p>Iepriekš aprakstīto faktoru dēļ mēs uzskatām, ka šī joma ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izmantojot papildinātu izpratni par Koncerna pieeju ieguldījumu īpašumu novērtēšanai, izvērtējām Koncerna pielietoto vērtēšanas metodoloģiju, salīdzinot to ar piemērojamiem finanšu pārskatu standartiem un tirgus praksi; • salīdzinājām Koncerna ārējo vērtētāju noteiktās patiesās vērtības ar Koncerna uzskaitē reģistrētajām un, piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtējām izlases veidā atlasītas Koncerna vērtētāju izmantotas vērtēšanas metodes un galvenos pieņēmumus, ieskaitot tos, kas saistīti ar diskonta likmi, reversīvām robežlikmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem darījumiem tirgū; • veicām iepriekš minēto būtisko pieņēmumu jutīguma analīzi, lai izvērtētu to potenciālo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu patieso vērtību. • novērtējām, vai Koncerna sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības aplēsēs, ir atbilstoša.



Ziņošana par citu informāciju

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

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lappusē, un
- Padomes un Valdes sastāvs, ka sniegts gada pārskata 9. lappusē.

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Noteikumu Nr. 46 prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

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

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



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

Revidentu atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt 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 kļūdas rezultātā, un tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja, vērtējot individuāli vai kopumā, var pamatoti uzskatīt, ka šīs neatbilstības var ietekmēt ekonomiskos lēmumus, kurus pieņem lietotāji, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlētā darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību vai darbības vienību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par koncerna revīzijas vadību, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi vienīgi par revidentu ziņojumu.



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

Personām, kurām uzticēta pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstā šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publikot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar LR un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2017. gada 24. martā ikgadējā akcionāru pilnsapulce iecēla mūs par AS "Rietumu Banka" revidentiem, lai veiktu AS "Rietumu Banka" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 15 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2003. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojumu likuma 37.⁶ pantā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un Koncerna.



Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai mēs Bankai, Koncernam un tā kontrolētajām sabiedrībām neesam snieguši tādus pakalpojumus, kuri nav uzrādīti Vadības ziņojumā vai Bankas un Koncerna atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Ondřej Fikrlé
Partneris, pp KPMG Baltics SIA
Rīgā, Latvijā
2018. gada 30. aprīlī

Marina Iljina
Zvērināta levedente
Licence Nr. 193


ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada
31. decembrī

		2017	2017	2016	2016
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	89,051	78,300	100,451	90,854
Procentu izdevumi	6	(20,765)	(19,121)	(22,096)	(21,405)
Neto procentu ienākumi		68,286	59,179	78,355	69,449
Komisijas naudas ienākumi	7	72,792	71,762	68,981	68,646
Komisijas naudas izdevumi	8	(38,163)	(37,823)	(27,886)	(27,817)
Neto komisijas naudas ienākumi		34,629	33,939	41,095	40,829
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	874	(17)	1,867	8
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	23,002	23,347	22,736	22,662
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	11	449	482	32,387	32,385
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību peļņas/(zaudējumu daļa)		5	-	(14)	-
Citi ienākumi	12	9,366	5,514	4,555	4,879
Pamatdarbības ienākumi		136,611	122,444	180,981	170,212
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(12,415)	(13,399)	(32,728)	(37,919)
Administratīvie izdevumi	14	(83,518)	(68,037)	(59,505)	(45,784)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		40,678	41,008	88,748	86,509
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(7,184)	(7,974)	(6,411)	(6,209)
Pārskata gada peļņa		33,494	33,034	82,337	80,300
Attiecināma uz:					
Bankas akciju turētājiem		31,937		80,088	
Nekontrolējošo līdzdalību		1,557		2,249	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls


Valdes loceklis
Ruslans Stecijuks

2018. gada 30. aprīlis

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī	Pieli- kums	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Pārskata perioda peļņa		33,494	33,034	82,337	80,300
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārceļti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārreķināšanas		(87)	-	(1,554)	-
Pārējās rezerves – neto izmaiņas		(2)	-	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		1,105	(1,736)	(21,104)	(20,300)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		499	978	(343)	(343)
		<u>1,515</u>	<u>(758)</u>	<u>(23,001)</u>	<u>(20,643)</u>
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		1,515	(758)	(23,001)	(20,643)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		35,009	32,276	59,336	59,657
Attiecināmi uz:					
Bankas akciju turētājiem		33,452		57,087	
Nekontrolējošo līdzdalību		1,557		2,249	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.


 Valdes priekšsēdētājs
 Rolf Paul Fuls

2018. gada 30. aprīlis


 Valdes loceklis
 Ruslans Stecjuks

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2017. gada 31. decembrī	Pielikums	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	875,883	875,856	836,961	836,920
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	15,557	445	17,052	1,333
Prasības pret kredītiestādēm	18	462,796	462,086	522,424	521,721
Kredīti un debitoru parādi	19	832,340	916,987	1,044,920	1,116,873
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	40,825	40,825	93,435	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	329,766	342,861	467,584	510,978
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		220	-	124	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	277,514	276,673	319,574	315,848
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	22	-	34,002	-	28,381
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	23	12	-	7	-
Ieguldījumu īpašumi	26	90,178	10,470	91,299	10,687
Pamatlīdzekļi	24	42,960	7,904	45,488	7,943
Nemateriālie aktīvi	25	3,042	2,632	4,602	2,822
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		298	-	6,064	5,699
Atliktā nodokļa aktīvs	32	37	-	259	-
Pārējie aktīvi	27	38,130	27,879	23,797	12,964
Kopā aktīvi		3,009,558	2,998,620	3,473,590	3,465,604

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.

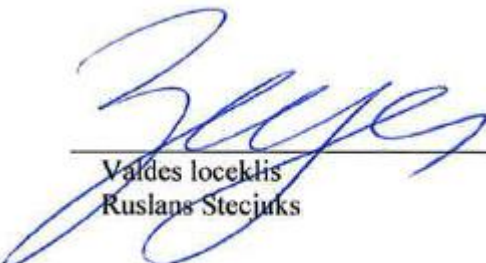
ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2017. gada 31. decembrī	Pielikums	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Saistības, kapitāls un rezerves					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
	17	30	30	442	442
Saistības pret Latvijas Banku	20,21	120,000	120,000	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	28	27,187	27,028	34,096	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	29	2,340,512	2,359,214	2,742,726	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	30	-	-	57,809	57,985
Uzkrājumi	36	20,000	20,000	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		498	316	222	-
Atliktā nodokļa saistības	32	426	-	3,110	933
Pārējās saistības un uzkrājumi	31	22,150	12,418	21,311	13,002
Kopā saistības		2,530,803	2,539,006	2,979,716	2,994,058
Pamatkapitāls	33	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcelojums	33	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	33	1,381	-	1,340	-
Patiesās vērtības rezerve	33	3,409	3,976	1,805	4,734
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(3,158)	-	(3,071)	-
Pārējās rezerves	33	104	23	106	23
Nesadalītā peļņa		245,294	234,156	257,517	245,330
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		468,489	459,614	479,156	471,546
Nekontrolējošā līdzdalība		10,266	-	14,718	-
Kopā kapitāls un rezerves		478,755	459,614	493,874	471,546
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,009,558	2,998,620	3,473,590	3,465,604

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.


 Valdes priekšsēdētājs
 Rolf Pauliņš

2018. gada 30. aprīlis


 Valdes loceklis
 Ruslans Stecjuks

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

**Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31.
decembrī**

	Pielikums	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
		<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		40,678	41,008	88,748	86,509
Amortizācija un nolietojums	24,25	3,778	2,008	3,947	1,850
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		(13)	-	42	-
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība		-	-	98	-
Ieguldījuma īpašuma pārvērtēšana		803	(507)	6,124	(217)
(Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		(5)	-	14	-
Uzkrājumu palielinājums		20,000	20,000	-	-
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		(328)	-	(35)	(13)
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		1,343	760	(6)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	12,415	13,399	32,728	37,919
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		78,671	76,668	131,660	126,048
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		1,495	888	(613)	(167)
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – samazinājums		18,797	18,802	2,230	2,187
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		201,702	189,154	25,330	2,087
Atpakaļpirkšanas darījumu (pieaugums)/samazinājums		52,610	52,610	(4,869)	(4,869)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības pieaugums		138,923	169,150	(4,624)	(5,092)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(16,081)	(15,647)	(3,496)	7,621
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		(412)	(412)	423	423
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(257)	(277)	(10,372)	846
Norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(402,214)	(408,525)	(461,347)	(463,819)
Atpakaļpirkšanas darījumu saistību pieaugums		-	-	120,000	120,000
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums		(96)	-	(74)	-
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		1,003	(584)	(2,989)	(1,660)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		74,141	81,827	(208,741)	(216,395)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(2,895)	(3,497)	(9,220)	(8,292)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		71,246	78,330	(217,961)	(224,687)


Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
PLŪSMAS PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Pielikums	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	24,25	(2,558)	(1,802)	(3,748)	(2,523)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		456	23	-	-
Ieguldījumu citu uzņēmumos kapitālos pieaugums un meitas sabiedrību iegāde		-	(9,808)	(21)	(82)
Ieguldījumu īpašumu pieaugums/(samazinājums)	26	1,051	724	(3,807)	(201)
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas		521	306	-	-
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu pieaugums		42,060	39,175	(99,064)	(97,947)
Nekontrolējošās līdzdalības (iegāde)/pārdošana		(4,833)	-	(546)	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		36,697	28,618	(107,186)	(100,753)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pārējo rezervju samazinājums		(2)	-	-	-
Emitētie parāda vērtspapīri	30	(57,809)	(57,985)	2,025	1,200
Izmaksātas dividendes	33	(45,384)	(44,208)	(21,785)	(20,952)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(103,195)	(102,193)	(19,760)	(19,752)
Neto naudas plūsma pārskata periodā		4,748	4,755	(344,907)	(345,192)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1,306,828	1,306,084	1,651,735	1,651,276
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	1,311,576	1,310,839	1,306,828	1,306,084

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls
2018. gada 30. aprīlis


Valdes loceklis
Ruslans Stecjuks

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem																		
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekon- trolējošā līdz- dalība	Pašu kapitāls kopā									
											'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000	'000
											EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,364	23,252	(1,517)	106	198,357	443,021	13,848	456,869									
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>																			
Izmaksātas dividendes (33. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(20,952)	(20,952)	-	(20,952)									
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>																			
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(833)	(833)									
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	(546)	(546)									
<i>Visaptverošie ienākumi</i>																			
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	80,088	80,088	2,249	82,337									
Pārējie visaptverošie ienākumi (33. pielikums)	-	-	-	(21,447)	(1,554)	-	-	(23,001)	-	(23,001)									
<i>Citi</i>																			
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(24)	-	-	-	24	-	-	-									
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,340	1,805	(3,071)	106	257,517	479,156	14,718	493,874									

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesada- lītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Pašu kapitāls kopā
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,340	1,805	(3,071)	106	257,517	479,156	14,718	493,874
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>										
Izmaksātas dividendes (33. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(44,208)	(44,208)	-	(44,208)
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Nekontrolējošās līdzdalības iegāde bez izmaiņām kontrolē	-	-	-	-	-	-	21	21	-	21
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,176)	(1,176)
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,833)	(4,833)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	31,937	31,937	1,557	33,494
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	1,604	(87)	(2)	-	1,515	-	1,515
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(27)	-	-	-	27	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)	-	(91)
Pārcelts no atliktā nodokļa saistībām	-	-	159	-	-	-	-	159	-	159
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,381	3,409	(3,158)	104	245,294	468,489	10,266	478,755

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls


Valdes loceklis
Ruslans Stecjuks

2018. gada 30. aprīlis

BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Pārvērtē- šanas rezerve '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesada- lītā peļņa '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	168,916	52,543	-	25,377	23	185,982	432,841
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>							
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	(20,952)	(20,952)
<i>Visaptverošie ienākumi kopā</i>							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	80,300	80,300
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(20,643)	-	-	(20,643)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	168,916	52,543	-	4,734	23	245,330	471,546
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>							
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	(44,208)	(44,208)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	33,034	33,034
Pārējie visaptverošie ienākumi (33. pielikums)	-	-	-	(758)	-	-	(758)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	168,916	52,543	-	3,976	23	234,156	459,614

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 124. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls

2018. gada 30. aprīlis


Valdes loceklis
Ruslans Stecjuks

Pamatinformācija

Darbības veids

Šie finanšu pārskati iekļauj AS „Rietumu Banka” (turpmāk „Banka”) Bankas atsevišķos un konsolidētos Bankas un tās meitas sabiedrību (kopā saukti „Koncerns”) finanšu pārskatus.

AS „Rietumu banka” ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kura saņēma licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kreditēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 1,070 (2016. gadā: 1,078), bet Bankā – 765 (2016. gadā: 782).

Būtiskākās Koncerna meitas sabiedrības (aktīvu kopsumma pārsniedz 5,000 tūkstošus EUR)

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
Rietumu Leasing Ltd	Odojevskā iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzings sabiedrība	100%	100%
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Termināls	100%	100%
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kreditēšana	51%	51%
„KI Nekustamie īpašumi” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
„KI Zeme” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
RAM Fund-Fixed Income High Yield USD	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	59.50%	67.36%
RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	51.18%	34.37%
„Ekoagro” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
KI Invest OOO	Naučņija iela 19, Maskava, Krievija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Labdarība	100%	100%
„KI Fund” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	-
„U-10” SIA	Garozes iela 25-1, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	67%	67%

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

Pievienotie Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (ES SFPS), kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata datumā.

Šos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde apstiprināja izsniegšanai 2018. gada 30. aprīlī.

(b) Novērtēšanas pamats

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar aktīvu un pasīvu sākotnējo izmaksu principu, izņemot:

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejami aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi tiek uzrādīti zemākajā to tās iegādes izmaksas vai patiesajā vērtībā;
- īpašnieka izmantotas ēkas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazinājuma;
- ieguldījumu īpašums un pārņemtās kavēto kredītu ķīlas, kas uzrādīts patiesajā vērtībā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Visas summas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR 000).

Eiro ir funkcionālā valūta Bankā un visās galvenajās meitas sabiedrībās, izņemot turpmāk minētās:

Rietumu Asset Management funds	USD (ASV dolārs)
Rietumu Leasing Ltd	BYR (Baltkrievijas rublis)
KI Invest OOO	RUB (Krievijas rublis)

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā tika pielietotas šādas grāmatvedības politikas. Šie grāmatvedības uzskaites principi ir konsekventi piemēroti visos šajos finanšu pārskatos minētajos periodos, izņemot 3(t) pielikumā aprakstītās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās.

(a) Ārvalstu valūta

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas koriģēta par efektīvo procentu likmi un maksājumiem perioda laikā, un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtēti iegādes izmaksās, tiek konvertēti funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem aktīviem, kurus atzīst pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā.

(ii) Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas izveidojušās iegādes rezultātā, ir pārreķinātas Koncerna finanšu pārskatu valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas publicētajiem valūtu maiņas kursiem pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu meitas sabiedrību ienākumi un izdevumi tiek pārreķināti Koncerna funkcionālajā valūtā, izmantojot pārskata gada vidējo valūtas maiņas kursu. Ārvalstu valūtu maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas valūtas pārvērtēšanas rezervēs, izņemot, ja pārvērtēšanas rezerve tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību. Pārdodot meitas sabiedrību, valūtas pārvērtēšanas rezerves atlikums tiek pārcelts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

(iii) Ārvalstu valūtu kursi

	2017. gada 31. decembrī	2017. gada vidējais	2016. gada 31. decembrī	2016. gada vidējais
USD	1.1993	1.1297	1.0541	1.1067
BYN	2.3553	2.1842	2.0450	2.1440
RUB	69.3920	65.9190	64.3000	74.1910

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

Meitas sabiedrības ir sabiedrības, kuras Koncerns kontrolē. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā un tas spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverti meitas sabiedrību finanšu pārskati no brīža, kad kontrole ir sākusies, līdz brīdim, kad kontrole beidzas.

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles pār to finanšu un darbības politiku. Būtiska ietekme ir, ja Koncernam pieder 20 līdz 50% no balsstiesībām asociētajā sabiedrībā. Konsolidētajos finanšu pārskatos ir ietverta Koncerna daļa asociēto sabiedrību kopējā atzītajā peļņā un zaudējumos, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā sabiedrībā vērtību, ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās sabiedrības labā.

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

Sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus, Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem Koncerna uzņēmumu starpā konsolidācijā tiek izslēgti. Nerealizētā peļņa, kas radusies no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta proporcionāli Koncerna ieguldījumam. Nerealizētos zaudējumus izslēdz līdzīgi kā nerealizēto peļņu, bet vienīgi tādā apmērā, par kādu nav pierādījumu to vērtības samazinājumam.

(iv) Nekontrolējošā līdzdalība

Koncerns novērtē nekontrolējošo līdzdalību atbilstoši tās proporcionālajai līdzdalībai iegādātā uzņēmuma identificējamos neto aktīvos.

(v) Ieguldījumu meitas un asociētajās sabiedrībās, kas uzrādīti Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās ir novērtēti iegādes izmaksās, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

(vi) Aktīvi pārvaldīšanā

Banka un Koncerns tur aktīvus, kas iegādāti investoru vārdā (vērtspapīri un citi aktīvi pārvaldīšanā). Investoru vārdā turētie aktīvi ir uzskaitīti ārpus bilances un nav uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos.

(c) Nemateriālā vērtība

Nemateriālā vērtība atspoguļo uzņēmējdarbības apvienošanās rezultātā gūto aktīvu izmaksu pārsniegumu pār Bankas vai Koncerna līdzdalību neto identificējamo aktīvu un iespējamo saistību patiesajā vērtībā iegādes datumā.

Banka un Koncerns novērtē nemateriālo vērtību kā pārskaitītās atlīdzības patieso vērtību, tajā skaitā atzīto nekontrolējošo līdzdalību iegādātajā uzņēmumā, atskaitot iegādāto identificējamo aktīvu un pārņemto saistību neto atzīto summu (parasti patieso vērtību), kas novērtēta iegādes datumā. Iegādes rezultātā radušos nemateriālo vērtību iekļauj nemateriālajos aktīvos.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Nemateriālo vērtību attiecina uz naudu ienesošajām vienībām un uzrāda sākotnējās izmaksās, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pārbaudes par to, vai nemateriālās vērtības vērtība nav samazinājusies, tiek veiktas katru gadu vai biežāk, ja notikumi vai izmaiņas apstākļos norāda, ka vērtība var būt samazinājusies, un tā tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Nemateriālās vērtības vērtības samazinājuma pārbaudei tiek lietotas šādas naudu pelnošās vienības: maksājumu karšu struktūrvienība un ieguldījumu īpašumu pārvaldība meitas sabiedrību līmenī. Peļņa vai zaudējumi no sabiedrības pārdošanas ietver nemateriālās vērtības uzskaites summu, kas attiecas uz pārdotajiem aktīviem.

Negatīvu nemateriālo vērtību, kas rodas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā, atzīst konsolidētajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā tās rašanās brīdī.

(d) Patiesās vērtības novērtēšanas principi

Saskaņā ar vairākām Bankas un Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas uzrādīšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Bankai vai Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

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

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

Ja aktīva vai saistību patiesās vērtības novērtēšanā izmantotie ievades dati var tikt kategorizēti atšķirīgos patiesās vērtības hierarhijas līmeņos, patiesās vērtības novērtēšana tiek kopumā kategorizēta tajā patiesās vērtības hierarhijas līmenī, kuram pieder viszemākā līmeņa ievades dati, kas ir būtiski visam novērtējumam. Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Banka un Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

Novērtēšanas un informācijas uzrādīšanas nolūkos patiesās vērtības tika noteiktas, izmantojot šādas metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti finanšu pārskata pielikumos par attiecīgo aktīvu vai saistībām.

(i) Finanšu aktīvi un saistības

Kad iespējams, Banka un Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās attiecīgā finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja darījumi ar aktīviem vai saistībām notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai varētu regulāri iegūt informāciju par cenām.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka un Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmienos iekļautie pieņēmumi ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama), atsauces uz cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējo patieso vērtību, diskontētu naudas plūsmu analīzes un opciju līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu. Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantots pēc iespējas vairāk tirgus datu, pēc iespējas mazāka paļāvība uz attiecīgā finanšu instrumenta specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam piemētošo kredītrisku un ietver no kredītriska izrietošās korekcijas.

(ii) Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotas ēkas

Īpašuma patiesā vērtība ir balstīta uz Bankas un Koncerna regulāri veiktu novērtējumu (vienu reizi gadā vai gadījumos, kad būtiski mainās tirgus apstākļi), ko apstiprina ārēji veiktu neatkarīgu vērtēšanu rezultāti, ko sagatavo vērtēšanas uzņēmumi ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi attiecīgo īpašumu (pēc atrašanās vietas un kategorijas) vērtēšanā. Patiesās vērtības pamatā ir tirgus vērtība, kuru veido aplēstā summa, par kuru šo īpašumu novērtējuma datumā varētu pārdot pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas un abas puses ir rīkojušās apzināti un bez piespiešanas. Gadā, kad šie īpašumi tika iegādāti, to pirkuma cenas varēja uzrādīt par to patiesajām vērtībām.

Aktīvā tirgū noteiktu cenu trūkuma dēļ vērtēšanas tiek veiktas, ņemot vērā naudas plūsmu kopējo vērtību, kuru prognozēts saņemt, īpašumu izīrējot. Lai iegūtu īpašuma novērtējumu, neto naudas plūsmām par gadu tiek piemērots ienesīguma līmenis, kas atspoguļo specifiskus riskus, kas piemīt neto naudas plūsmām.

Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz irē vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, irēs īpašumu pēc tam, kad tas tiks atbrīvots, kāds ir uzturēšanas un apdrošināšanas izmaksu sadalījumu starp Koncernu un nomnieku un kāda ir īpašuma atlikušā ekonomiskā vērtība. Pārskatot īres maksu vai atjaunojot nomas līgumu un paredzot reversīvu pieaugumu, tiek pieņemts, ka visi paziņojumi un atbilstošie pretpaziņojumi ir tikuši sniegti atbilstošā veidā un laikā.

(iii) Nemateriālie aktīvi

Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā iegādāto licenču patiesā vērtība ir balstīta uz diskontētām prognozētajām naudas plūsmām no biznesa aktivitātēm, uz kurām licence attiecas. Uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā pārņemto klientu attiecību patieso vērtību nosaka, izmantojot vairāku periodu peļņas pārsnieguma metodi, taču attiecīgais aktīvs tiek vērtēts, atskaitot visu pārējo aktīvu, kas ir daļa no aplēstajām naudas plūsmām, patieso atgūstamību.

(e) Nauda un tās ekvivalenti

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

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi un saistības, kas ir klasificētas kā atvasinātie finanšu instrumenti vai kuri ir iegādāti vai iegūti tirdzniecības vai atpirkšanas nolūkā tuvākajā nākotnē, vai kuri ietilpst vienā portfelī ar finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē, vai arī tādi, kuri tika klasificēti šajā kategorijā pie sākotnējās atzīšanas. Finanšu aktīvus un saistības Banka un Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā šādos gadījumos:

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- aktīvi vai saistības tiek pārvaldīti, novērtēti un iekļauti iekšējos pārskatos to patiesajā vērtībā;
- šāda klasifikācija novērš vai būtiski samazina grāmatvedības uzskaites neatbilstības, kuras savādāk rastos;
- aktīvs vai saistība iekļaut ietverto atvasināto finanšu instrumentu, kas būtiski izmaina naudas plūsmas, kuras citādāk būtu jānodrošina saskaņā ar līgumu.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai un Koncernam ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām.

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

Kredīti un debitoru parādi ir finanšu aktīvi ar fiksētu vai nosakāmu maksājumu grafiku, kuri pie sākotnējās atzīšanas aktīvajā tirgū netiek kotēti.

Kredīti un debitoru parādi ietver kredītus, kredītkaršu atlikumus un finanšu nomu.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības ietver termiņa saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus bankās, klientu noguldījumus un norēķinu kontus un emitētās parādzīmes.

(ii) Sākotnējā atzīšana

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

(iii) Novērtēšana

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

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

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot kredītus un debitoru parādus, līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus, pašizmaksā novērtētus kapitāla ieguldījumus un amortizētajā pašizmaksā novērtētas finanšu saistības, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā.

Līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus, kredītus un debitoru parādus un amortizētajā pašizmaksā novērtētās finanšu saistības un tās finanšu saistības, kas rodas brīdī, kad patiesajā vērtībā novērtēta finanšu aktīva nodošana netiek kvalificēta kā atzīšanas pārtraukšana, novērtē amortizētajā pašizmaksā. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iv) Turpmākās novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejama finanšu aktīva atzīst pārvērtēšanas rezervē, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtu maiņas), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Amortizētajā pašizmaksā uzrādīto finanšu aktīvu un saistību peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā brīdī, kad finanšu aktīva vai saistību atzīšana tiek pārtraukta, ieskaitot gadījumus, kad būtiski mainās to termiņi, vai to vērtība ir samazinājusies, un atceļot procentu summu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(v) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšanu pārtrauc brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgā finanšu instrumenta ir beigušās vai kad Banka un Koncerns ir nodevis visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, vai arī Banka un Koncerns ne nodod, nedz patur visus ar attiecīgo finanšu aktīvu saistītos riskus un atlīdzības, bet nepatur kontroli pār finanšu aktīvu. Jebkādu daļību saistībā ar nodotajiem finanšu aktīviem, kuri atbilst atzīšanas pārtraukšanas kritērijiem un kurus Banka un Koncerns ir radījis vai saglabājis, atzīst kā atsevišķu aktīvu vai saistības. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, tās dzēšot.

Pārtraucot finanšu aktīva uzrādīšanu, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzīst starpību starp aktīva uzskaites vērtību (vai uzskaites vērtību, kas piešķirta nododamā aktīva daļai) un (i) saņemtās atlīdzības summu (ieskaitot jaunus iegādātus aktīvus, atņemot jaunas saistības) un (ii) kopējo peļņu vai zaudējumiem, kas atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos.

(vi) Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas (“repo”) līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un no tiem izrietošās saistības uzrādot kā saistības par atpirkšanas (“repo”) darījumiem.

Atšķirība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atpakaļatpirkšanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(vii) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj procentu likmju mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un procentu likmju iespēju līgumus, valūtas maiņas līgumus, dārgmetālu opciju līgumus un ar akciju tirgu saistītus opciju līgumus un jebkādas šo finanšu instrumentu kombinācijas. Visus atvasinātos finanšu instrumentus Banka un Koncerns klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Banka un Koncerns uzskaita iegultos atvasinātos finanšu instrumentus atsevišķi no apkalpošanas līguma, kad apkalpošanas līgums netiek uzrādīts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta nosacījumi atbilstu atvasināto finanšu instrumentu definīcijai, ja tie būtu iekļauti atsevišķā līgumā, un kad iegultā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskais raksturojums un riski nav tieši saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko raksturojumu un riskiem.

(viii) *Ieskaitīšana*

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un to neto summu uzrāda gadījumos, kad pastāv juridiskas tiesības to darīt un nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.

(g) *Noma*

Pamatlīdzekļu noma tiek klasificēta kā finanšu noma, ja tās ietvaros nomniekam tiek nodoti būtībā visi ar piederību saistītie riski un atbildības. Īpašumtiesības netiek nodotas visos gadījumos. Visus pārējos gadījumus klasificē kā operatīvo nomu.

Banka un Koncerns kā iznomātājs

Operatīvās nomas līgumu ietvaros iznomātie aktīvi pārskatā par finanšu stāvokli tiek uzrādīti tāpat kā pamatlīdzekļi un ieguldījumu īpašumi. Ienākumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi visa nomas perioda laikā. Pārējie ar nomu saistītie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā pārējo ienākumu sastāvdaļa.

Nododot aktīvus finanšu nomas ietvaros, debitoru parādos tiek uzrādīta minimālo nomas maksājumu pašreizējā vērtība. Starpību starp bruto debitoru parādu un debitoru parādu pašreizējo vērtību pirms uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās uzrāda kā nenopelnītos finanšu ienākumus.

Banka un Koncerns kā nomnieks

Operatīvās nomas maksājumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda laikā, izmantojot lineāro metodi.

Finanšu nomas ietvaros iegādātie aktīvi iekļauj iekārtas. Finanšu nomas rezultātā iegādātie aktīvi tiek sākotnēji uzrādīti summā, kas atbilst zemākajai no patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības nomas attiecību sākumā, pieskaitot nomnieka sākotnējās tiešās izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas tos novērtē pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

Pamatlīdzekļu posteņi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, izņemot zemi un ēkas, kas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kā aprakstīts zemāk. Pašizmaksu veido samaksātā nauda vai naudas ekvivalentu summa vai atlīdzības, kas tika nodota aktīva iegādei tā iegādes vai izveides datumā, patiesā vērtība. Pašizmaksa ietver izdevumus, kas ir tieši saistīti ar aktīva iegādi.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

(ii) Pārvērtēšana

Bankas un Koncerna zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības pieaugums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zemes vai ēkas vērtības samazinājums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

(iii) Pamatlīdzekļu nolietojums

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

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	No 2.5 līdz 4 gadiem
Mēbeles	8 gadi
Transportlīdzekļi	No 2.5 līdz 5 gadiem

(i) Ieguldījumu īpašums

Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kas tiek turēts ar mērķi gūt peļņu no nomas vai vērtības pieauguma vai lai īstenotu abus minētos mērķus kopā, taču šie īpašumi netiek turēti pārdošanai vai administratīviem mērķiem parastās uzņēmējdarbības ietvaros. Ieguldījumu īpašums tiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot izmaiņas patiesajā vērtībā peļņas un zaudējumu aprēķinā, ienākumos no pamatdarbības.

(j) Pārņemtās ķīlas

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Banka var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Tā kā Banka un Koncerns *de facto* pārņem valdījumu uz aktīvu un nesaglabā nekādas līgumsaistības pret sākotnējo aizņēmēju, tad Banka un Koncerns klasificē šos aktīvus kā citus aktīvus. Kad Koncerns un Banka iegādājas aktīvu šādā veidā (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības uz to), aktīvs tiek klasificēts saskaņā ar tā paredzamo izmantošanas veidu Koncernā un Bankā. Kad Koncerns un Banka nav pārliecināti par to nodomiem attiecībā uz pārņemto zemi un ēkām, šie īpašumi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi. Pārņemtos ķīlu nodrošinājumus sākotnēji atzīst pārņemšanas vērtībā, kas tiek noteiktā kā aktīvu pieņemtā pašizmaksa. Pēc tam vadība nosaka aktīva atgūstamo vērtību, kuru

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

parasti veido patiesā vērtība pārskata perioda beigās, atskaitot pārdošanas izmaksas, kas noteikta, izmantojot tirgus datus.

(k) Nemateriālie aktīvi

Bankas un Koncerna iegādātie nemateriālie aktīvi ir uzrādīti pašizmaksā, atskaitot uzkrāto amortizāciju un zaudējumus no vērtības samazināšanās. Iegādātās programmatūras licences tiek kapitalizētas, pamatojoties uz izdevumiem, kas radās tās iegādājoties un piemērojot tās lietošanai. Amortizācija ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laiku. Aplēstais aktīvu lietderīgās lietošanas laiks ir no 5 līdz 7 gadiem.

(l) Vērtības samazinājums

(i) Finanšu aktīvi

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

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

Visiem kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētajiem vērtspapīriem, izņemot nomas līgumiem, tiek atsevišķi novērtētas norādes uz vērtības samazināšanos, un, ja nepieciešams, izveidoti speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās.

Kredīti un debitoru parādi, kuriem individuāli nav identificētas vērtības samazināšanās pazīmes, izmantojot Bankas un Koncerna kredītportfeļa reitingu piešķiršanas procedūru, tiek apvienoti apakšportfeļos, balstoties uz līdzīgām kredītriska iezīmēm, un tiek novērtēti uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, izmantojot vēsturisko saistību neizpildes un zaudējumu apmēra tendenču statistisko modelēšanu, koriģējot to ar vadības spriedumu attiecībā uz to, vai pašreizējie ekonomiskie un kreditēšanas apstākļi varētu veicināt to, ka zaudējumi būs lielāki vai mazāki nekā izriet no vēsturiskās modelēšanas. Līgumsaistību neizpildes biežums, zaudējumu apjoms un paredzamo parādu atgūšanas laiks tiek regulāri salīdzināts ar faktiskajiem rādītājiem, lai nodrošinātu, ka šie ievades dati vienmēr ir atbilstoši.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās un atgūtās summas atzīst katru mēnesi, balstoties uz regulāri veiktu kredītu izvērtēšanu, un tos atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja finanšu aktīva ar vērtības samazinājumu atzīšana tiek pārtraukta (pārņemot ķīlu (skat. 3(j) pielikumu) vai veicot pārstrukturēšanu (skat. pielikumu)), ar to saistītie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek norakstīti.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem aktīviem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti patiesās vērtības rezervē pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Kopējie zaudējumi, kas no patiesās vērtības rezerves tiek pārvietoti un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, veido starpību starp iegādes izmaksām, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju, un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas iepriekš atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

(ii) Nefinanšu aktīvi

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot ieguldījumu īpašumu un atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Nemateriālās vērtības atgūstamā summa tiek izvērtēta katrā pārskata perioda beigu datumā.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva vai tā naudu pelnošās vienības uzskaites summa pārsniedz tās atgūstamo summu. Naudu pelnošā vienība ir mazākā nosakāmā aktīvu grupa, kas rada naudas plūsmu, kuras ir neatkarīgas no citiem aktīviem un aktīvu grupām. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti attiecībā uz naudu pelnošām vienībām, sākotnēji attiecinā, lai samazinātu tām attiecināto nemateriālās vērtības bilances vērtību, un pēc tam, lai proporcionāli samazinātu pārējo šajā vienībā (vienību kopumā) ietilpstošo aktīvu bilances vērtību. Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājuma pārbaudē izmantotās naudu pelnošās vienības ir maksājumu karšu struktūrvienība un atsevišķu meitas sabiedrību nebanku aktivitātes.

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

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

(m) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, ja Bankai un Koncernam pagātnes notikuma rezultātā ir radušās juridiskas vai faktiskas saistības, un ir gaidāms, ka, lai nokārtotu šīs saistības, būs nepieciešama ekonomisku labumu aizplūšana, kuras apjomu ir iespējams ticami aplēst. Ja laika aspekta ietekme ir būtiska, uzkrājumu apjoms tiek noteikts, diskontējot paredzamo nākotnes naudas plūsmu ar pirmsnodokļa likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(n) Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka un Koncerns uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, neatsaucamas kredītlīniju saistības, akreditīvus un garantijas.

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

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

(o) Nodokļi

(i) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Maksājamais nodoklis par pārskata gadu ietver paredzamo nodokļa maksājumu no gada apliekamā ienākuma, kas aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā pārskata perioda beigu datumā (15% uz 2017. gada 31. decembri) un korekcijas maksājamajos nodokļos, kuras attiecas uz iepriekšējiem gadiem.

Latvijas Republikā no 2018. gada 1. janvāra ir spēkā jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas paredz konceptuāli jaunu nodokļa maksāšanas režīmu. Turpmāk nodokļu likme būs 20% līdzšinējās 15% likmes vietā, taksācijas periods būs mēnesis, nevis gads un ar nodokli apliekamā bāze ietvers:

- sadalīto peļņu (aprēķinātās dividendes, dividendēm pielīdzinātas izmaksas, nosacītas dividendes) un
- nosacīti sadalīto peļņu (ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, nedrošos debitoru parādus, palielinātus procentu maksājumus, aizdevumus saistītai personai, ienākumu samazinājumu vai izdevumu pārsniegumu, kas rodas veicot darījumus par cenām, kas atšķiras no tirgus cenām, kuras aprēķināšanas metodes nosaka Ministru kabinets, labumus, kurus nerezidents piešķir saviem darbiniekiem vai valdes (padomes) locekļiem, neatkarīgi no tā, vai saņēmējs ir rezidents vai nerezidents, ja tie tiek attiecināti uz pastāvīgās pārstāvniecības darbību Latvijā, likvidācijas kvotu).

Iepriekšējo periodu uzkrāto pārnesamo nodokļu zaudējumu izmantošana tiek ierobežota: ar šiem zaudējumiem varēs samazināt pārskata gadā aprēķinātā nodokļa par dividendēm summu ne vairāk kā 50% apmērā. Neizmantoto zaudējumu summu varēs pārnest uz nākamajiem gadiem un iepriekšminētajā veidā izmantot tikai līdz 2022. gadam.

(iii) Atliktais nodoklis Koncerna sabiedrībām, kas atrodas Latvijā

Saskaņā ar Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu pamatotu iemeslu dēļ sabiedrība var atzīt atlikto nodokli. Šādā gadījumā to atzīst, novērtē un norāda finanšu pārskatā saskaņā ar ES Savienībā atzītajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Atbilstoši SGS 12 "Ienākuma nodokļi" principiem atliktā nodokļa aktīvi un saistības ir jāatzīst, piemērojot tādu likmi, kādu paredzēts piemērot nesadalītai peļņai.

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā. Šis princips tika piemērots Sabiedrības finanšu pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, attiecinot izmaiņas uz peļņu vai zaudējumiem pārskata periodā, izņemot gadījumus, kad atliktā nodokļa atzīšana ir bijusi saistīta ar pārvērtēšanas rezervēm. Šādā gadījumā atliktā nodokļa atcelšana tika attiecināta uz pārvērtēšanas rezervēm.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iii) *Atliktais nodoklis citām Koncerna sabiedrībām*

Atliktais nodoklis ir aprēķināts laika noviržu izraisītām pagaidu starpībām, kas rodas no atšķirībām starp aktīvu un pasīvu vērtību finanšu uzskaitē un to vērtību nodokļu vajadzībām. Atliktais ienākuma nodoklis netiek atzīts sekojošām pagaidu atšķirībām: nemateriālās vērtības sākotnējai atzīšanai, aktīvu vai saistību sākotnējai atzīšanai darījumā, kas nav klasificējams kā biznesa kombinācija un neietekmē peļņu vai zaudējumus ne grāmatvedības, ne nodokļu vajadzībām, un atšķirībām, kas saistītas ar ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā apmērā, par kuru ir iespējams, ka atšķirības netiks reversētas tuvākajā nākotnē.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts, izmantojot tās nodokļu likmes, kuras paredzams piemērot pagaidu atšķirībām, kad tās radīsies, balstoties uz likumiem, kuri ir spēkā vai paredzams, ka būs spēkā pārskata perioda beigu datumā.

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

(p) *Ienākumu un izdevumu uzskaitē*

(i) *Procentu ienākumi un izdevumi*

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu instrumenta nākotnes naudas plūsmu finanšu aktīva vai saistības paredzētajā lietošanas laikā. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Banka un Koncerns aplēš nākotnes naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumā noteiktos termiņus, izņemot nākotnes kredītu zaudējumus.

Efektīvās procentu likmes novērtējumā tiek iekļauti komisijas ienākumi un izdevumi, kas veido neatņemamu finanšu aktīvu un saistību efektīvās procentu likmes daļu.

(ii) *Komisijas naudas ienākumi un izdevumi*

Komisijas ienākumus, ieskaitot maksu par kontu apkalpošanu, ieguldījumu pārvaldi un kredītkaršu apkalpošanu, atzīst brīdī, kad šie pakalpojumi tiek sniegti. Ja nav paredzams, ka piešķirtais kredīta limits tiks izmantots, ar to saistītā komisijas maksa tiek atzīta visā kredīta limita pieejamības periodā, izmantojot lineāro metodi.

Pārējie komisijas izdevumi attiecas galvenokārt uz maksu par darījumu un pakalpojumu veikšanu, kura tiek norakstīta izdevumos brīdī, kad pakalpojumi tiek saņemti.

(iii) *Neto peļņa/zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*

Neto peļņu vai zaudējumus no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā veido peļņa, atskaitot zaudējumus, kas saistīti ar tirdzniecības aktīviem un saistībām un riska vadības nolūkam turētiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, un ietver realizētās un nerealizētas izmaiņas patiesajā vērtībā, kā arī ārvalstu valūtu maiņas kursu izraisītās starpības.

(q) *Dividendes*

Koncerns vai Banka saņem dividendes no kapitāla finanšu instrumentiem, kas tiek uzrādītas kā ienākumi brīdī, kad ir iestājušās tiesības saņemt maksājumu. Piedāvātās dividendes tiek atzītas finanšu pārskatos tikai tad, ja tās ir apstiprinājuši akcionāri.

(r) *Darbinieku labumi*

Īstermiņa darbinieku labumus, tai skaitā algas un sociālās apdrošināšanas maksājumus, prēmijas un atvaļinājuma pabalstus, uzrāda vispārējos administrācijas izdevumos. Banka un Koncerns veic iemaksas valsts sociālās apdrošināšanas fondā par katru darbinieku noteiktā apmērā visa nodarbinātības perioda laikā saskaņā ar likumdošanas prasībām.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(s) Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi

Ilgtermiņa finanšu aktīvus, kuru vērtību ir paredzēts atgūt galvenokārt pārdošanas, nevis lietošanas rezultātā, klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus. Pirms klasificēšanas kā tirdzniecības nolūkā turētus šos aktīvus pārvērtē saskaņā ar Bankas un Koncerna grāmatvedības uzskaites politikām. Pēc tam šie aktīvi tiek vērtēti zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Zaudējumus no vērtības samazināšanās pie sākotnējās novērtēšanas tirdzniecības nolūkā turētos ilgtermiņa aktīvos un vēlākos zaudējumus pārvērtēšanas rezultātā atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņa netiek atzīta apmērā, kas pārsniedz kopējos zaudējumus no vērtības samazināšanās.

Pēc klasifikācijas tirdzniecība nolūkā turēto aktīvu kategorijā šiem aktīviem vairs netiek aprēķināts nolietojums.

(t) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Banka un Koncerns ir konsekventi piemērojuši 3. pielikumā uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos.

Koncerns un Banka ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2017. gada 1. janvārī.

- Papildinājumi 7. SGS

Papildinājumi paredz uzrādīt jaunu informāciju, kas palīdzēs lietotājiem izvērtēt izmaiņas saistībās, kas radušās finanšu darbības rezultātā, ieskaitot izmaiņas, ko rada naudas plūsmas un citas izmaiņas (piemēram, peļņa vai zaudējumi no izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas likmēs, izmaiņas, kas radušās, iegūstot vai zaudējot kontroli pār meitas sabiedrībām, izmaiņas patiesajā vērtībā). Informācija ir sniegta 30. pielikumā.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2017. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos konsolidētos finanšu pārskatus:

- Papildinājumi 12. SGS Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu. Ņemot vērā šajos finanšu pārskatos uzrādītās izmaiņas likumdošanā, papildinājumi nav piemērojami Bankai un Koncernam.

(u) Jauni standarti un interpretācijas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2018. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Koncernu un Banku. Koncerns un Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

(i) 9. SFPS: „Finanšu instrumenti” (piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

2014. gada jūlijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome izdeva 9. SFPS „Finanšu instrumenti” gala versiju. 9. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. 9. SFPS „Finanšu instrumenti” nosaka prasības attiecībā uz finanšu aktīvu un saistību atzīšanu un aprēķināšanu, un tas aizvieto 39. IGS „Finanšu instrumenti: Atzīšana un novērtēšana”.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. 39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs šādām novērtēšanas kategorijām:

- Amortizētā iegādes vērtība (AMC),
- Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI),
- Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (FVTPL).

Finanšu aktīvs tiek novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:

- tas tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

Finanšu aktīvs tiek novērtēts tikai FVOCI, ja tas atbilst abiem šādiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:

- tas tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus; un
- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

9. SFPS arī atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā instrumentus, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos OCI ienākumos, ja tā var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēts tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām, izņemot attiecībā uz peļņu vai zaudējumiem, kas rodas no paša uzņēmuma kredītriska, kas saistīts ar FVTPL klasificētām saistībām. Šādas izmaiņas tiks atspoguļotas pārējos visaptverošajos ienākumos bez iespējas tās vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu, izņemot gadījumus, kad šādā veidā rastos uzskaites neatbilstība.

Komercdarbības modeļa novērtējums

Tā komercdarbības modeļa mērķi, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, Banka un Koncerns novērtēja portfeļa līmenī, jo tādā veidā var vislabāk atspoguļot to, kā tiek vadīta komercdarbība un kāda informācija tiek sniegta vadībai.

Kopumā Koncerna komercdarbības modeļa novērtējumu var aprakstīt šādā veidā:

- Kredīti un debitoru parādi tiek turēti komercdarbības modeļa “turēti, lai iekasētu” ietvaros. Finanšu aktīvus veido kredīti un prasības pret finanšu institūcijām. Darbības rezultāti tiek pārvaldīti un par tiem tiek ziņots, balstoties uz līgumā noteikto naudas plūsmu iegūšanu.
- Banka un Koncerns tur parādzīmju portfeļus šādu komercdarbības modeļu ietvaros: “turēti, lai iekasētu”, “turēti, lai iekasētu un pārdotu” un “pārējie”.
- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un tie, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek vērtēti patiesajā vērtībā, tiks vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo tie netiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Novērtējums par to, vai līgumiskā naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi
Novērtējot to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, Banka un Koncerns apsver konkrētā instrumenta līgumiskajos noteikumos. Tas ietver novērtējumu attiecībā uz to, vai finanšu aktīvs ietver līgumisku noteikumu, kas varētu mainīt līgumisko naudas plūsmu laiku vai apjomu tādā apmērā, ka tas varētu neatbilst šim nosacījumam. Veicot šo novērtējumu, Banka un Koncerns apsver:

- ārpusbilances notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;
- parādu attiecību pret pašu kapitālu;
- pirmstermiņa atmaksas un pagarinājumu nosacījumus;
- nosacījumus, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, piem., aktīvu darījumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam; un
- iezīmes, kas maina atlīdzību par naudas laika vērtību, piem., periodiska procentu likmju pārskatīšana.

Ietekmes novērtējums

Banka un Koncerns ir secinājuši, ka:

- Lielāko daļu tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu un saistību un patiesajā vērtībā novērtētu finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL) saskaņā ar 9. SFPS arī turpmāk iekļaus šajā kategorijā.
- Vairums parāda vērtspapīru, kuri ir klasificēti kā pārdošanai pieejami saskaņā ar 39. SGS, tiek novērtēti FVTPL. Vērtspapīri, kuru patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī ir 5 miljoni EUR, turpmāk tiks klasificēti kā FVPL, ņemot vērā to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu vai biznesa modeli, kura ietvaros tie tiek turēti
- 2017. gada 31. decembrī Bankai bija ieguldījumi uzņēmumu kapitālos, kas bija klasificēti kā pārdošanai pieejami un kuru patiesā vērtība bija 20 miljoni EUR, Koncernam – 7 miljoni EUR. Saskaņā ar 9. SFPS prasībām šos ieguldījumus Banka un Koncerns ir novērtējuši patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (FVTPL). Tādējādi jebkurš vērtības pieaugums vai samazinājums tiks atspoguļots peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- Lielākā daļa līdz termiņa beigām turēto parāda vērtspapīru saskaņā ar 9. SFPS prasībām tiks novērtēti AMC. Vērtspapīri, kuru patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī ir 0,8 miljoni EUR, turpmāk tiks klasificēti kā FVTPL Koncerna ietvaros, ņemot vērā to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu vai biznesa modeli, kura ietvaros tie tiek turēti.
- Bankas un Koncerna novērtējums attiecībā uz svarīgākajiem aktīviem, kas pašlaik tiek uzskaitīti amortizētā pašizmaksā, ir tāds, ka arī saskaņā ar 9. SFPS tie tiks klasificēti amortizētajā pašizmaksā. Balstoties uz sākotnējo SPPI novērtējumu, ieviešot jauno standartu, nav paredzams, ka ietekme no klasifikācijas un vērtēšanas principu maiņas uz Bankas un Koncerna kredītiem nebūs būtiska. Atsevišķas detalizētas SPPI novērtēšanas procedūras joprojām nav pabeigtas. Aplēstais apjoms, kas tiks pārklasificēts uz FVTPL, jo netiks izpildītas SPPI prasības, ir 26,5 līdz 27 miljoni EUR.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS arī būtiski mainīs aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto “radušos zaudējumu” pieeju ar nākotnē paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Bankai un Koncernam būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Saskaņā ar 9. SFPS uzkrājumi zaudējumiem tiks novērtēti, balstoties vai nu uz:

- 12 mēnešu laikā sagaidāmajam kredītzaudējumiem (ECL): ECL, kuri izriet no iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem 12 mēnešu laikā no pārskata perioda beigu datuma, vai uz

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- visā līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem: kredītzaudējumi, kas rodas no visiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta līguma darbības laikā.

Banka ir iedibinājusi politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts izvērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību neizpildes risku finanšu instrumenta atlikušā dzīves cikla laikā.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, Banka un Koncerns grupēs aizdevumus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju.

- 1. pakāpe – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā sagaidāmiem kredītzaudējumiem.
- 2. pakāpe – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus līguma darbības laikā sagaidāmajiem kredītzaudējumiem.
- 3. pakāpe – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma darbības laikā sagaidāmus kredītzaudējumus un papildus tam Banka uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus.

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

ECL novērtēšana

Galvenās izmaiņas no 39. SGS attiecas uz sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu (12 mēnešu laikā vai visā līguma darbības termiņā sagaidāmie kredītzaudējumi atkarībā no tā, vai kredīti ir ietverti 1., 2. vai 3. pakāpē) un nākotnes informāciju.

Galvenie ievades dati ECL novērtēšanā Bankai būs šādu mainīgo termiņstruktūras:

- saistību neizpildes varbūtība (PD);
- zaudējumi, kas var rasties saistību neizpildes gadījumā (LGD); un
- riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības (EAD).

Šie parametri tiek ņemti no vēsturiskajiem datiem un iekšēji apstiprinātiem statistikas modeļiem. Tie tiks koriģēti, lai atspoguļotu uz nākotni vērstu informāciju.

PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādajām darījumu pušu un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopotu dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktoros. LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Banka aplēš, balstoties uz informāciju par apmēru, kādā iepriekš ir tikušas atgūtas prasības pret darījumu pusēm, kuras nepilda saistības. LGD modeļos tiek ņemti vērā tādi faktori kā prasības struktūra, nodrošinājums, hierarhija, darījumu puses darbības nozare un atgūšanas izmaksas, kas rastos, realizējot finanšu aktīva sastāvā ietverto ķīlu. Saskaņā ar 9. SFPS prasībām, nosakot, vai finanšu instrumenta kredītrisks (t.i., saistību neizpildes risks) ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, Banka un Koncerns izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju. Koncerna meitas sabiedrību aplēšu pamatā būs galvenokārt kavēto dienu statistika.

Kredītriska kategorijas

Pamatojoties uz dažāda veida datiem un izdarot uz pieredzi balstītus spriedumus, katram riska darījumam Banka piešķir noteiktu kredītriska kategoriju, kas atspoguļo paredzamo saistību neizpildes

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

risku. Piešķirtās kategorijas Banka izmanto, lai konstatētu būtisku kredītriska pieaugumu saskaņā ar 9. SFPS. Kredītriska kategorijas tiek definētas, izmantojot kvalitatīvus un kvantitatīvus faktoros, kuri norāda uz saistību neizpildes risku. Minētie faktori atšķiras atkarībā no riska darījuma un aizņēmēja veida.

Konkrētu kredītriska kategoriju katram riska darījumam piešķir sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama par aizņēmēju. Riska darījumiem tiek veikta pastāvīga uzraudzība, kuras ietvaros tiem var mainīt noteikto kredītriska kategoriju.

PD termiņstruktūras izveide

Riska darījumu PD termiņstruktūras noteikšanai tiek izmantotas galvenokārt kredītriska kategorijas. Iegūtos datus Koncerns analizēs, izmantojot statistikas modeļus, un veidos aplēses par riska darījumu atlikušā dzīves cikla PD.

Šīs analīzes ietvaros tiek noteikta un kalibrēta saistību neizpildes rādītāju un būtiskāko makroekonomisko faktoru izmaiņu attiecība. Lielākajai daļai riska darījumu galvenie makroekonomiskie rādītāji varētu ietvert IKP pieaugumu un bezdarba rādītāju.

Saistību neizpildes definīcija, kas izmantota paredzamo kredītzaudējumu aprēķinā un novērtējumā ar mērķi noteikt kustību starp pakāpēm atbilst saistību neizpildes definīcijai, kas izmantota iekšējā kredītriska vadības mērķiem un ir saskaņota ar kapitāla prasību regulu. Tādējādi riska darījumi, kuri regulatora nolūkiem tiek uzskatīti par tādiem, kuros netiek pildītas saistības, saskaņā ar 9. SFPS prasībām vienmēr tiks klasificēti 3. pakāpē.

Banka un Koncerns ir aplēsis, ka, pieņemot 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī, izmaiņu ietekmē Koncerna uzkrājumi zaudējumiem (pirms nodokļiem) pieaugs par aptuveni 8 - 10 miljoni EUR.

Pāreja

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās, kas izriet no 9. SFPS pieņemšanas tiek piemērotas retrospektīvi, izņemot zemāk minētos gadījumus.

Koncerns un Banka plāno izmantot atbrīvojumu no prasības atkārtoti sniegt salīdzināmo informāciju par iepriekšējiem periodiem attiecībā uz klasifikācijas un novērtēšanas (tai skaitā vērtības samazināšanās) izmaiņām. 9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās atšķirības finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtībās tiek atzītas nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

Iepriekš minētais novērtējums ir sākotnējs, jo nav pabeigti visi pārejas darbi. Faktiskā ietekme no 9. SFPS ieviešanas 2018. gada 1. janvārī varētu mainīties, jo:

- saskaņā ar 9. SFPS prasībām Koncernam būs jāpārskata tā grāmatvedības uzskaites procesi un iekšējās kontroles, bet šīs izmaiņas vēl nav pabeigtas;
- jaunās sistēmas un ar tām saistītās kontroles vēl nav darbojušās ilgstoši;
- Koncerns vēl nav pabeidzis tā jauno IT sistēmu un pārvaldības ietvara testēšanu un kontroļu izvērtējumu;
- Koncerns pārskata un pabeidz tā modeļus ECL aprēķināšanai un SPPI novērtēšanu aizdevumiem un debitoriem; un
- kamēr Koncerns nebūs sagatavojis pirmos finanšu pārskatus, kas ietver sākotnējās piemērošanas datumu, jaunie grāmatvedības uzskaites pamatprincipi, pieņēmumi, spriedumi un piemērotās aplēšu metodes var mainīties.

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

Jaunais standarts aizvieto pašlaik SFPS ietvertos norādījumus par ieņēmumu atzīšanu. Lai noteiktu, kad un kādā apmērā atzīt ieņēmumus, uzņēmumiem būs jāizmanto piecu soļu modelis. Jaunais modelis paredz, ka ieņēmumus atzīst brīdī, kad uzņēmums nodod klientam kontroli pār precēm vai

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

pakalpojumiem, un tādā summā, kādu uzņēmums paredz saņemt par to. Atkarībā no tā, vai ir izpildīti konkrēti kritēriji, ieņēmumus atzīst: 1) laika gaitā, atspoguļojot uzņēmumu darbības finanšu rezultātus; vai 2) brīdī, kad klientam tiek nodota kontrole pār precēm vai pakalpojumiem. 15. SFPS ir noteikti principi, kas uzņēmumiem būtu jāievēro, lai uzrādītu kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju, kas finanšu pārskatu lietotājiem sniegtu lietderīgu informāciju par ieņēmumu un naudas plūsmu, kas rodas no līguma ar klientu, raksturu, summu, laiku un nenoteiktību.

Vadība neuzskata, ka, pieņemot jauno standartu pirmo reizi, tas būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus. Ņemot vērā Koncerna un Bankas darbību un to gūto ieņēmumu veidus, nav paredzams, ka, ieviešot 15. SFPS prasības, mainīsies ieņēmumu atzīšanas laiks un novērtējums.

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

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

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

Standarts ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. Standartu agrāk piemērot drīkst uzņēmumi, kas 15. SFPS ir piemērojuši pirms 16. SFPS sākotnējās piemērošanas datuma vai piemēro to tajā pašā datumā.

Koncerns un Banka ir sākušas sākotnēju izvērtējumu par to, kā standarts varētu ietekmēt to konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Līdz šim ir atklāts, ka visbūtiskāko ietekmi radīs fakts, ka Koncernam un Bankai būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Turklāt mainīsies arī ar šiem nomas darījumiem saistīto izdevumu raksturs, jo operatīvās nomas lineārās izdevumu uzskaites vietā 16. SFPS paredz aprēķināt nolietojumu lietošanas tiesību aktīviem un procentus izdevumus par nomas saistībām. Koncerns un Banka vēl nav pieņēmušas lēmumus par to, vai tās izmantos standartā paredzētos izvēles izņēmumus. Koncerns un Banka pašlaik veic izvērtējumu par ietekmi uz to CET1 rādītāju, jo īpaši attiecībā uz lietošanas tiesību aktīviem nomas darījumos, kuros Koncerns un Banka ir nomnieks.

Pāreja

Koncerns un Banka plāno piemērot 16. SFPS, sākot ar 2019. gada 1. janvāri. Darījumos, kuros Koncerns un Banka ir nomnieki, standartu var piemērot divējādi:

- retrospektīvi; vai
- izmantojot modificētu retrospektīvu pieeju ar praktiskiem līdzekļiem pēc izvēles.

Izvēlēto pieeju nomnieks konsekventi piemēro visiem nomas darījumiem. Koncerns un Banka vēl nav noteikuši, kuru pārejas pieeju tie izmantos. Darījumos, kuros Koncerns ir iznomātājs, korekcijas nav jāveic, izņemot, ja Koncerns ir starpnieks-iznomātājs apakšnomas darījumā.

Koncerns un Banka vēl nav noteikuši, kā 16. SFPS ieviešana varētu ietekmēt uzrādīto aktīvu un saistību summas. Kvantitatīvā ietekme būs atkarīga, citu starpā, no izvēlētās pārejas metodes, apjoma, kādā

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Koncerns un Banka izmantos praktiskos līdzekļus un atzišanas izņēmumus, un no tā, kādus papildu nomas darījumus Koncerns un Banka noslēgs. Izvēlēto pārejas pieeju un kvantitatīvo informāciju Koncerns un Banka paredz atklāt pirms standarta pieņemšanas.

4 Riska vadība

Banka un Koncerns ir pakļauti šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, terorisma finansēšanas un sankciju pārkāpšanas risks
- operacionālais risks

Šajā pielikumā ir sniegta informācija par Bankas un Koncerna pakļautību katram no augstāk minētajiem riskiem, kā arī par Bankas un Koncerna mērķiem, politikām un procesiem riska novērtēšanai un vadīšanai.

(a) Riska vadības politikas un procedūras

Bankas un Koncerna riska vadības politika ir ieviesta, lai identificētu, analizētu un pārvaldītu Bankas un Koncerna riskus, ieviestu atbilstošas riska kontroles un limitus, kā arī lai nepārtraukti uzraudzītu riskus un noteikto limitu ievērošanu. Riska vadības politikas un procedūras tiek regulāri pārskatītas, lai atspoguļotu izmaiņas tirgus nosacījumos, piedāvātajos produktos un pakalpojumos un lai piemērotu labāko praksi.

Bankas Padomes locekļi atbild par Bankas un Koncerna riska vadības struktūras pārraudzību, par nozīmīgāko risku vadības pārraudzību un riska vadības politiku un procedūru pārbaudi, kā arī par būtiski lielu risku apstiprināšanu.

Bankas Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas procedūru izveidošanu, risku mazināšanas pasākumu uzraudzību un īstenošanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Bankas Risku vadības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās Bankas padomei.

Kredītu, tirgus un likviditātes riskus gan portfeļa, gan darījumu līmeņos vada un kontrolē Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja.

Gan ārējos, gan iekšējos riska faktorus identificē un vada Bankas un Koncerna organizatoriskās struktūras ietvaros. Papildus standarta kredītu un tirgus risku analīzei Risku vadības pārvalde uzrauga finanšu un ne-finanšu riskus, organizējot regulāras tikšanās ar struktūrvienību vadītājiem, lai saņemtu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.

(b) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklaidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas un Koncerna ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus. Tirgus risks rodas no procentu likmju, valūtas un pašu kapitāla finanšu instrumentu atklātās pozīcijas, kas ir pakļauta īpašām tirgus izmaiņām tirgus cenu svārstību līmenī.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Bankas Valdes priekšsēdētāja vadītā Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par tirgus risku. Tirgus riska limitus apstiprina Aktīvu un pasīvu komiteja, pamatojoties uz Risku vadības pārvaldes Finanšu risku grupas ieteikumiem.

4 Riska vadība, turpinājums

Banka un Koncerns vada tirgus risku, nosakot atklāto pozīciju limitus attiecībā uz finanšu instrumentiem, procentu likmju termiņus un valūtas pozīcijas un maksimālo zaudējumu limitus, ko regulāri pārbauga, pārskata un apstiprina Risku Vadības pārvalde.

Banka un Koncerns izmanto dažādus stresa testus, lai modelētu ārkārtēju tirgus scenāriju finanšu ietekmi uz individuāliem tirdzniecības portfeļiem un Bankas un Koncerna kopējo pozīciju. Stresa testi parāda potenciālo zaudējumu apjomu, kas varētu rasties ekstrēmos apstākļos. Bankas veiktie stresa testi iekļauj riska faktoru stresa testēšanu - stresa izmaiņas tiek piemērotas katrai riska kategorijai - un ārkārtas stresa testēšanu, kas ietver iespējamo stresa notikumu piemērošanu īpašām pozīcijām.

Procentu likmju riska vadība tiek īstenota, pārbaugot procentu likmju atvērtās pozīcijas, kā arī uzraugot Bankas un Koncerna tīro procentu maržas jutību pret vairākiem standarta un nestandarta procentu likmju izmaiņu scenārijiem.

(i) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Bankas un Koncerna ieņēmumus vai to finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Banka un Koncerns ir pakļauti tirgus procentu likmju līmeņu svārstību ietekmei uz to finanšu pozīciju un naudas plūsmām. Šādu izmaiņu dēļ procentu peļņa var pieaugt, bet var arī samazināties vai radīt zaudējumus gadījumā, ja notiks negaidītas izmaiņas. Turpmāka procentu likmju termiņstruktūras analīze ir sniegta 42. pielikumā „Procentu likmju riska analīze”.

Pārskata gada neto peļņas jutība pret izmaiņām tirgus procentu likmēs, kas ietekmē procentu ienākumus par finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi un patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar fiksētu procentu likmi patieso vērtību, balstoties uz scenāriju gadījumam, kad ienesīgums simetriski pieaug vai samazinās par 100 bāzes punktiem, pieņemot, ka visi pārējie mainīgi saglabājas, ir šāds:

Koncerns	2017		2016	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
'000 EUR				
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	4,323	(3,698)	5,541	(4,236)
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(4,323)	3,698	(5,541)	4,236
Banka	2017		2016	
'000 EUR	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	5,150	(3,698)	6,382	(4,236)
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(5,150)	3,698	(6,382)	4,236

4 Riska vadība, turpinājums

(ii) Valūtas risks

Bankai un Koncernam pieder vairākās ārvalstu valūtās nominēti aktīvi un saistības. Ārvalstu valūtas risks rodas, kad faktiskie vai paredzamie aktīvi ārvalstu valūtā ir vai nu lielāki vai mazāki nekā faktiskās vai paredzamās saistības tajā pašā valūtā. Papildu informāciju par Bankas un Koncerna valūtas risku pārskata gada beigās skatīt 41. pielikumā „Valūtu analīze”.

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2017. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns ’000 EUR	2017		2016	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	229	301	(501)	254
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(229)	(301)	501	(254)
Banka ’000 EUR	2017		2016	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	319	972	(89)	999
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(319)	(972)	89	(999)

4 Riska vadība, turpinājums

(iii) *Cenas risks*

Cenas risks ir risks, ka tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Cenas risks rodas, kad Banka un Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Bankas un Koncerna pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2017. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām. Izmaiņas citā visaptverošā ienākumā attiecās uz izmaiņām pārdošanai pieejamo vērtspapīru cenām. Scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 EUR	2017		2016	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	747	16,488	759	23,379
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(747)	(16,448)	(759)	(23,379)

Banka '000 EUR	2017		2016	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	8	17,143	10	25,549
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(8)	(17,143)	(10)	(25,549)

(c) *Kredītrisks*

Kredītrisks ir risks, ka Bankai un Koncernam radīsies finanšu zaudējumi no tā, ka aizņēmējs vai darījuma puse nespēs pildīt savas saistības pret Banku un Koncernu. Banka un Koncerns ir izstrādājuši kredītriska vadības politikas un procedūras, ietverot vadlīnijas tam, kā ierobežot riska koncentrāciju kredītportfelī, un Kredītu komitejas, kas aktīvi pārrauga Koncerna kredītrisku, izveidošanu. Koncerna kredītu politiku pārskata un apstiprina Padome un Valde.

Bankas un Koncerna kredītpolitikā ir noteikti:

- Aizdevumu pieteikumu izskatīšanas un apstiprināšanas procedūras;
- Aizņēmēju (korporatīvo, MVU un vairumtirgotāju) kredīta novērtēšanas metodoloģiju;
- Darījumu pušu, emitentu un apdrošināšanas sabiedrību kredītu novērtējumu metodoloģija;
- Nodrošinājuma novērtēšanas metodoloģija;
- Kredītu dokumentēšanas noteikumi;
- Aizdevumu un citu kredītrisku nepārtrauktas pārraudzības procedūras.

Korporatīvos aizdevumu pieteikumus iesniedz attiecīgajiem klientu menedžeriem un pēc tam pieteikumus nodod Kredītu pārvaldei, kas ir atbildīga par Koncerna korporatīvo aizdevumu portfeli. Pārvaldes kredīta analītiķu pārskati ir balstīti uz strukturētu analīzi, koncentrējoties uz klienta biznesa un finanšu rezultātiem. Aizdevuma pieteikumu un pārskatu pārbauda Risku vadības pārvaldes Kredītu analīzes nodaļa un tā sniedz savu viedokli, pārbaudot, vai kredītpolitikas prasības ir ievērotas. Kredītkomiteja pārbauda aizdevuma pieteikumu, pamatojoties uz Kredītu pārvaldes un Risku vadības pārvaldes iesniegto informāciju. Atkarībā no specifiskiem riskiem pirms Kredītkomitejas gala apstiprinājuma atsevišķus darījumus pārbauda arī Bankas Juridiskā un Risku vadības pārvaldes.

4 Riska vadība, turpinājums

(c) Kredītrisks, turpinājums

Banka un Koncerns pastāvīgi pārbauga atsevišķu kredītu risku un regulāri atkārtoti izvērtē klientu kredītspēju. Pārbaude tiek pamatota uz klienta jaunākajiem finanšu pārskatiem un citu informāciju, ko iesniedzis aizņēmējs vai ko Banka vai Koncerns ir ieguvuši citādāk. Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības vai Bankas un Koncerna speciālisti, un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti pieprasa nodrošināties ar papildus nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Risku vadības pārvalde, izvērtējot riska koncentrāciju un tirgus riskus. Banka un Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 19. pielikumā „Kredīti un debitoru parādi”.

Bankas un Koncerna maksimālais kredītrisks ir uzrādīts zemāk. Aktīvu un saistību savstarpējās ieskaites ietekme uz kredītriska mazināšanu nav būtiska.

Maksimālais kredītrisks

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns 2017	Banka 2017	Koncerns 2016	Banka 2016
31. decembrī					
EUR'000					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	875,883	875,856	836,961	836,920
Prasības pret kredītiestādēm	18	462,796	462,086	522,424	521,721
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19	909,041	1,007,297	1,139,251	1,224,412
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	40,825	40,825	93,435	93,435
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	14,988	157	16,081	682
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	329,766	342,861	461,994	461,994
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	277,514	276,673	319,574	315,848
Finanšu aktīvi kopā		2,910,813	3,005,755	3,389,720	3,455,012
Garantijas un akreditīvi	35	7,280	7,280	7,521	7,521
Kredītkartes	35	4,752	4,753	6,210	6,216
Neizmantotais overdrafts	35	12,397	12,492	14,035	14,035
Kredīti un kredītlīnijas	35	1,510	9,512	4,063	8,407
Garantijas un saistības kopā		25,939	34,037	31,829	36,179
Maksimālais kredītrisks kopā		2,936,752	3,039,792	3,421,549	3,491,191

4 Riska vadība, turpinājums

(d) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Bankai un Koncernam būs sarežģītumi finansējuma piesaistē, lai tie izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv, kad aktīvu un saistību dzēšanas termiņi nesakrīt. Aktīvu un saistību procentu likmju un termiņu sakritība un/vai kontrolēta nesakritība ir būtiska finanšu institūciju, ieskaitot Banku un Koncernu, pārvaldes sastāvdaļa. Pilnīga termiņu sakritība finanšu institūcijās ir reti sastopama, tā kā veicamie darījumi bieži ir dažādi un ar nenoteiktiem termiņiem. Nesakrītīga pozīcija nodrošina potenciālu rentabilitāti, taču tā var arī paaugstināt zaudējumu risku.

Banka un Koncerns uztur likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt, ka līdzekļi vienmēr ir pieejami, lai nokārtotu visas saistības, tiklīdz tās ir jāatmaksā. Bankas un Koncerna likviditātes vadības politikas izskata un apstiprina Bankas Padome.

Banka un Koncerns uztur diversificētu un stabilu finansējuma pamatu, kas ietver emitētos parādu vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa aizņēmumus no citām bankām, uzņēmumu un privātpersonu noguldījumus, kopā ar dažādiem augstas likviditātes aktīvu portfeļiem, lai spētu ātri un efektīvi reaģēt uz neparedzamām likviditātes prasībām.

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

- naudas plūsmu prognozes galvenajām valūtām un tām nepieciešamo likvīdo aktīvu apjoma noteikšanu;
- dažāda veida finansējuma avotu uzturēšanu;
- aizņēmumu struktūras un koncentrācijas vadību;
- aizņēmumu finansējuma piesaistīšanas plānu uzturēšanu;
- augsti likvīdu aktīvu portfeļa uzturēšanu, lai būtu iespējams to viegli pārdot, nodrošinot, ka naudas plūsma netiek traucēta;
- likviditātes un finansējuma nepārtrauktības plānu uzturēšanu;
- bilances likviditātes rādītāju uzraudzību attiecībā uz likumdošanas prasībām.

Resursu pārvalde saņem informāciju no biznesa vienībām attiecībā uz to finanšu aktīvu un saistību likviditātes struktūru un paredzamo naudas plūsmu informāciju, kas radīsies no paredzamās nākotnes uzņēmējdarbības. Resursu pārvalde paredz uzturēt atbilstošu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeli, ko veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, aizdevumi bankām un citi starpbanku resursi, lai nodrošinātu, ka Bankā un Koncernā kopumā tiek uzturēta pietiekama likviditāte.

Resursu pārvalde pārbauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Risku vadības pārvalde regulāri veic likviditātes stresa testus, piemērojot dažādus scenārijus: gan parastus, gan ārkārtējus tirgus apstākļus. Parastos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kas atspoguļo Bankas likviditātes pozīciju, katru dienu tiek sniegti Bankas un Koncerna augstākajai vadībai. Lēmumus par Bankas un Koncerna likviditātes vadību pieņem Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, un tos ievieš Resursu pārvalde.

Bankas likviditātes pārvaldes procesa ietvaros tiek izvērtēti un analizēti bankas finansējuma avoti. Nozīmīgs finansējuma avots ir klientu pieprasījuma noguldījumi, lielākā daļa no kuriem tiek glabāti norēķinu kontos. Šie līdzekļi ir beztermiņa, t.i., tiem nav līgumā noteikta dzēšanas termiņa, un tie ir pieejami klientiem bez jebkādiem ierobežojumiem. Ņemot vērā Bankas pieredzi un statistikas analīzi, kas veikta par vēsturiskajām izmaiņām norēķinu un karšu kontu atlikumos, ir iespējams aplēst bankas kontos esošo līdzekļu faktisko dzēšanas termiņu. Norēķinu konti un konceptuāli līdzīgie pieprasījuma noguldījumu veidi tiek klasificēti saskaņā ar Bankas pieredzi attiecībā uz šādu noguldījumu dzīves ciklu Bankā, tomēr klienti var izņemt šādus noguldījumus jebkurā laikā bez soda sankcijām. Tabulā ir sniegts pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa laikiem, cik ilgi tie ir atradušies kontos, nepārsniedzot 5 gadus.

4 Riska vadība, turpinājums

Atvasinātās finanšu saistības ir ietvertas analizē, ja to līgumā noteiktie dzēšanas termiņi ir būtiski, lai izprastu naudas plūsmas laiku. Analizē ir jāiekļauj gan naudas plūsma no procentu, gan no pamatsummas maksājumiem, jo tas vislabāk atspoguļo likviditātes risku Bankā un Koncernā.

Koncerns

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2017. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	26,618	-	-	569	-	27,187	27,187
Norēķinu konti un noguldījumi	626,937	130,346	245,750	1,338,156	22,495	2,363,684	2,340,512
Pārējās finanšu saistības	1,514	-	-	-	-	1,514	1,514
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(125)	(1,605)	(549)	-	-	(2,279)	-
- Izejošās	126	1,624	559	-	-	2,309	30
Kopā	655,070	130,365	245,760	1,458,725	22,495	2,512,415	2,489,243
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	473	2,332	2,651	354	-	5,810	7,280
Ar kredītiem saistītās saistības	18,659	-	-	-	-	18,659	18,659

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2016. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasīj uma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,250	295	-	551	-	34,096	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	449,765	158,523	361,007	1,781,471	23,872	2,774,638	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62,914	-	62,914	57,809
Citas finanšu saistības	937	-	-	-	-	937	937
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,148)	(2,483)	(750)	-	-	(6,381)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	484,124	158,835	361,260	1,964,936	23,872	2,993,027	2,956,010
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	24,308	-	-	-	-	24,308	24,308

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2017. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	26,459	-	-	569	-	27,028	27,028
Norēķinu konti un noguldījumi	648,322	128,137	245,746	1,337,604	22,495	2,382,304	2,359,214
Emitētie parāda vērtspapīri							
Pārējās finanšu saistības	397	-	-	-	-	397	397
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(125)	(1,605)	(549)	-	-	(2,279)	-
- Izejošās	126	1,624	559	-	-	2,309	30
Kopā	675,179	128,156	245,756	1,458,173	22,495	2,529,759	2,506,669
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	473	2,332	2,651	354	-	5,810	7,280
Ar kredītiem saistītās saistības	26,757	-	-	-	-	26,757	26,757

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2016. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,111	295	-	551	-	33,957	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	476,058	158,523	360,105	1,780,948	23,859	2,799,493	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	63,090	-	63,090	57,985
Citas finanšu saistības	882	-	-	-	-	882	882
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,148)	(2,483)	(750)	-	-	(6,381)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	510,223	158,835	360,358	1,964,589	23,859	3,017,864	2,981,005
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	28,658	-	-	-	-	28,658	28,658

4 Riska vadība, turpinājums

Koncerns

Tabulā ir uzrādītas Bankas un Koncerna neatvasinātās finanšu saistības un neto veidā nokārtotās atvasinātās finanšu saistības sadalījumā pa to dzēšanas termiņiem, balstoties uz pārskata perioda beigu datumā atlikušo laiku līdz līgumā noteiktajam dzēšanas termiņam.

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	26,618	-	-	569	-	27,187	27,187
Norēķinu konti un noguldījumi	2,093,144	22,301	74,300	151,444	22,495	2,363,684	2,340,512
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	1,514	-	-	-	-	1,514	1,514
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(125)	(1,605)	(549)	-	-	(2,279)	-
- Izejošās	126	1,624	559	-	-	2,309	30
Kopā	2,121,277	22,320	74,310	272,013	22,495	2,512,415	2,489,243
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	473	2,332	2,651	354	-	5,810	7,280
Ar kredītiem saistītās saistības	18,659	-	-	-	-	18,659	18,659

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,250	295	-	551	-	34,096	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	2,402,983	29,409	135,535	182,838	23,872	2,774,637	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62,914	-	62,914	57,809
Citas finanšu saistības	937	-	-	-	-	937	937
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,148)	(2,483)	(750)	-	-	(6,381)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	2,437,342	29,721	135,788	366,303	23,872	2,993,026	2,956,010
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	24,308	-	-	-	-	24,308	24,308

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2017. gada 31. decembrī:

	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	26,459	-	-	569	-	27,028	27,028
Norēķinu konti un noguldījumi	2,114,529	20,092	74,296	150,892	22,495	2,382,304	2,359,214
Emitētie parāda vērtspapīri							
Pārējās finanšu saistības	397	-	-	-	-	397	397
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(125)	(1,605)	(549)	-	-	(2,279)	-
- Izejošās	126	1,624	559	-	-	2,309	30
Kopā	2,141,386	20,111	74,306	271,461	22,495	2,529,759	2,506,669
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	473	2,332	2,651	354	-	5,810	7,280
Ar kredītiem saistītās saistības	26,757	-	-	-	-	26,757	26,757

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2016. gada 31. decembrī:

	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasī juma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,111	295	-	551	-	33,957	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	2,429,276	29,409	134,633	182,315	23,859	2,799,492	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	63,090	-	63,090	57,985
Citas finanšu saistības	882	-	-	-	-	882	882
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,148)	(2,483)	(750)	-	-	(6,381)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	2,463,441	29,721	134,886	365,956	23,859	3,017,863	2,981,005
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	28,658	-	-	-	-	28,658	28,658

4 Riska vadība, turpinājums

(e) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILLTF) un sankciju pārkāpšanas risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku veido ietekme un iespējamība, ka kredītiestāde var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā saistībā ar tās sniegtajiem pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfisko profilu, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem.

Bankas darbības politikas mērķis ir nodrošināt, ka tās komercdarbība tiek veikta saskaņā ar likumdošanu un starptautiskajām prasībām, kas nosaka rīcību un uzvedību, kas nodrošina pret risku būt iesaistītai iespējamā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā un terorisma finansēšanas darījumos un tādos darījumos, kas tiek veikti, pārkāpjot spēkā esošas nacionālas un starptautiskas sankcijas, lai mazinātu iespējamību sadarboties ar klientiem, kuru aktivitātes neatbilst likumdošanas prasībām un Bankas politikai, lai aizsargātu Banku no iespējamajiem zaudējumiem, novērstu kaitējumu Bankas reputācijai un klientu uzticības zaudēšanu.

Šo mērķu sasniegšanai Banka savā darbībā izpilda šādus uzdevumus:

- ievēro, izpilda un ievieš savā darbībā prasības, kas ietvertas Latvijas Republikas normatīvajos aktos un starptautiskajā likumdošanā, ieteikumos un uzraudzības iestāžu vadlīnijās.
- saskaņā ar likumdošanas un uzraudzības iestāžu prasībām izstrādā un ievieš tādus iekšējus normatīvos dokumentus kā procedūras, noteikumi un rīkojumi;
- ievērojot likumdošanas prasības, sadarbojas ar valsts iestādēm un korespondējošām bankām;
- nodrošina pietiekošus finanšu, materiālos un personāla resursus, lai īstenotu Bankas politiku;
- organizē un apmāca darbiniekus tādās jomās kā noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana, sankciju režīmu ievērošana, likumdošanas prasību izpilde un Bankas politikas ieviešana;
- ikdienas darbībā ievēro šajā politikā noteiktos principus;
- kontrolē šīs politikas izpildi.

Lai ierobežotu NILLTF risku, Banka ir izstrādājusi iekšēju NILLTF riska vadības un novēršanas sistēmu, kas paredz veikt konkrētas darbības un pasākumus ar mērķi nodrošināt atbilstību Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma. Ministru Kabineta noteikumu, FKTK noteikumu un citu piemērojamo noteikumu prasībām.

Bankā ir iecelta valdes locekle, kura atbild par NILLTFN jautājumiem un kontrolē Bankas NILLN politikas izpildi, kā arī īstenotās kontroles ietvaros pārvalda pasākumus, kas veicami Bankas politikas ieviešanai.

Lai nodrošinātu, ka tiek pieņemti būtiski ilgtermiņa lēmumi par pasākumiem, kas veicami, lai nodrošinātu, ka Banka veic komercdarbību atbilstoši NILLTFN jomas normatīvajiem aktiem un ievēro sankciju režīmus, kā arī lai novērstu zaudējumu rašanos gadījumā, kad Banka zaudē klientu uzticību, Bankā ir izveidota Atbilstības komiteja. Atbilstības komiteja ir koleģiāla institūcija, kuras mērķis ir nodrošināt, ka Bankas komercdarbība atbilst NILLTFN jomu regulējošo normatīvo aktu prasībām un tiek veikta saskaņā ar nacionālo un starptautisko sankciju prasībām, un aizsargāt Banku no zaudējumiem, kas var tai rasties ļaunprātīgas rīcības rezultātā un pasliktinoties Bankas labajai reputācijai.

Lai nodrošinātu efektīvu lēmumu pieņemšanu par pasākumiem, kas veicami, lai pasargātu Banku no riska tikt iesaistītai iespējamajos NILLTF darījumos un spēkā esošo nacionālo un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumos, Bankā ir izveidota Klientu politikas atbilstības komiteja. Klientu politikas atbilstības komiteja ir koleģiāla institūcija, kuru Banka ir izveidojusi ar mērķi izvērtēt klientu darījumus un nodrošināt, ka sadarbība ar klientiem tiek īstenota saskaņā ar NILLTFN normatīvo aktu prasībām un tās ietvaros tiek ievērotas nacionālās un starptautiskās sankcijas.

NILLTFN un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanas uzraudzībai Banka ir izveidojusi struktūrvienību – Iekšējās kontroles pārvaldi. Šīs struktūrvienības galvenais mērķis ir ikdienā strādāt pie NILL/TF novēršanas, nodrošinot, ka tiek ievērots nacionālo un starptautisko sankciju režīms, kā arī

4 Riska vadība, turpinājums

klientu identificēšana un padziļinātā izpēte, klientu darījumu uzraudzība, neparastu un aizdomīgu darījumu konstatēšana un ziņošana Kontroles dienestam un Valsts ieņēmumu dienestam.

Iekšējās kontroles pārvaldi vada NILLTFN speciālists, ko Banka ir iecēlusi saskaņā ar LR Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu. Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs nodrošina, ka tiek izpildītas Bankas politikas prasības, ikdienā pieņemot lēmumus par pasākumiem, kas veicami politikas īstenošanai, un ir atbildīgs par informācijas apmaiņu ar uzraudzības iestādēm.

Bankai ir saistošas šādas starptautiskas un nacionālas sankcijas – ANO sankcijas, ES sankcijas, Latvijas Republikas noteiktās sankcijas un ASV Valsts kases departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (OFAC) noteiktās sankcijas.

Rietumu Bankas Sankciju politikā ir noteikti galvenie principi un prasības, kas nosaka Bankas pieeju ANO, ES, LR un OFAC noteikto sankciju izpildei.

Bankā ir aizliegtas tādas darījumu attiecības, ieskaitot sadarbības uzsākšanu vai turpināšanu ar klientu vai tādu produktu vai pakalpojumu sniegšanu vai darījumu izpildi, kas Bankas ieskatā varētu pārkāpt spēkā esošo sankciju likumdošanu vai Sankciju politiku.

Bankā ir iecelts sankciju speciālists, kura uzdevums ir uzlabot, attīstīt un pārraudzīt iekšējos normatīvus saskaņā ar ES un LR likumdošanu un nodrošināt, ka sankciju uzraudzība tiek īstenota pēc labākās prakses un efektīvi, godprātīgi un saskaņā ar Bankas noteiktajām prasībām.

Bankas galvenie NILLN/sankciju politikas principi ir šādi:

Banka izstrādā NILLTFN iekšējās kontroles sistēmu, ieskaitot atbilstošās politikas un procedūras, saskaņā ar Bankas darbības veidu, novērtējot un iegūstot izpratni par NILL/TF risku un piemērojamo nacionālo un starptautisko sankciju pārkāpšanas risku, kas saistīts ar tās darbību un klientiem.

Banka iedala un piešķir pietiekamus finanšu, materiālos un intelektuālos resursus, lai nodrošinātu pienācīgu darbību, klientu aktivitāšu uzraudzību un Bankas noteiktās politikas īstenošanu.

Banka nodrošina, ka darbinieki, kuri atbild par Bankas klientu identificēšanu, reģistrēšanu, apkalpošanu, uzraudzību un padziļināto izpēti, zina un apzinās riskus, kas saistīti ar NILL/TF un sankciju režīmu pārkāpšanu un NILLTFN likumdošanu, un regulāri tiek organizēta personāla apmācība ar mērķi uzlabot viņu prasmes, lai varētu izpildīt iekšējās kontroles sistēmas prasības, celt kvalifikāciju un darba kvalitāti.

Vismaz reizi 18 mēnešos Banka nodrošina, ka tiek veikta neatkarīga NILL/TF un sankciju pārkāpšanas riska vadības iekšējās kontroles sistēmas neatkarīga pārbaude, kuras ietvaros tiek pārbaudīti izmantotie informācijas tehnoloģiju risinājumi, un, ja nepieciešams, tiek veikti pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

Saskaņā ar likumdošanas prasībām un privāttiesību civiltiesisko attiecību dalībnieka juridiskajām pilnvarām Banka nodrošina iekšējās kontroles sistēmas darbību, kas ļauj pārzināt klientu komercdarbības aktivitātes saskaņā ar klienta komercdarbības specifisko raksturu, un uzraudzīt un veikt darījumu padziļināto izpēti, dokumentējot šādas aktivitātes, ar mērķi mazināt risku tikt iesaistītai iespējamajos NILL/TF darījumos un nacionālu un starptautisku sankciju ierobežojumu pārkāpumos.

Banka sadarbojas vai sāk sadarboties ar tādu ārvalstu banku, kuras darbības valstī ir spēkā NILLTFN likumdošana, kuru šī banka ievēro. Banka nesadarbojas ar ārvalstu čaulas bankām, bankām, kuras atrodas jurisdikcijās, kurās ir vāji “pazīsti savu klientu” standarti, vai ar bankām, kuras atzītas par tādām, kas nesadarbojas NILL/TF apkarošanā.

Veidojot savstarpēji izdevīgas ilgtermiņa biznesa attiecības ar klientiem, Banka rīkojas tādā veidā, lai izvairītos no riska, ka tā varētu tikt iesaistīta iespējamajos NILL/TF darījumos un nacionālu un starptautisku sankciju režīmu pārkāpumos.

NILLTFN aktivitātes veic visi to Bankas struktūrvienību darbinieki, kuras nodarbojas ar klientu piesaisti, identificēšanu, apkalpošanu un padziļināto izpēti.

2015. un 2016. gadā FKTK veica pārbaudi Bankā ar mērķi noteikt, kā Banka izpilda Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības.

4 Riska vadība, turpinājums

2015. gadā FKTK uzlika Bankai soda naudu 35 tūkstošu EUR apmērā par neatbilstībām, kas tika konstatētas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes laikā. FKTK norādīja uz nepietiekamu klientu izpēti un darījumu kontroli. 2017. gadā FKTK ierosināja administratīvo lietu un 2017. gada 17. jūlijā Banka ar FKTK noslēdza administratīvo līgumu, saskaņā ar kuru tika panākta vienošanās, un lieta tika slēgta. Administratīvā līguma ietvaros Bankai tika uzlikta soda nauda un valdes locekļiem, kas atbild par NILLN, tika izteikti brīdinājumi. Soda nauda tika uzlikta par vairāku NILLTFN likuma pantu un FKTK Noteikumu Nr. 234 neievērošanu. Soda naudas apmērs tika noteikts, ņemot vērā pārkāpuma smagumu spēkā esošas likumdošanas kontekstā, un Kredītiestāžu likumā ir noteiktas FKTK tiesības uzlikt soda naudas, kuru apmērs veido līdz 10% no bankas neto ieņēmumiem iepriekšējā finanšu gadā. Ņemot vērā pārkāpumu apmēru un raksturu un faktu, ka Banka jau bija sākusi iekšējo kontroļu uzlabošanas procesu, maksimālais soda nauda apmērs tika samazināts par 89% un veidoja 1 567 tūkstošus EUR. Saskaņā ar nosacījumiem, kas ietverti administratīvajā līgumā starp Banku un FKTK, Bankai ir pienākums līdz 2018. gada augusta beigām veikt ieguldījumus un uzlabot iekšējās kontroles sistēmu. Identificētie trūkumi un nepilnības tika izmantotas par pamatu rīcības plānu izstrādei NILLN kontroļu uzlabošanai, un plānu ir apstiprinājis regulators. Galvenās plānā paredzētās iniciatīvas ir:

1. Līdz 2018. gada augusta beigām pārskatīt Bankas klientu bāzi, lai ievērojami samazinātu augsta riska klientu skaitu (tādu klientu skaitu, kas tiek uzskatīti par pārāk riskantiem no NILLTFN perspektīvas);
2. veikt neatkarīgu un visaptverošu iekšējās kontroles sistēmas auditu;
3. ieviest dažādas izmaiņas procedūras un pilnveidot procesus;
4. attīstīt IT sistēmas NILLN jomā un veikt jaunas izstrādes.

Banka pastāvīgi uzlabo iekšējās kontroles sistēmu, nodrošinot tās atbilstību likuma prasībām, un FKTK uzraudzībā turpinās darbu pie administratīvajā līgumā noteikto pienākumu izpildes.

Lai uzlabotu atbilstību NILLN jomā, neatkarīgas puses Bankā ir veikušas vairākas ārējas NILLN pārbaudes un auditus.

2016. gadā Banka nolīga Navigant Consulting Inc., lai sniegtu NILLN un TFN konsultāciju pakalpojumus. Īpašs Navigant Consulting Inc. uzdevums bija pārbaudīt un novērtēt Bankas NILLN un sankciju atbilstības programmu ar mērķi konstatēt trūkumus, ja tādi pastāv starp programmā noteikto un ASV NILLN likumos un noteikumos paredzēto. Audita ietvaros Bankas NILLN un sankciju programmas atbilstība tika novērtēta kā zema līdz vidēja. Tādējādi Bankas NILLN un sankciju programma atbilst atsevišķām, bet ne visām ASV (BSA/AML/OFAC) prasībām un ekspektācijām. Bankai tika sniegti specifiski ieteikumi (obligātie elementi un izvēles priekšlikumi), lai izstrādātu, ieviestu un ievērotu ASV prasības un vadlīnijas.

Uzlabojumu ieteikumi tika ņemti vērā, un tika izstrādāts rīcības plāns, kas 2017. gada janvārī tika iesniegts FKTK. Aptuveni 30% no Navigant ieteikumiem bija ieviesti jau pirms rīcības plāna izstrādes. Līdz šim brīdim Bankai ir veiksmīgi ieviesusi aptuveni 85 - 90% no saņemtajiem ieteikumiem, un darbs pie pārējiem vēl notiek. Paredzams, ka rīcības plāns tiks pilnībā īstenots līdz 2018. gada beigām.

2017. gada novembrī Banka nolīga ārējo revidentu, lai palīdzētu izvērtēt, vai tās NILLN atbilstības programma atbilst piemērojamo vietējo normatīvo aktu un starptautisko NILLTFN noteikumu prasībām un praksei, pārbaudīt, vai Banka ievēro starptautiskās un vietējās sankciju programmas, kā arī pārbaudīt Bankas IT sistēmu atbilstību. Pārbaude ir pabeigta, un Banka sagaida, ka pārbaudes ziņojums tiks iesniegts līdz 2018. gada aprīļa beigām.

Arī Bankas iekšējā audita nodaļa regulāri veic Bankas un Koncerna NILL risku vadības sistēmas iekšējos auditus.

4 Riska vadība, turpinājums

(f) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir risks, ka neatbilstošu vai nefunkcionējošu iekšējo procesu vai procedūru, cilvēka kļūdu, sistēmu atteices vai ārējo notikumu rezultātā Bankai radīsies zaudējumi. Šī definīcija ietver juridisko risku un informācijas risku.

Lai novērstu operacionālā riska pieaugumu, Banka un Koncerns nodrošina operacionālo risku uzraudzību, t.i., ikdienas uzraudzību par to, kā Bankas un Koncerna darbinieki ievēro iekšējo noteikumus, pastāvīgu uzraudzību pār darbinieku darbības kvalitāti, kā arī regulāru uzraudzību pār biznesa procesiem un tehnoloģisko saziņu.

Lai nodrošinātu apstākļus efektīvai informācijas sniegšanai par būtisku operacionālo risku un tā vispārēju novērtēšanu, Risku vadības pārvalde uztur Bankas un Koncerna analītisku riska vadības datubāzi "RB Operacionālais risks", kas satur pilnīgu informāciju par operacionālā riska notikumiem, to veidiem un apjomiem darbības virzienu griezumā, konkrētām bankas operācijām un citiem darījumiem, nosacījumiem, pie kuriem tie rodas, un informācijas atklāšanu par tiem, kā arī par riskiem, kas ir radušies. Bankas valde sadarbībā ar Risku vadības pārvaldi informē Bankas padomi par galvenajiem operacionālā riska virzieniem, tā rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti iespējamu zaudējumu novēršanai.

(g) Kapitāla vadība

Bankas un Koncerna politika nosaka, ka ir nepieciešams uzturēt spēcīgu kapitāla bāzi, lai saglabātu investoru, kreditoru un tirgus uzticību, un nodrošināt turpmāku uzņēmējdarbības attīstību. Banka un Koncerns atzīst kapitāla apmēra ietekmi uz akcionāru peļņu un to, ka ir nepieciešams saglabāt līdzsvaru starp lielāku peļņu un priekšrocības, kuras sniedz stabils kapitāla apjoms. Bankas un Koncerna kapitāla pietiekamības prasības nosaka un to izpildi uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimālā līmeņa. 2017. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 12.1% (2016: 11.6%). 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Banka ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu. 2017. gada 31. decembrī Bankai noteiktais TSCR (kopējā kapitāla prasība) rādītājs bija 12.1%, OCR (vispārējā kapitāla prasība) rādītājs ir 16.11% (2016. gadā: TSCR rādītājs bija 11.6%, bet OCR rādītājs bija 15.04%).

Tabulā ir atspoguļota Bankas un Koncerna kapitāla pozīcija saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (CRR):

	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	142,287	142,287	142,287	142,287
Akciju emisijas uzcenojums	6,843	6,843	6,843	6,843
Pārējās rezerves	88	23	116	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	2,406	3,976	309	4,734
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	(958)	(1,356)	(1,247)	(3,030)
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-
Vērtības korekcijas prudenciālas vērtēšanas prasību dēļ	(345)	(343)	(485)	(513)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	207,931	201,122	172,789	165,030
Pārskata gada peļņa	32,141	33,034	79,303	80,300
Nemateriālie aktīvi	(2,633)	(2,632)	(2,823)	(2,822)
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(27,081)	(24,687)	(13,616)	(11,261)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	(12,729)	(12,729)	(29,006)	(29,006)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	347,950	345,538	354,470	352,585

4 Riska vadība, turpinājums

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Otrā līmeņa kapitāls				
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	26,629	26,629	26,629	26,629
Akciju emisijas uzcelojums (priekšrocību akcijas)	45,700	45,700	45,700	45,700
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	47,501	47,501	70,951	70,951
T2 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(27,081)	(24,687)	(13,616)	(11,260)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	92,749	95,143	129,664	132,020
Kopā kapitāls	440,699	440,681	484,134	484,605
Kredītrisks kopā	1,829,855	1,808,764	2,165,381	2,143,538
Kapitāla pietiekamības rādītājs	24.08%	24.36%	22.36%	22.61%

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenciālo konsolidācijas grupu saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 19. panta prasībām.

Likumā noteiktās prasības ir vienādas ar kopējiem riska svērtajiem aktīviem, kas koriģēti par kapitāla prasību attiecībā uz pamatdarbības riskiem. Kopējie riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, ņemot vērā riska pakāpju hierarhiju, kas sastādīta saskaņā ar katra aktīva un darījuma puses būtību, atspoguļojot kredītriskus, tirgus un citu iespējamo risku aplēses un ņemot vērā jebkurus nodrošinājumus un garantijas. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām ir pielietota, lai atspoguļotu potenciālo zaudējumu nejausības raksturu attiecībā uz neatzītām kredītsaistībām.

5 Aplēses un spriedumi

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar ES pieņemtajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šīs aplēses ir balstītas uz vadības labākajām zināšanām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

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

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

Uz kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, attiecas atsevišķs komponents no kopējiem uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir balstīts uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Aplēšot šīs naudas plūsmas, vadība izdara spriedumus attiecībā uz katras darījumā iesaistītās puses finansiālo situāciju un saistību nodrošinājuma neto pārdošanas vērtību. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi un Vērtēšanas komiteja apstiprina stratēģiju un naudas plūsmas aplēses, kas tiek uzskatītas par atgūstamām. Naudas plūsmas var tikt radītas, saņemot kredīta atmaksu, pārdojot ķīlu, izmantojot ķīlu vai līdzīgā veidā atkarībā no situācijas un kredītīguma nosacījumiem. Ķīlas aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir Bankas un Koncerna speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums un ārēju vērtētāju ziņojumi, un šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi.

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās sedz nedrošos parādus kredītu portfeļos ar līdzīgām kredītriska pazīmēm, ja ir objektīvi pierādījumi, ka tie ietver kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies, taču vērtību zaudējušos kredītus vēl nav iespējams identificēt. Novērtējot vajadzību pēc uzkrājumiem zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazināšanās, vadība ņem vērā tādus faktorus kā kredīta kvalitāti, portfeļa izmēru, koncentrāciju un ekonomiskos faktorus. Lai varētu aplēst nepieciešamo uzkrājumu apjomu, tiek izdarīti pieņēmumi, lai noteiktu piemēroto zaudējumu apmēru modeļos un nepieciešamos ievades parametrus. Šie pieņēmumi tiek pamatoti uz iepriekšējo pieredzi un pašreizējiem ekonomiskajiem apstākļiem. Uzkrājumu precizitāte ir atkarīga no nākotnes naudas plūsmu aplēsēm uzkrājumiem konkrētām darījumu pusēm un modelētajiem pieņēmumiem un parametriem, kas tiek izmantoti, lai noteiktu kopējos uzkrājumus.

Tādu finanšu aktīvu un saistību, kuru tirgus cenas nav pieejamas, patiesās vērtības noteikšanai izmanto vērtēšanas paņēmienus, kas aprakstīti grāmatvedības uzskaites politikā. Finanšu instrumentiem, kurus reti tirgo un kuru cena nav pārskatāma, patiesā vērtība ir neobjektīvāka un, lai to noteiktu, jāpieņem dažādi lēmumi, kas atkarīgi no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu.

(ii) *Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana*

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības. Amortizētajā pašizmaksā novērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība ir to nākotnes aplēsto naudas plūsmu pašreizējā vērtība, kas diskontēta ar tirgus procentu likmi. Īstermiņa finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība aptuveni atbilst to amortizētajai pašizmaksai

(iii) *Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanās*

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Gadījumos, kad kapitāla tirgos ir vērojama būtiska lejupslīde, kurai seko būtiskas vērtības svārstības, vai, ja pastāv nelikvidi kapitāla tirgi, tirgus cena varētu vienmēr neatspoguļot patieso vērtību, t.i., tirgus cena nav ticama norāde uz finanšu aktīva vērtības samazinājumu. Banka un Koncerns izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas. Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas un Koncerna vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

(iv) *Ieguldījumu īpašuma un īpašnieka izmantoto ēku patiesās vērtības noteikšana*

Ieguldījumu īpašums ir uzskaitīts patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā uzrādot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īpašumi, kas tiek izmantoti pašu uzņēmējdarbības nodrošināšanai (Rīga, Vesetas 7), tiek regulāri pārvērtēti patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas izmaiņas atzīstot parējos visaptverošajos ienākumos atbilstošajā pārvērtēšanas rezervē un amortizāciju atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējo ekspertu vērtējumiem, kuros izmantota ienākumu novērtēšanas metode vai salīdzinošās novērtēšanas metode, un izvērtē šādu vērtējumu ticamību, ņemot vērā pašreizējos tirgus apstākļus. Ienākumu metodes pamatā ir īpašuma diskontētās aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Salīdzinošās metodes pamatā ir nesen veikti darījumi ar līdzīgiem īpašumiem.

(v) *Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības samazinājums*

Aktīvi ir novērtēti zemākajā no pašizmaksas vai neto pārdošanas vērtības. Novērtējot aktīvu neto pārdošanas vērtību, vadība sagatavo vairākus vērtēšanas modeļus (piem., aizvietošanas izmaksu, diskontētās nākotnes naudas plūsmas modeli) un salīdzina tos ar tirgus datiem (piem., tirgū veikti līdzīgi darījumi, potenciālo pircēju piedāvājums).

(vi) *Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās*

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Turklāt vadība ir izvērtējusi meitas sabiedrību nākotnē radītās naudas plūsmas un ir secinājusi, ka nav objektīvu pierādījumu ieguldījuma vērtības samazinājumam. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un prognozes, kuru ticamība tiek novērtēta.

(vii) *Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks*

Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks ir balstīts uz praktisko pieredzi, kas gūta, pagātnē lietojot līdzīgas iekārtas. Katru gadu tiek identificētas bojātas un novecojušas iekārtas, un to lietderīgās lietošanas laiks vai uzskaites vērtība tiek koriģēta individuāli.

(viii) *Ieguldījumu fondu konsolidēšana*

Koncernam pieder ieguldījumu fondu vienības, kurām tas darbojas kā aktīvu pārvaldes sabiedrība, t.i., tai ir vara pār ieguldījumu lēmumu pieņemšanu fonda prospektā publicētās ieguldījumu stratēģijas ietvaros. Katrā pārskata gada beigu datumā Koncerns novērtē saikni starp varu un pakļautību mainīgas atdeves riskam un izlemj, vai attiecīgais fonds ir jākonsolidē. Skatīt 43. pielikumu.

(ix) *Jaunu meitas sabiedrību iegāde*

Katras jaunas meitas sabiedrības iegādes brīdī Koncerns izvērtē, vai tas ir ieguvis kontroli pār tās darbību 3. SFPS „Uzņēmējdarbības apvienošana” izpratnē, un, ja tā ir, tad tiek piemērota iegādes uzskaitē. Ja kontrole tiek iegūta tikai pār atsevišķiem aktīviem un saistībām, samaksāto atlīdzību attiecina uz iegādātajiem aktīviem un saistībām.

(x) *Uzkrājumu aplēse*

Uzkrājumus atzīst vērtībā, kas atbilst izdevumu iespējami precīzākajai aplēsei bilances datumā. Bankas un Grupas vasība veic aplēsi uzkrājumu vērtības noteikšanai, kas būtu nepieciešami, lai segtu saistības. Veicot aplēsi vadība izmanto tai pieejamo informāciju, pierādījumus un pieredzi un, ja nepieciešams, piesaistot neatkarīgos ekspertus.

6 Neto procentu ienākumi

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	66,919	56,217	78,840	69,305
Prasības pret kredītiestādēm	5,450	5,447	3,533	3,520
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6,490	6,490	8,867	8,867
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	9,281	9,235	8,453	8,412
Repo līgumu ietvaros saņemas summas	911	911	750	750
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	8	-
	89,051	78,300	100,451	90,854
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	10,702	10,564	12,623	12,609
Saistības pret finanšu iestādēm	3,812	3,297	2,725	2,638
Pārējie procentu izdevumi	6,251	5,260	6,748	6,158
	20,765	19,121	22,096	21,405

Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, ietver procentu ienākumus 3,408 tūkstošu EUR apmērā (2016: 7,274 tūkstoši EUR) no Bankas izsniegtajiem kredītiem ar vērtības samazinājumu un 3,246 tūkstošu EUR apmērā (2016: 7,325 tūkstoši EUR) no Koncerna izsniegtajiem kredītiem ar vērtības samazinājumu.

Efektīvā procentu likme kontu atlikumiem atsevišķās valūtās ir negatīva. Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi.

7 Komisijas naudas ienākumi

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
E-komercija	26,875	26,875	20,752	20,752
Naudas pārskaitījumi	14,826	14,826	18,814	18,814
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	8,063	8,063	10,206	10,206
Komisijas nauda par kontu apkalpošanu	10,859	10,870	7,980	7,980
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	6,774	5,554	5,388	4,883
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	694	694	730	730
Skaidras naudas izņemšana	158	158	215	215
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	119	119	142	142
Citi	4,424	4,603	4,754	4,924
	72,792	71,762	68,981	68,646

Komisijas naudas ienākumi no e-komercijas ir pieauguši, jo ir pieaudzis Bankas e-komercijas klientu skaits un to veikto darījumu skaits.

8 Komisijas naudas izdevumi

	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
E-komercija	24,679	24,679	12,382	12,382
Maksājumu karšu izdevumi	7,659	7,659	9,573	9,573
Aģentu komisijas naudas	1,635	1,301	2,107	1,839
Korespondējošo kontu uzturēšana	2,529	2,529	2,332	2,332
Brokeru komisijas naudas	1,203	1,071	1,111	1,043
Citi	458	584	381	648
	38,163	37,823	27,886	27,817

9 Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	(44)	(44)	24	24
Parāda instrumenti	891	-	1,834	-
Citi	27	27	9	(16)
	874	(17)	1,867	8

10 Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi

	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(189)	155	217	144
Peļņa no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	23,191	23,192	22,519	22,518
	23,002	23,347	22,736	22,662

11 Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem

	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	(59)	(27)	30,961	30,959
Parāda instrumenti	509	509	1,426	1,426
Citi	(1)	-	-	-
	449	482	32,387	32,385

2016. gadā Visa Inc. noslēdza Visa Europa akciju iegādi no visām Eiropas dalībbankām. Šī darījuma rezultātā 2016. gadā Banka realizēja peļņu 24,76 miljonu EUR apmērā no norēķina naudā un 2 miljonu EUR apmērā no atliktā maksājuma.

12 Citi ienākumi / (izdevumi)

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nomas ienākumi no operatīvās nomas	4,850	824	4,079	653
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	(803)	507	(6,124)	217
Saņemtās sodas naudas	853	627	725	553
Atgūti norakstīti aktīvi/ (norakstīti) aktīvi	310	252	(144)	4
Peļņa/(zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārdošanas	328	-	35	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	13	-	(42)	(8)
Saņemtas dividendes	535	2,978	402	2,263
Peļņa/(zaudējumi) no meitas sabiedrību pārdošanas (pielikums 45)	(1,343)	(760)	6	-
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība	-	-	98	-
Ienākumi no metālapstrādes	2,755	-	2,711	-
Ienākumi no elektroenerģijas un siltuma ražošanas	1,473	-	1,694	-
Citi	395	1,086	1,115	1,197
	9,366	5,514	4,555	4,879

Ienākumus no metālkonstrukciju ražošanas, elektroenerģijas un siltuma ražošanas rada Koncerna meitas sabiedrības, kuru galvenā darbības joma ir ražošana.

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti un debitoru parādi	(18,985)	(18,637)	(44,198)	(44,260)
Nemateriālie aktīvi	(436)	-	(699)	-
Pamatlīdzekļi	(216)	-	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	(3,603)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(3,122)	-	(1,640)
Pārējie nefinanšu aktīvi	(952)	(588)	(62)	(63)
	(20,589)	(22,347)	(44,959)	(49,566)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Kredīti un debitoru parādi	8,107	7,905	12,017	11,431
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1,033	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	67	10	214	216
	8,174	8,948	12,231	11,647
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(12,415)	(13,399)	(32,728)	(37,919)

14 Kopējie un administratīvie izdevumi

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Darbinieku atalgojums	22,343	17,038	21,515	16,861
Padomes un valdes locekļu atalgojums	4,621	4,006	2,346	1,817
Algas nodokļi	6,290	4,930	5,407	4,364
Nolietojums un amortizācija	3,778	2,008	3,947	1,850
Remonta un uzturēšanas izmaksas	3,379	880	3,981	869
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un algas nodokļus	3,129	1,915	2,966	1,827
Uzkrājumi iespējamiem izdevumiem (36. pielikums)	20,000	20,000	-	-
IT izmaksas	1,798	1,791	1,874	1,874
Īres maksājumi	1,992	3,502	1,665	3,526
Pārstāvniecības	1,413	1,166	1,937	1,374
Izdevumi reklāmai un mārketingam	1,358	764	1,791	1,115
Saziņa un informācijas pakalpojumi	1,331	1,142	1,368	1,218
Komandējumu izdevumi	1,694	1,276	1,524	1,248
Profesionālie pakalpojumi	361	301	1,675	1,604
Uzkrājumi prēmijām un ar atalgojumu saistītiem nodokļiem	2,007	2,060	1,966	1,966
Reprezentācija	883	681	776	254
Labdarība un sponsorēšana	1,543	986	1,234	1,761
Kredītkaršu apkalpošana	242	242	369	369
Apdrošināšana	296	230	315	254
Darbinieku veselības apdrošināšana	306	282	297	272
Revīzijas pakalpojumi	382	142	209	143
Informācijas abonēšana	178	178	164	159
Kancelejas piederumi	116	58	81	67
Apsardze	137	122	93	122
Citi	6,486	4,882	2,398	1,263
Uzkrājumu vadības prēmijām samazinājums	(2,545)	(2,545)	(393)	(393)
	83,518	68,037	59,505	45,784

Samazināto uzkrājumu prēmijām summu veido potenciālās prēmijas, kas var tikt izmaksātas papildus Bankas un Koncerna ikgadējām prēmijām pēc Bankas ieskatiem, izpildoties noteiktiem nosacījumiem.

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti neatkarīgai revidentu sabiedrībai par šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos. Pārējie revīzijas un konsultāciju pakalpojumi ietver ar revīziju saistītus pakalpojumus, kas sniegti, lai izpildītu normatīvās prasības attiecībā uz turētājbankas pienākumiem un ziņošanu par iemaksām noguldījumu garantiju fondā, gada pārskata par 2017. gadu tulkojumu angļu valodā, kā arī citus konsultāciju pakalpojumus, kas saistīti ar finanšu krāpšanu izpēti un NILLTFN izmantoto IT sistēmu atbilstības pārbaudi.

15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	8,938	7,929	6,901	5,810
Atliktais nodoklis	(1,754)	45	(490)	399
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	7,184	7,974	6,411	6,209

Nodokļu likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2017	2016
Latvija	15,00%	15,00%
Baltkrievija	18,00%	18,00%
Kipra	12,50%	12,50%
Krievija	20,00%	20,00%

(b) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

Koncerns	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	40,678	88,748
Ienākuma nodoklis saskaņā ar piemērojamo nodokļa likmi	6,102	13,312
Neatskaitāmie izdevumi	5,229	1,049
Neapliekami ienākumi	(3,746)	(7,237)
Ārvalstīs samaksātais UIN	1,493	757
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(831)	(1,470)
Norakstīts atliktais nodoklis	(1,249)	-
Pārmaksa iepriekšējos periodos	186	-
	7,184	6,411
	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR
Banka		
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	41,008	86,509
Ienākuma nodoklis saskaņā ar piemērojamo nodokļa likmi	6,151	12,976
Neatskaitāmie izdevumi	4,908	1,223
Neapliekami ienākumi	(3,746)	(7,277)
Norakstīts atliktais nodoklis	45	-
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(831)	(1,470)
Ārvalstīs samaksātais UIN	1,359	757
Pārmaksa iepriekšējos periodos	88	-
	7,974	6,209

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	2017. gada		2016. gada	
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	3,487	3,460	2,850	2,809
Prasības pret Latvijas Banku	872,396	872,396	834,111	834,111
	875,883	875,856	836,961	836,920

Noguldījumi Latvijas Bankā ietver EUR nominētus korespondējošo kontu atlikumus Latvijas Bankā. Tie ietver obligātās rezerves.

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Bankai ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves, kuru apmēru nosaka, pamatojoties uz klientu noguldījumu vidējo mēneša atlikumu.

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša korespondējošo kontu atlikumu eiro Latvijas Bankā. Bankas vidējiem korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi. Pārskata gadā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31. decembrī		31. decembrī	
	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Parādzīmes				
- ar reitingu no AAA līdz A	3,746	-	2,081	-
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	10,891	-	12,687	-
- bez investīcijas pakāpes	152	-	194	-
- bez reitinga	42	-	437	-
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	438	157	529	209
Atvasinātie finanšu instrumenti	288	288	1,124	1,124
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,557	445	17,052	1,333
Atvasinātie finanšu instrumenti	(30)	(30)	(442)	(442)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(30)	(30)	(442)	(442)

Šajā kategorijā Banka un Koncerns klasificē atvasinātos finanšu instrumentus un tirdzniecības portfeli.

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpinājums

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR		2016. gada 31. decembrī '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	279	n/a	276	n/a
Valūtas mijmaiņas līgumi	9	527	848	6,745
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	288		1,124	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	30	2,309	442	6,823
Atvasinātās saistības kopā	30		442	

Banka	2017. gada 31. decembrī '000 EUR		2016. gada 31. decembrī '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	279	n/a	276	n/a
Valūtas mijmaiņas līgumi	9	527	848	6,745
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	288		1,124	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	30	2,309	442	6,823
Atvasinātās saistības kopā	30		442	

18 Prasības pret kredītiestādēm

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR	2017. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	1,671	1,360	2,554	2,302
OECD bankas	351,058	351,058	460,932	460,923
Ne-OECD valstu bankas	109,423	109,024	39,492	39,050
Nostro konti kopā	462,152	461,442	502,978	502,275
Noguldījumu konti				
OECD bankas	593	593	5,195	5,195
Ne-OECD valstu bankas	51	51	14,251	14,251
Aizdevumi un noguldījumi kopā	644	644	19,446	19,446
	462,796	462,086	522,424	521,721

Noguldījumu koncentrācija bankās:

Prasību pret kredītiestādēm samazinājums 2017. gada 31. decembrī salīdzinājumā ar 2016. gada 31. decembri ir skaidrojams galvenokārt ar aizdevumu bankām samazinājumu.

18 Prasības pret kredītiestādēm, turpinājums

2017. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 5 banku atlikumi (2016. gadā: 4), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2017. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	2017. gada 31. decembrī	
	'000 EUR	%
DZ BANK AG	83,382	18.04
KBC Bank N.V.	71,937	15.57
Raiffeisenbank SCHWEIZ GENOSSENSCHAFT (Cīrihe)	58,367	12.63
Sberbank (Krievija)	53,468	11.57
Erste Group Bank AG	50,029	10.83
Kopā	317,183	68.64

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2016 gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	2016. gada 31. decembrī	
	'000 EUR	%
KBC Bank N.V.	79,998	15.33
NORD/LB (Londona)	66,407	12.73
UniCredito Italiano SpA	66,407	12.73
Raiffeisenbank SCHWEIZ GENOSSENSCHAFT (Cīrihe)	66,407	12.73
Kopā	279,219	53.52

19 Kredīti un debitoru parādi

	2017. gada 31. decembrī	2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātuzņēmumi				
Finanšu noma	29,526	-	20,567	-
Aizdevumi	688,952	868,338	912,413	1,054,381
Privātpersonas				
Finanšu noma	51,605	-	36,240	-
Aizdevumi	138,958	138,959	170,031	170,031
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(75,228)	(90,310)	(92,562)	(107,539)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	(1,473)	-	(1,769)	-
Neto kredīti un debitoru parādi	832,340	916,987	1,044,920	1,116,873

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(a) Finanšu noma

Kredīti un debitoru parādi klientiem ietver sekojošus parādus no finanšu nomas:

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	32,176	23,758
Viens līdz pieci gadi	57,239	38,201
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	89,415	61,959
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(8,284)	(5,152)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	81,131	56,807
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,497)	(1,799)
Neto ieguldījums finanšu nomā	79,634	55,008

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	27,013	20,048
Viens līdz pieci gadi	52,621	34,960
Neto ieguldījums finanšu nomā	79,634	55,008

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns

	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2017. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	832,340	649,871	25,067	28,610	21,694	107,098	182,469
Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība	150,700	135,784	6,418	2,539	305	5,654	14,916
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	151,782	34,668	7,781	27,062	1,522	80,749	117,114
2016. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1,044,920	824,440	44,522	21,240	64,047	90,671	220,480
Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība	165,712	149,671	1,659	948	656	12,778	16,041
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	199,066	88,606	1,319	1,182	36,151	71,808	110,460

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2017. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	916,987	736,337	23,747	28,221	21,583	107,099	180,650
Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība	119,560	106,982	5,160	1,566	199	5,653	12,578
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	164,008	47,069	7,719	26,953	1,518	80,749	116,939
2016. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1,116,873	896,190	45,093	20,989	63,965	90,636	220,683
Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība	144,482	129,466	932	721	585	12,778	15,016
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	210,982	98,946	2,966	1,157	36,140	71,773	112,036

(ii) **Kredītu analīze pēc ķīlas veida**

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2017. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	2017. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2016. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	265,819	31.94	383,461	36.70
Aktīvu komercķīla	235,498	28.29	317,942	30.43
Tirdzniecības vērtspapīri	49,755	5.98	91,311	8.74
Dzīvojamās platības hipotēka	84,187	10.11	68,438	6.55
Zemes hipotēka	54,935	6.60	58,169	5.57
Bez nodrošinājuma	85,597	10.28	80,568	7.71
Cita veida ķīla	23,454	2.82	601	0.06
Garantija	31,524	3.79	27,405	2.62
Noguldījums	885	0.11	16,139	1.54
Netirgojami vērtspapīri	686	0.08	886	0.08
Kopā	832,340	100.00	1,044,920	100.00

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka

EUR'000	2017. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2016. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	362,512	39.53	424,899	38.04
Aktīvu komercķīla	272,231	29.69	351,846	31.50
Tirdzniecības vērtspapīri	49,755	5.43	91,311	8.18
Dzīvojamās platības hipotēka	84,764	9.24	68,709	6.15
Zemes hipotēka	59,893	6.53	63,019	5.64
Bez nodrošinājuma	47,460	5.18	51,569	4.62
Garantija	31,524	3.44	27,405	2.45
Noguldījums	884	0.10	16,138	1.44
Netirgojami vērtspapīri	686	0.07	886	0.08
Citi	7,278	0.79	21,091	1.90
Kopā	916,987	100.00	1,116,873	100.00

Iepriekšējā tabulā uzrādītās summas ir kredītu uzskaites vērtības, nevis ķīlas patiesās vērtības.

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	227,010	254,318	291,628	318,521
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(75,228)	(90,310)	(92,562)	(107,539)
Neto kredīti un debitoru parādi	151,782	164,008	199,066	210,982

Novērtējot kredītrisku, Banka un Koncerns iedala kredītus šādās kategorijās:

Koncerns

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Bruto	Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Bruto	Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazinā šanās	Uzkrājumi zaudēju miem no kredītport feļa grupu vērtības samazinā šanās
Standarta	716,874	(1,417)	(608)	883,234	(1,189)	(935)
Uzraugāmie	79,628	(14,089)	(33)	122,274	(22,439)	(29)
Zemstandarta	79,157	(31,441)	(120)	87,457	(30,945)	(97)
Šaubīgie	12,158	(7,610)	(159)	33,911	(26,214)	(107)
Zaudētie	21,224	(20,671)	(553)	12,375	(11,775)	(601)
Kopā	909,041	(75,228)	(1,473)	1,139,251	(92,562)	(1,769)

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

Banka

	2017. gada 31. Decembrī '000 EUR Bruto	Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Bruto	Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
Standarta	791,203	(1,601)	946,458	(1,545)
Uzraugāmie	82,601	(14,478)	125,061	(22,747)
Zemstandarta	82,743	(32,687)	89,288	(31,999)
Šaubīgie	31,319	(22,113)	53,069	(40,712)
Zaudētie	19,431	(19,431)	10,536	(10,536)
Kopā	1,007,297	(90,310)	1,224,412	(107,539)

(iv) *Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās*

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017 un 2016. gada 31. decembrī ir šādas:

EUR'000	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Uzskaites vērtība 1. janvārī	94,331	107,539	95,758	91,648
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi:				
<i>Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	18,640	18,637	43,692	44,260
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās</i>	345	-	506	-
Vērtības samazinājums aktīviem, kas pārcelti no pārējiem aktīviem	-	-	(659)	(659)
Vērtības samazināšanās uzkrājumu atcelšana				
<i>Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(7,974)	(7,905)	(12,017)	(11,431)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās</i>	(133)	-	-	-
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	(7,313)	(7,281)	1,987	2,020
Norakstītās summas	(21,195)	(20,680)	(34,936)	(18,299)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	76,701	90,310	94,331	107,539

(v) *Pārstrukturētie kredīti*

2017. gada 31. decembrī pārstrukturēto kredītu apjoms Koncernā bija 112,338 tūkstoši EUR (2016. gadā: EUR 237,973 tūkstoši), bet Bankā – EUR 124,749 tūkstoši (2016. gadā: EUR 251,642 tūkstoši). Galvenie pārstrukturēšanas veidi bija procentu likmes samazināšana un procentu vai pamatsummas maksājumu atlikšana uz laiku. Neto pašreizējā vērtība ir pārrēķināta pārstrukturizētajiem kredītiem. Rezultāts neuzrādīja būtiskas izmaiņas vērtībā, tāpēc pārstrukturizēšana netika uzskatīta par būtisku. Banka un Koncerns uzskata, ka šiem kredītiem vērtība nav samazinājusies.

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(c) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	2017. gada	2017. gada	2016. gada	2016. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu pakalpojumi	184,033	257,772	238,098	289,096
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	213,062	295,732	232,552	299,795
Privātpersonas	134,107	134,108	160,424	160,424
Transports un komunikācijas	63,566	66,356	150,998	153,788
Tirdzniecība	75,109	75,109	71,717	71,717
Ieguldījumi finanšu nomā	79,634	-	55,008	-
Būvniecība	11,644	11,644	39,611	39,611
Ražošana	10,366	10,931	22,819	23,498
Pārtikas rūpniecība	3,006	3,006	6,351	6,351
Tūrisms	2,117	3,767	3,026	4,674
Citi	55,696	58,562	64,316	67,919
	832,340	916,987	1,044,920	1,116,873

(d) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	2017. gada	2017. gada	2016. gada	2016. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	179,843	257,665	201,044	269,632
OECD valstis	226,829	226,800	195,347	195,311
Ne-OECD valstis	425,668	432,522	648,529	651,930
	832,340	916,987	1,044,920	1,116,873

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2017. un 2016. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

20 Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Parādzīmes				
- ar reitingu no AAA līdz A	143,391	143,391	246,171	246,171
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	125,358	125,358	148,176	148,176
- bez investīcijas pakāpes	54,332	54,332	67,647	67,647
Rietumu Asset Management Funds				
RB Opportunity Fund I	-	-	-	28,667
Cash Reserve Fund	-	4,238	-	4,790
Fixed Income High Yield Fund	-	4,485	-	4,879
Fixed Income Investment Grade Fund	-	4,371	-	4,832
Global Equity Fund	-	396	-	415
VISA Inc akcijas	5,951	5,951	4,651	4,651
Pārējie kapitāla instrumenti	734	339	939	750
Pārdošanai pieejami aktīvi	329,766	342,861	467,584	510,978
Iegādes izmaksas	328,006	338,886	466,929	514,794
Pārvērtēšana	3,408	3,975	2,303	5,711
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,648)	-	(1,648)	(9,527)
Pārdošanai pieejami	329,766	342,861	467,584	510,978
No kuriem ieķīlāti Latvijas Bankas pārdošanas un atpiršanas līguma ietvaros (saistības pret Latvijas Banku kopā sastāda 120,000 tūkstošus EUR)	128,069	128,069	133,548	133,548

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	1,648	9,527	1,648	5,924
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	-	-	-	3,603
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atcelšana (SIF RB Opportunity Fund reorganizācija)	-	(1,033)	-	-
Norakstītās summas	-	(8,494)	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	1,648	-	1,648	9,527

21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

	2017. gada 31. Decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. Decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. Decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. Decembrī '000 EUR Banka
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	3,516	3,516	1,904	1,904
Krievija	11,948	11,948	13,589	13,589
Citi	1,674	1,674	-	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	17,138	17,138	15,493	15,493
- Komercesabiedrību parāda vērtspapīri				
Krievija	36,411	36,411	48,071	48,071
ASV	92,628	91,955	108,276	105,243
Pārējās ES valstis	37,994	37,826	39,663	38,970
Pārējās valstis ārpus Eiropas Savienības	93,343	93,343	108,071	108,071
Komercesabiedrību parāda vērtspapīri kopā	260,376	259,535	304,081	300,355
	277,514	276,673	319,574	315,848
 No kuriem iekļāti Latvijas Bankas pārdošanas un atpiršanas līguma ietvaros (saistības pret Latvijas Banku kopā sastāda 120,000 tūkstošus EUR)	 2,530	 2,530	 977	 977

22 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījums meitas sabiedrībās 2017. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat- kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamat- kapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	10,227	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,211	2,999	99.99%	10,956
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	422	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	1081	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,228	99.5%	2,362
KI Invest Ltd	Naucnij pr.19, 8. stāvs, 12. birojs, Maskava, Krievija	116	(16)	100%	122
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	5,043	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	136	100%	71
„RB Baki” Ltd	Atartuk prospekt 2-9, Baku, AZ1110, Azerbaidžāna	-	-	90%	4
„Langervaldes 2” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	462	574	100%	463
„SBD” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	460	64	100%	1
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	6,371	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	-	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(819)	100%	1,000
“Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	3	100%	3
„Aristida Briāna 9” SIA	Aristīda Briāna iela 9, Rīga, Latvija	558	(246)	100%	112
„Lilijas 28” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	182	678	100%	620
„Vangažu Nekustamie īpašumi” SIA	Gaujas iela 24/34, Vangaži, Inčukalna novads, Latvija	4,398	3,377	100%	3,357
„KI FUND” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	5,106	100%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(16,380)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					34,002

22 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Ieguldījums meitas sabiedrībās 2016. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat- kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamat- kapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,228	10,773	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	12,491	5,777	99.99%	10,956
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	254	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	706	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,463	99,5%	2,362
KI Invest Ltd	Naucnij pr.19, 8. stāvs, 12. birojs, Maskava, Krievija	117	153	100%	121
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	4,722	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	132	100%	71
„RB Namu Serviss” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	14	100%	3
„RB Baki” SIA	Atartuk prospekt 2-9, Baku, AZ1110, Azerbaidžāna	-	-	90%	4
„Langervaldes 2” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	462	600	100%	463
„SBD” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	460	68	66.89%	1
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	5,676	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	-	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(631)	100%	1,000
„Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	5	100%	3
„Rietumu IT Services” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	1,060	1,177	100%	1,060
„Rietumu Transport and Logistic” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	3	100%	3
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(13,258)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					28,381

22 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. un 2016. gada 31. decembrī ir šādas:

	2017	2016
	'000 EUR	'000 EUR
	Banka	Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Uzskaites vērtība 1. janvārī	13,258	11,618
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	3,122	1,640
Uzskaites vērtība 31. decembrī	16,380	13,258

2017. gada 19. jūnijā Banka pārdeva meitas sabiedrību “Rietumu IT Services” SIA, 2017. gada 17. martā – “Rietumu Transport and Logistic” SIA un 2017. gada 22. augustā – “RB Namu Serviss” SIA. Darbības optimizācijas procesā netiešās Bankas meitas sabiedrības – “Aristīda Briāna 9” SIA, “Lilijas 28” SIA, “Vangažu Nekustamie Īpašumi” SIA un “KI FUND” SIA kļuva par tiešajām meitas sabiedrībām (47. pielikums).

23 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

Koncernam pieder šādi ieguldījumi asociētajās sabiedrībās. Abas asociētās sabiedrības sniedz informācijas pakalpojumus un to aktīvi sastāv galvenokārt no pamatlīdzekļiem, kas nepieciešami darbībai. Kopējie aktīvi un ienākumi nav būtiski Koncerna līmenī.

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums	Ieguldījuma	Ieguldījums	Ieguldījuma
			%	vērtība	%	vērtība
			2017. gada 31. decembrī			2016. gada 31. decembrī
„AED Rail Service” SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	12	43,00%	7
„Dzelzceļu tranzīts” SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	-	49.12%	-
Kopā				12		7

24 Pamatlīdzekļi

Koncerns

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2017. gada 1. janvārī	38,864	2,236	2,917	23,224	114	67,355
Iegādāts	79	268	152	1,092	126	1,717
Izslēgts	(261)	-	(231)	(2,264)	(73)	(2,829)
Pārcelts	-	6	15	17	(38)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	(8)	(375)	-	(383)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(477)	-	-	-	-	(477)
Pārvērtēšana	(91)	-	-	-	-	(91)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(73)	-	(2)	(10)	-	(85)
2017. gada 31. decembrī	38,041	2,510	2,843	21,684	129	65,207
Nolietojums						
2017. gada 1. janvārī	5,248	-	1,564	15,055	-	21,867
Aprēķinātais nolietojums	782	-	433	1,421	-	2,636
Izslēgts	-	-	(210)	(2163)	-	(2,373)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	(6)	(85)	-	(91)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-	-	216	-	216
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(1)	-	(1)	(6)	-	(8)
2017. gada 31. decembrī	6,029	-	1,780	14,438	-	22,247
Neto uzskaites vērtība						
2017. gada 31. decembrī	32,012	2,510	1,063	7,246	129	42,960
2016. gada 31. decembrī	33,616	2,236	1,349	8,173	114	45,488

24 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns, turpinājums

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2016. gada 1. janvārī	38,480	1,999	3,224	22,769	64	66,536
Iegādāts	545	237	573	838	139	2,332
Izslēgts	-	-	(264)	(966)	(26)	(1,256)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	-	16	47	(63)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(6)	-	(6)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	-	-	(167)	-	(167)
Pārvērtēšana	-	-	-	44	-	44
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	41	-	41
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(161)	-	(2)	(6)	-	(169)
2016. gada 31. decembrī	38,864	2,236	3,547	22,594	114	67,355
Nolietojums						
2016. gada 1. janvārī	4,478	-	1,396	14,170	-	20,044
Aprēķinātais nolietojums	781	-	424	1,865	-	3,070
Izslēgts	-	-	(256)	(972)	-	(1,228)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(4)	-	(4)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(11)	-	-	(4)	-	(15)
2016. gada 31. decembrī	5,248	-	1,564	15,055	-	21,867
Neto uzskaites vērtība						
2016. gada 31. decembrī	33,616	2,236	1,983	7,539	114	45,488
2015. gada 31. decembrī	34,002	1,999	1,194	9,233	64	46,492

24 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Aktīvu pārvērtēšana

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji, neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu. 2016. gadā nebija ar pārvērtēšanu saistītu vērtības izmaiņu.

Zemes gabalu un ēku patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati. Pārējie Koncerna meitas sabiedrību īpašumi netiek uzskatīti par būtiskiem Bankas un Koncerna kontekstā.

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju telpas administratīvā ēkā ar neto uzskaites vērtību 507 tūkstoši EUR (2016. gadā: 678 tūkstoši EUR), Minskā, Baltkrievijā.	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – EUR 792 (2016. gadā: EUR 1,059).	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071m ²) un zemes gabals 30,940 tūkstošu EUR (2016: 31,842 tūkstoši EUR) vērtībā Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balsīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 14-16 apmērā (2016: EUR 14-16) Diskonta likme 7% (2016: 7%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: <ul style="list-style-type: none"> - Nomas ienākumi par m² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Iznomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

24 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2017. gada 1. janvārī	2,211	2,803	13,218	27	18,259
Iegādāts	260	131	541	126	1,058
Izslēgts	(1)	(213)	(977)	-	(1,191)
Pārcelts	14	-	10	(24)	-
2017. gada 31. decembrī	2,484	2,721	12,792	129	18,126
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2017. gada 1. janvārī	-	1,500	8,816	-	10,316
Aprēķinātais nolietojums	-	417	657	-	1,074
Izslēgts	-	(204)	(964)	-	(1,168)
2017. gada 31. decembrī	-	1,713	8,509	-	10,222
Neto uzskaites vērtība					
2017. gada 31. decembrī	2,484	1,008	4,283	129	7,904
2016. gada 31. decembrī	2,211	1,303	4,402	27	7,943
2016. gada 31. decembrī					
'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2016. gada 1. janvārī	1,973	2,542	14,162	64	18,741
Iegādāts	238	474	370	26	1,108
Izslēgts	-	(229)	(927)	-	(1,156)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	16	47	(63)	-
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	-	(478)	-	(478)
Pārvērtēšana	-	-	44	-	44
2016. gada 31. decembrī	2,211	2,803	13,218	27	18,259
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2016. gada 1. janvāris	-	1,358	9,233	-	10,591
Aprēķinātais nolietojums	-	371	809	-	1,180
Izslēgts	-	(229)	(915)	-	(1,144)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	-	(311)	-	(311)
2016. gada 31. decembrī	-	1,500	8,816	-	10,316
Neto uzskaites vērtība					
2016. gada 31. decembrī	2,211	1,303	4,402	27	7,943
2015. gada 31. decembris	1,973	1,184	4,929	64	8,150

25 Nemateriālie aktīvi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2017. gada 1. janvāris	1,069	13,277	1,971	925	17,242
Iegādāts	-	454	42	345	841
Izslēgts	-	(3)	(4)	-	(7)
Norakstīts	-	-	(436)	-	(436)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	(902)	-	(97)	(999)
Pārcelts (ieguldījums meitas sabiedrības pamatkapitālā)	-	12	-	-	12
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	141	-	(141)	-
2017. gada 31. decembrī	1,069	12,979	1,573	1,032	16,653
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2017. gada 1. janvārī	-	11,649	991	-	12,640
Aprēķinātā amortizācija	-	1,019	123	-	1,142
Izslēgts	-	(3)	(4)	-	(7)
Norakstīts nemateriālās vērtības samazinājums	-	-	436	-	436
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	(164)	-	-	(164)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-	(436)	-	(436)
2017. gada 31. decembrī	-	12,501	1,110	-	13,611
Neto uzskaites vērtība					
2017. gada 31. decembrī	1,069	478	463	1,032	3,042
2016. gada 31. decembrī	1,069	1,628	980	925	4,602

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogra mmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2016. gada 1. janvārī	1,069	12,229	1,984	504	15,786
Iegādāts	699	925	3	488	2,115
Izslēgts	-	(2)	(16)	-	(18)
Norakstīta nemateriālā vērtība	(699)	-	-	-	(699)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	67	-	(67)	-
Ārvalstu valūtu pārrēķināšanas ietekme	-	58	-	-	58
2016. gada 31. decembrī	1,069	13,277	1,971	925	17,242
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2016. gada 1. janvārī	-	10,909	872	-	11,781
Aprēķinātā amortizācija	-	742	135	-	877
Izslēgts	-	(2)	(16)	-	(18)
Norakstīts nemateriālās vērtības vērtības samazinājums	(699)	-	-	-	(699)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	699	-	-	-	699
2016. gada 31. decembrī	-	11,649	991	-	12,640
Neto uzskaites vērtība					
2016. gada 31. decembrī	1,069	1,628	980	925	4,602
2015. gada 31. decembrī	1,069	1,320	1,112	504	4,005

Nemateriālie aktīvi EUR 1,069 tūkst. vērtībā (2016: EUR 1,069 tūkst.) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes dēļ.

25 Nemateriālie aktīvi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2017. gada 1. janvārī	1,069	12,599	43	215	13,926
Iegādāts	-	454	42	248	744
Izslēgts	-	(2)	(4)	-	(6)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	141	-	(141)	-
2017. gada 31. decembrī	1,069	13,192	81	322	14,664

Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2017. gada 1. janvārī	-	11,079	25	-	11,104
Aprēķinātā amortizācija	-	929	5	-	934
Izslēgts	-	(2)	(4)	-	(6)
2017. gada 31. decembrī	-	12,006	26	-	12,032

Neto uzskaites vērtība

2017. gada 31. decembrī	1,069	1,186	55	322	2,632
2016. gada 31. decembrī	1,069	1,520	18	215	2,822

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorprogra mmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2016. gada 1. janvārī	1,069	12,216	42	504	13,831
Iegādāts	-	924	3	488	1,415
Izslēgts	-	(1)	(2)	-	(3)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	67	-	(67)	-
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	(665)	-	(710)	(1,375)
Pārvērtēšana	-	58	-	-	58
2016. gada 31. decembrī	1,069	12,599	43	215	13,926

Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās

2016. gada 1. janvārī	-	10,898	23	-	10,921
Aprēķinātā amortizācija	-	668	2	-	670
Izslēgts	-	(2)	-	-	(2)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	(485)	-	-	(485)
2016. gada 31. decembrī	-	11,079	25	-	11,104

Neto uzskaites vērtība

2016. gada 31. decembrī	1,069	1,520	18	215	2,822
2015. gada 31. decembrī	1,069	1,318	19	504	2,910

Nemateriālie aktīvi EUR 1,069 tūkst. vērtībā (2016: EUR 1,069 tūkst.) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes dēļ.

26 Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašums ietver dzīvojamo īpašumu un komerciālus īpašumus, piemēram, zemi vai ēku daļas, un telpas, kas pieder Koncerna sabiedrībām un kuras Koncerns neizmanto savā darbībā, bet izīrē trešajām pusēm.

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	91,299	10,687	82,968	8,447
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	10,259	-
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	477	-	-	-
Pārcelts no pārējiem aktīviem	602	-	1,822	1,822
Pārcelts uz pārdošanai pieejamiem ilgtermiņa aktīviem	(157)	-	-	-
Iegādāts	6,111	33	3,807	273
Izslēgts	(7,162)	(757)	(1,189)	(72)
Pārvērtēšana	(803)	507	(6,124)	217
Valūtas pārvērtēšana	(189)	-	(197)	-
Norakstīts	-	-	(47)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	90,178	10,470	91,299	10,687

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība '000 EUR	Ienākumi no nomas '000 EUR	Saimnieciskās darbības izmaksas '000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	64,483	4,210	2,814
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	25,695	-	386
Kopā	90,178	4,210	3,200

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība '000 EUR	Ienākumi no nomas '000 EUR	Saimnieciskās darbības izmaksas '000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	67,176	3,257	1,867
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	24,123	-	313
Kopā	91,299	3,257	2,180

Īres ienākumi un saimnieciskās darbības izdevumi ir uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pie pārējiem ienākumiem/(izdevumiem).

Visu ieguldījumu īpašumi patiesās vērtības novērtējums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā.

26 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2017. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 800 – 1,900	14,556
- Jūrmala		EUR 1,176 – 1,994	4,376
- Citi Latvijas reģioni		EUR 400 – 1,500	7,301
- Maskava, Krievija		EUR 3,068 – 4,100	2,084
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 40 – 90	12,807
- Jūrmala		EUR 37 – 57	1,978
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0,1 – 50	12,145
Komerציālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 250 – 1,400	12,370
- Citi Latvijas reģioni		EUR 67 – 230	1,954
- Baltkrievijā			1,552
- Maskava, Krievija		EUR 278 - 987	2,941
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	EUR 2,612 Nomas ienākumi par m ² EUR 6 Gada diskonta likme 10%	2,749
Komerציālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7%	2,760
- Viesnīcas (Jūrmalā)		EUR 50 - 225 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 36% līdz 52%	
- Termināls (Ventspilī)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no sīrupu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no sīrupu pārkraušanas 11 - 13 EUR/t. Pārkraušanas apjoms – 100 - 150 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 11.9%. Kapitalizācijas likme 10.39%	4,100
- Veikals (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 8.5% Iznomāto telpu īpatsvars 95% Īres ienākumi 5.14 EUR par m ²	3,311
- Komerctelpas (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem pēc īpašuma rekonstrukcijas.	Gada diskonta likme 5-15% Pārdošanas cena par m ² * EUR 3,041 Pārdošanas cena* vienai auto stāvvietai EUR 10,000	1,271
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīgā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² EUR 682	1,923
Kopā			90,178

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati.

26 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2016. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 1,120 – 1,247	9,422
- Jūrmala		EUR 2,795 – 3,288	6,916
- Citi Latvijas reģioni		EUR 1,008 – 1,152	6,811
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 37 – 53	12,246
- Jūrmala		EUR 62 – 72	2,989
- Citi Latvijas reģioni		EUR 7 – 10	12,729
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 1,502 – 1,980	16,566
- Citi Latvijas reģioni		EUR 177 – 329	1,773
- Baltkrievijā			
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	EUR 350 - 742 Nomas ienākumi par m ² EUR 5.74 Gada diskonta likme 7%	1,478 2,497
Komerciālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7%	3,863
- Viesnīcas (Jūrmalā)		EUR 50 - 225 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 40% līdz 55%	
- Izīrētas rūpnieciskas ražošanas telpas (Rīgas rajonā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² EUR 230 – 347	3,258
- Termināls (Ventspilī)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no sīrupu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no sīrupu pārkraušanas 11 - 13 EUR/t. Pārkraušanas apjoms – 100 - 150 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 14%. Kapitalizācijas likme 14%	3,910
- Veikals (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 8.5% Iznomāto telpu īpatsvars 95% Īres ienākumi 5.16 EUR par m ²	3,303
- Komerctelpas (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem pēc īpašuma rekonstrukcijas.	Gada diskonta likme 5-15% Pārdošanas cena* par m ² EUR 3,300 Pārdošanas cena* vienai auto stāvvietai EUR 10,000	1,618
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīgā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² * EUR 681	1,920
Kopā			91,299

* pārdošanas cenas ir līdzīgu īpašumu tirgus cenas, kas koriģētas par tādiem kritērijiem kā zemesgala teritorija, atrašanās vieta, stāvoklis, piedāvājuma cena, kā rezultātā tiek iegūti būtiski nenovērojami dati.

27 Pārējie aktīvi

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
<i>Pārējie finanšu aktīvi</i>				
Nauda ceļā	23,598	22,394	9,813	7,061
Citi	748	-	24	-
<i>Pārējie nefinanšu aktīvi</i>				
Pārņemtas kavētu kredītu ķīlas	4,643	4,255	4,939	4,494
Avansa maksājumi	837	386	1,574	411
PVN pārmaksas	4,287	-	1,568	44
Nodokļu avanss	19	-	68	-
Zelts	318	318	-	-
Citi debitori	2,884	998	4,957	1,201
Citi	4,708	3,049	4,128	2,695
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3,912)	(3,521)	(3,274)	(2,942)
	38,130	27,879	23,797	12,964

Uzkrājums vērtības samazinājumam 2017. un 2016. gada 31. decembrī ir izveidots galvenokārt pārējiem debitoriem. Aktīvus, kas klasificēti kā peļņu nenesošu kredītu pārņemtas ķīlas Koncerna līmenī 4,643 tūkstošu EUR vērtībā (2016.: 4,939 tūkstošu EUR) un Bankas līmenī EUR 4,255 tūkstošu EUR (2016.: 4,494 tūkstošu EUR) veido pārņemtas kredītu ķīlas. Pārņemtās peļņu nenesošu kredītu ķīlas sākotnēji atzīst pārņemšanas vērtībā, kas tiek noteiktā kā aktīvu pieņemtā pašizmaksa. Pēc tam vadība nosaka aktīva atgūstamo vērtību, kuru veido patiesā vērtība 2017. gada 31. decembrī, atskaitot pārdošanas izmaksas, kas noteikta, izmantojot tirgus datus. Ja pēc ķīlas iegādes Banka neiegūst pilnas īpašumtiesības uz to, Banka nenosaka, vai tā būtu klasificējama kā ieguldījumu īpašums, pamatlīdzeklis vai pārdošanai turēts aktīvs, un ķīla tiek uzrādīta pārējo aktīvu sastāvā.

Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	4,939	4,494	6,812	6,812
Iegādāts	510	-	445	-
Ķīlas pārdošanas process pabeigts	(239)	(239)	-	-
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumiem	(567)	-	(1,822)	(1,822)
Pārklasificēts uz debitoru parādu garantijas ietvaros	-	-	(496)	(496)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	4,643	4,255	4,939	4,494

27 Pārējie aktīvi, turpinājums

Pārņemtās kavēto kredītu ķīlas pēc īpašuma veida

	2017. gada	2017. gada	2016. gada	2016. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Dzīvojamais īpašums	3,617	3,617	3,856	3,856
Zeme	565	565	565	565
Komerčiālais īpašums	73	73	73	73
Operatīvā noma	388	-	-	-
Transporta līdzekļi un iekārtas	-	-	445	-
	4,643	4,255	4,939	4,494

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2017	2017	2016	2016
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	3,274	2,942	4,142	3,805
Aprēķināts pārskata gadā	952	588	62	63
Atgūts	(67)	(10)	(214)	(216)
Meitas sabiedrību iegāde	-	-	1	-
Meitas sabiedrības pārdošana	(3)	-	-	-
Pārcelts uz kredītiem	-	-	(659)	(659)
Norakstīts	(249)	-	(8)	(3)
Valūtas pārvērtēšana	5	1	(50)	(48)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	3,912	3,521	3,274	2,942

28 Saistības pret kredītiestādēm

	2017. gada	2017. gada	2016. gada	2016. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Vostro konti	26,459	26,459	33,111	33,111
Termiņnoguldījumi	728	569	985	846
	27,187	27,028	34,096	33,957

Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2017. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija divu klientu kontu atlikumi (2016. gada 31. decembrī – divi), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2017. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 10,311 tūkstoši un EUR 6,236 tūkstoši (2016: EUR 14,804 tūkstoši un EUR 4,149 tūkstoši).

29 Norēķinu konti un noguldījumi

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Privātuņēmumi				
- norēķinu konti	1,564,847	1,586,232	1,840,334	1,866,633
- termiņnoguldījumi	59,017	58,560	143,086	143,568
Privātuņēmumi kopā	1,623,864	1,644,792	1,983,420	2,010,201
Valdība				
- norēķinu konti	17	17	42	42
- termiņnoguldījumi	31	-	39	-
Valdība kopā	48	17	81	42
Privātpersonas				
- norēķinu konti	514,327	514,327	558,428	558,428
- termiņnoguldījumi	202,273	200,078	200,797	199,068
Fiziskas personas kopā	716,600	714,405	759,225	757,496
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	2,340,512	2,359,214	2,742,726	2,767,739

(a) Ģeogrāfiskā analīze

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Latvija	254,289	269,454	258,004	277,257
Citas OECD valstis	841,377	841,377	886,867	886,867
Ne-OECD valstis	1,244,846	1,248,383	1,597,855	1,603,615
	2,340,512	2,359,214	2,742,726	2,767,739

(b) Bloķēti konti

2017. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 2,353 tūkstošu EUR apmērā (2016. gadā: 18,013 tūkstoši EUR), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem, finanšu garantijām un akreditīviem.

(c) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(d) Subordinētie depozīti

2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai subordinētie depozīti sastādīja EUR 88,633 tūkstošus (2016: EUR 111,110 tūkstoši). Dzēšanas termiņi ir aprakstīti 4. pielikumā.

30 Emitētie parāda vērtspapīri

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru		Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta /kupona likme, %	Koncerns 31/12/2017	Banka 31/12/2017	Koncerns 31/12/2016	Banka 31/12/2016
		Nominālvērtība	skaitis							
Subordinētās parādzīmes										
LV0000800993	EUR	200	50 000	07.09.2012	07.09.2019	7.0	-	-	10,222	10,222
LV0000801009	USD	80	75 000	07.09.2012	07.09.2019	7.0	-	-	5,818	5,818
LV0000801025	USD	67	75 000	14.09.2012	14.09.2019	7.0	-	-	4,866	4,866
Subordinētās parādzīmes kopā							-	-	20,906	20,906
Parastās parādzīmes										
LV0000801918	USD	280	75 000	10.12.2015	10.12.2017	2.25	-	-	19,948	19,948
LV0000801900	EUR	200	50 000	10.12.2015	10.12.2017	2.00	-	-	9,912	10,012
LV0000801975	USD	100	75 000	22.12.2015	22.12.2017	2.25	-	-	7,043	7,119
Parastās parādzīmes kopā							-	-	36,903	37,079
Emitētie parāda vērtspapīri, Kopā (*000 EUR)							-	-	57,809	57,985

2017. gada 7. un 14. septembrī Banka izmantoja *call* opciju, kas ietverta pakārtotās parādzīmēs, kas ļāva izpirkt šīs parādzīmes pirms dzēšanas termiņa 5 gadus pēc emisijas datuma. Regulators (FKTK) ir apstiprinājis pirmstermiņa izpirkšanu.

Pārskata gada laikā nav bijuši gadījumi, kad nav pildītas procentu maksājumu saistības vai pieļauti citi pārkāpumi attiecībā uz emitētajiem parāda vērtspapīriem.

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	57,809	57,985	55,784	56,785
Izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta				
Uzkrātais kupons	-	-	2,025	1,200
Izmaiņas no termiņa iestāšanās un priekšlaicīgas atpirkšanas	(57,809)	(57,985)	-	-
Kopā izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta	(57,809)	(57,985)	2,025	1,200
Uzskaites vērtība 31. decembrī	-	-	57,809	57,985

31 Pārējās saistības un uzkrājumi

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
<i>Pārējās finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	1,109	-	49	-
Citi	405	397	888	882
<i>Pārējās nefinanšu saistības</i>				
Uzkrājumi vadības prēmijām	5,318	5,318	5,803	5,803
Nākamo periodu ieņēmumi	3,741	966	3,681	1,154
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2,260	1,920	2,147	1,860
Noguldījumu garantiju fonds	569	388	1,169	450
PVN saistības	258	-	68	-
Avansa maksājumi	1,110	23	1,062	20
Dividendes	35	13	47	6
Parādi piegādātājiem	2,300	454	4,371	267
Uzkrātās saistības	3,031	2,193	1,146	2,183
Citi	2,014	746	880	377
	22,150	12,418	21,311	13,002

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2017. un 2016. gada 31. decembrī.

Neapliekamās un apliekamās pagaidu atšķirības, kurām nav noilguma, ir uzrādītas turpmākajā tabulā:

Koncerns

'000 EUR	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	127	-	-	-	127
Kredīti un debitoru parādi	-	275	(163)	-	(163)	275
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	619	-	(499)	-	120
Ieguldīts meitas sabiedrībās	-	1,743	-	-	-	1,743
Pamatlīdzekļi	33	24	-	(1,650)	33	(1,626)
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	(144)	-	(144)
Ieguldījumu īpašumi	-	89	(55)	(1,995)	(55)	(1,906)
Pārējie aktīvi	59	431	-	(49)	59	382
Pārnestie nodokļu zaudējumi	-	254	-	-	-	254
Pārējās saistības	-	1,285	(263)	(403)	(263)	882
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	92	4,847	(481)	(4,740)	(389)	107
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs					-	(2,958)
Atzītās atliktā nodokļa saistības					(389)	(2,851)

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Atliktā nodokļa likme ir atbilst nodokļa likmēm valstīs, kurās darbojas meitas sabiedrības, skat. 15. pielikumu.

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembris

	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(3,110)	(3,246)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	259	376
Meitas sabiedrību iegāde	-	(181)
Iekļauts/ (atskaidēts) pārskata gada peļņā	1,754	490
Iekļauts/ (atskaidēts) citos visaptverošajos ienākumos	499	(343)
Pārcelts uz pārvērtēšanas rezervēm	159	-
Valūtas pārvērtēšana	50	53
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(389)	(2,851)
Atliktā nodokļa aktīvs	37	259
Atliktā nodokļa saistības	(426)	(3,110)

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības atsevišķu meitas sabiedrību līmenī ir uzrādīti neto vērtībā, bet Koncerna līmenī savstarpējais ieskaits netiek veikts.

Banka

'000 EUR	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	127	-	-	-	127
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1,551	-	(978)	-	573
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	1,743	-	-	-	1,743
Pamatlīdzekļi	-	-	-	(1,295)	-	(1,295)
Ieguldījumu īpašumi	-	66	-	(400)	-	(334)
Pārējie aktīvi	-	395	-	-	-	395
Pārējās saistības	-	1,261	-	-	-	1,261
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	-	5,143	-	(2,673)	-	2,470
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs					-	(3,403)
Atzītās atliktā nodokļa saistības					-	(933)

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī

	2017	2016
	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(933)	(191)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	-	-
Atzīts pārskata gada peļņā	(45)	(399)
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	978	(343)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	-	(933)
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-
Atliktā nodokļa saistības	-	(933)

33 Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

2017. un 2016. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2017		2016	
	'000 EUR	%	'000 EUR	%
Parastās akcijas				
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>				
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>				
Esterkin Family Investments SIA	47,125	33.12%	47,125	33.12%
Suharenko Family Investments SIA	24,665	17.34%	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.1%	1,579	1.1%
<i>Fiziskas personas</i>				
Citi	21,807	15.33%	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%	142,287	100%
Priekšrocību akcijas				
Privātuuzņēmumi	11,351		10,956	
Fiziskas personas	15,278		15,673	
Priekšrocību akcijas, kopā	26,629		26,629	
Emitēts kapitāls	168,916		168,916	
Akciju emisijas uzcenojums	52,543		52,543	

Banku kontrolē šādas puses: Esterkin Family Investments Ltd, Boswell (International) Consulting Limited un Suharenko Family Investments Ltd.

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek laiku pa laikam deklarētas, un atkarībā no piederošo akciju skaita viņiem ir balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcē un tiesības uz Bankas aktīviem.

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

Priekšrocību akcijas

Priekšrocību akcijas ir akcijas, kas paredz priekšrocības dividenžu izmaksā, salīdzinājumā ar parastajām akcijām. Dividendes ir noteiktas kā procentuāla daļa no emisijas cenas, un neizmaksas gadījumā tās tiek uzkrātas. Banka pēc saviem ieskatiem drīkst atlikt dividenžu izmaksu uz nenoteiktu laiku. Priekšrocību akciju īpašniekiem tiek piešķirtas balsstiesības, ja divus gadus pēc kārtas viņiem netiek izmaksātas dividendes vai tās tiek izmaksātas daļēji.

(b) Dividendes

Pārskata gada laikā tika izmaksātas dividendes par iepriekšējo periodu 44,208 tūkstošu EUR apmērā (2016. gadā: 20,952 tūkstoši EUR). Pārskata perioda beigu datumā tiek piedāvāts izmaksāt dividendes EUR 12,729 tūkstošu apmērā. Dividendes tiek proporcionāli sadalītas starp parastajām un priekšrocību akcijām.

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
<i>Izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta</i>				
Izmaksātās dividendes	44,208	44,208	20,952	20,952
Izmaksātās dividendes nekontrolējošās līdzdalības akcionāriem	1,176	-	833	-
Kopā izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta	45,384	44,208	21,785	20,952

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves EUR 23 tūkstošu apmērā (2016: EUR 23 tūkstoši) veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas.

(d) Patiesās vērtības rezerve

Patiesās vērtības rezerve atspoguļo izmaiņas pārdošanai pieejamo aktīvu patiesajā vērtībā, un to samazina par atliktā nodokļa summu, kas aprēķināta par nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšanas.

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2017. un 2016. gada 31. decembri:

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	1,805	4,734	23,252	25,377
Visa Europe pārvērtēšana	-	-	(27,275)	(27,275)
Citu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu pārvērtēšana	1,604	(758)	5,828	6,632
Uzskaites vērtība 31. decembrī	3,409	3,976	1,805	4,734

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

(e) Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve atspoguļo nekustamo īpašumu, kas klasificēti kā pamatlīdzekļi, patiesās vērtības pieaugumu.

	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,340	-	1,364	-
Pārskaitīts nesadalītajā peļņā	(27)	-	(24)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	(91)	-	-	-
Pārcelts no atliktā nodokļa saistībām	159	-	-	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	1,381	-	1,340	-

34 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR	2017. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	3,487	3,460	2,850	2,809
Prasības pret Latvijas Banku	872,396	872,396	834,111	834,111
	875,883	875,856	836,961	836,920
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	462,152	461,442	502,978	502,275
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(26,459)	(26,459)	(33,111)	(33,111)
Kopā	1,311,576	1,310,839	1,306,828	1,306,084

35 Ārpusbilances saistības un garantijas

Kreditēšanas darbības ietvaros Banka uzņemas saistības izsniegt kredītus. Šādas saistības veido jau apstiprināti, bet vēl neizsniegti kredīti, kredītkaršu limiti, kā arī overdrafti.

Banka sniedz finanšu garantijas un akreditīvus, kas garantē tās klientu saistību izpildi pret trešajām pusēm. Šādos līgumos parasti ir ierobežojumi, un to darbības termiņš parasti nepārsniedz 5 gadus.

Tabulā ir uzrādītas līgumos norādītās saistību summas sadalījumā pa kategorijām. Tabulā uzrādītās garantiju un akreditīvu summas ir maksimālais kredītrisks, kurš tiktu atzīts pārskata perioda beigu datumā, ja darījumu puses nespētu nekādā mērā pildīt savas saistības.

Kopējās līgumos noteiktās un iepriekš minētās saistības izsniegt kredītus var nebūt vienādas ar nākotnē nepieciešamo naudas plūsmu, jo šīs saistības var beigties, pirms tās tiek izmantotas.

35 Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2017. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlīnijas	1,510	9,512	4,063	8,407
Kredītkartes	4,752	4,753	6,210	6,216
Neizmantotais overdrafts	12,397	12,492	14,035	14,035
Garantijas un akreditīvi	7,280	7,280	7,521	7,521
Kopā	25,939	34,037	31,829	36,179

36 Tiesvedības

Veicot komercdarbību, Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākos tiesvedības procesos, kurus pret tiem ir ierosinājuši klienti par tādām lietām kā aktīvu piederība un īpašumtiesības, darījumu vai līgumu atcelšana vai apstrīdēšana un monetārās prasības. 2017. gada 31. decembrī pret Banku un Koncernu notika 21 tiesvedības process par kopējo summu 239 tūkstoši EUR (2016. gada 31. decembrī: 376 tūkstoši EUR). Šo tiesvedību iznākums ir nenoteikts, un vadības viedokļa izveidei ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus, kuriem ir raksturīga aplēšu nenoteiktība. Attiecībā uz iepriekš minētajiem tiesvedības procesiem nav atzītas saistības (izveidoti uzkrājumi), jo, balstoties uz ārējo juridisko konsultantu analīzes rezultātiem, valde uzskata, ka iespējamība, ka šie procesi radīs zaudējumus (ekonomisko labumu aizplūdi), ir attāla.

Papildus iepriekš minētajiem tiesvedības procesiem Banka ir apsūdzētais tiesas lietā par iespējamu iesaisti izvairīšanās no nodokļu nomaksas un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā vainu pastiprinošos apstākļos. 2011. gada jūlijā Francijā tika sākta kriminālizmeklēšana (pēc Francijas nodokļu iestādes pieprasījuma attiecībā uz citu (nesaistītu) pusi – France Off Shore) par iespējamu šīs puses iesaisti izvairīšanās no nodokļu nomaksas. Izmeklēšanas ietvaros 2012. gada 12. decembrī aizdomās par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vainu pastiprinošos apstākļos izmeklēšana tika veikta pret Banku un bijušo tās pārstāvniecības vadītāju.

2017. gada 6. jūlijā Parīzes tiesas 32. nodaļa izdeva pirmās instances spriedumu, kurā bija noteikts, ka Banka ir vainīga noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā vainu pastiprinošos apstākļos, sniedzot palīdzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu izvietojumā, slēpšanā vai konvertēšanā. Tiesa uzlika Bankai pienākumu maksāt sodu 80 miljonu EUR apmērā (krimināllietas ietvaros) un solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem samaksāt sodu 10 miljonu EUR apmērā Francijas valstij. Papildus tam Bankai tika dots rīkojums pārtraukt jebkuru bankas darbību Francijā uz 5 gadiem. 2017. gada 12. jūlijā Banka iesniedza apelācijas sūdzību pret pirmās instances spriedumu, kam sekoja prokurora apelācija saglabāt augstāko robežu soda naudām, kas noteiktas pirmās instances tiesas spriedumā. Šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskata apstiprināšanas datumā apelācijas tiesas sēdes datums vēl nav noteikts. Valde ir apņēmusies sadarboties ar visām procesā iesaistītajām iestādēm. Lai arī nav iespējams ar pārliecību noteikt šīs lietas iznākumu, Banka uzskata, ka tās aizstāvība ir pamatota un tāpēc tā plāno apņēmīgi aizstāvēt tās pozīciju. Citu apstākļu starpā, pamatojoties uz Bankas un tās juridisko konsultantu izpratni par Francijas civillikuma prasībām, summas, kuras Bankai ir uzlikts par pienākumu samaksāt, ir pārspīlētas un nepamatotas.

Ņemot vērā visas iespējamās atlikušās tiesas instances Latvijā un Francijā, šīs lietas izskatīšana varētu turpināties 2 līdz 3 vai pat vairāk gadus. 2017. gada 31. decembrī Banka ir izveidojusi uzkrājumus 20 miljonu EUR apmērā, kas pēc vadības domām ir labākā aplēstā izdevumu summa, kas būs nepieciešama saistību segšanai, ieskaitot soda naudu, kompensācijas, procesa izmaksas un sagaidāmās juristu izmaksas. Valde uzskata, ka, lai tiktu izpildīts gala lēmums, kas pieņemts iepriekš minētās Francijā notiekošās tiesvedības ietvaros, atbilstoši Latvijas tiesai būs nepieciešams šādu lēmumu atzīt saskaņā

36 Tiesvedības, turpinājums

ar Latvijas Republikas Kriminālprocesa likuma prasībām. Pieņemot, ka pirmās instances tiesas nolēmums tiek apstiprināts gan Francijas, gan Latvijas tiesās, kas pēc valdes domām nav droši sagaidāms, būs nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus, it īpaši attiecībā uz aplēsēm par sodu naudu apmēru, ko Bankai uzliktu Latvijas tiesa, jo tiesiska precedenta šādiem gadījumiem nav, un atsevišķas LR Kriminālprocesa likuma un Krimināllikuma normas ir iespējams interpretēt dažādi, it īpaši saistībā ar to, kā un cik lielā apmērā saskaņā ar šiem likumiem drīkst noteikt maksimālo soda naudu apmēru šādos procesos. Lai izdarītu vislabākās aplēses par nepieciešamo uzkrājumu apjomu, valde ir pieņēmusi, ka Latvijas tiesa nolems noteikt soda naudas apmēru, ievērojot Krimināllikumā paredzētās sankcijas saskaņā ar vispārējām šī likuma normām, t.i., pieņemot, ka tiks piemērots ierobežojums 3.8 miljonu EUR apmērā, kā noteikts Kriminālprocesa likuma 784. pantā. Tomēr, ņemot vērā iespējamību dažādi interpretēt likuma normas, nevar izslēgt arī citus iznākumus. Ja Latvijas tiesa nolems nenoteikt soda naudas apmēru saskaņā ar Krimināllikumā paredzētajām sankcijām, maksimālais Latvijā izpildāmais finanšu soda apmērs, ja Francijā pieņemtais spriedums būs nepārsūdzams, var būt 80 miljoni EUR plus 10 miljonu EUR kompensācija par zaudējumiem plus saistītās juridiskās un procesa izmaksas.

Tādējādi, lai arī Banka un Koncerns uzskata, ka šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītie uzkrājumi atspoguļo labākās aplēses par izdevumiem, kas būs nepieciešami saistību segšanai, ņemot vērā šāda rakstura tiesvedības procesiem piemītošo nenoteiktību, ko pastiprina iepriekš aprakstītie faktori, faktiskie izdevumi, kas varētu būt nepieciešami minētās prasības nokārtošanai, varētu būtiski pārsniegt izveidoto uzkrājumu vērtību.

37 Atpakaļatpirkšanas darījumi

	2017. gada 31. decembrī '000 EUR	2017. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nomura International plc	40,825	40,825	93,419	93,419
Brissard international	-	-	16	16
Kopā	40,825	40,825	93,435	93,435

38 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Banka un Koncerns sniedz trasta un brokera pakalpojumus klientiem, pārvaldot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka un Koncerns gūst komisijas ienākumus no šo aktīvu uzglabāšanas un pārvaldīšanas.

Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredītriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2017. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 531 281 tūkstoši EUR (2016. gadā: 729 710 tūkstoši EUR), bet Bankas – 397 940 tūkstoši EUR (2016. gadā: 561 889 tūkstoši EUR).

39 Darījumi ar saistītajām pusēm

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

'000 EUR	2017. gada 31. decembrī			2016. gada 31. decembrī		
	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	166,103	322	16,585	145,125	433	17,086
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(16,475)	-	-	(16,376)	-	-
Norēķinu konti un noguldījumi	21,631	18,296	54,831	28,072	21,289	59,723
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	176	307	-
Saistības un garantijas	8,331	880	153	4,350	873	130
Procentu ienākumi	7,429	11	778	5,720	10	882
Procentu izdevumi	-	1,051	1,040	-	1,121	1,040

Atlīdzība par darbu, kas iekļauta administrācijas izmaksu sastāvā (skat. 14. pielikumu):

	2017. gada	2017. gada	2016. gada	2016. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes locekļi	557	517	329	289
Valdes locekļi	4,064	3,489	2,017	1,528
Kopā	4,621	4,006	2,346	1,817

2017. gada laikā Banka maksāja īres un apsaimniekošanas maksu savai meitas sabiedrībai SIA Vesetas 7, kopā 2,347 tūkstošu EUR apmērā (2016. gadā: 2,395 tūkstoši EUR).

2017. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības InCredit GROUP SIA 1,224 tūkstošu EUR apmērā (2016: 867 tūkstoši EUR) un no meitas sabiedrības Rietumu Leasing Ltd 996 tūkstošu EUR apmērā (2016: 1,268 tūkstošu EUR).

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Koncerns

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	301,418	21,613	6,735	329,766
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,112	387	58	15,557
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	30	-	30
2016. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	461,646	-	5,938	467,584
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,719	1,124	209	17,052
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	442	-	442

Banka

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	314,909	21,613	6,339	342,861
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	387	58	445
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	30	-	30
2016. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	476,737	-	34,241	510,978
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,124	209	1,333
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	442	-	442

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Tabulā ir uzrādītas vērtēšanas metodes, kas pielietotas 2. līmeņa patiesās vērtības noteikšanai:

Veids	Vērtēšanas metode
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.

Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī ir klasificētas atsevišķas akcijas, kuru patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz to pamatā esošo aktīvu aplēsto patieso vērtību.

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

Tabulā analizēta patiesajā vērtībā nenovērtēto finanšu instrumentu patiesā vērtība pa līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā, kurā klasificēts katrs patiesās vērtības novērtējums.

Koncerns

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	462,796	462,796	462,796
Kredīti un debitoru parādi	-	-	832,340	832,340	832,340
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	40,825	40,825	40,825
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	278,490	-	-	278,490	277,514
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	24,346	24,346	24,346
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	27,187	27,187	27,187
Noguldījumi	-	-	2,340,512	2,340,512	2,340,512
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	120,000	120,000	120,000
Citas finanšu saistības	-	-	1,514	1,514	1,514
2016. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	522,424	522,424	522,424
Kredīti un debitoru parādi	-	-	1,044,920	1,044,920	1,044,920
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	93,435	93,435	93,435
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	319,773	-	-	319,773	319,574
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	9,837	9,837	9,837
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	34,096	34,096	34,096
Noguldījumi	-	-	2,742,726	2,742,726	2,742,726
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	120,000	120,000	120,000
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	57,809	57,809	57,809
Citas finanšu saistības	-	-	937	937	937

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2017. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	462,086	462,086	462,086
Kredīti un debitoru parādi	-	-	916,987	916,987	916,987
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)			40,825	40,825	40,825
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	277,656	-	-	277,656	276,673
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	22,394	22,394	22,394
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	27,028	27,028	27,028
Saistības pret Latvijas Banku			120,000	120,000	120,000
Noguldījumi	-	-	2 359,214	2,359,214	2,359,214
Pārējās finanšu saistības	-	-	397	397	397
<hr/>					
2016. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	521,721	521,721	521,721
Kredīti un debitoru parādi	-	-	1,116,873	1,116,873	1,116,873
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)			93,435	93,435	93,435
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	319,227	-	-	319,227	315,848
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7,061	7,061	7,061
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	33,957	33,957	33,957
Saistības pret Latvijas Banku			120,000	120,000	120,000
Noguldījumi	-	-	2,767,739	2,767,739	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	57,985	57,985	57,985
Pārējās finanšu saistības	-	-	882	882	882

Amortizētajās iegādes izmaksās novērtēto finanšu aktīvu un saistību, izņemot līdz termiņa beigām turētus finanšu instrumentus, patiesā vērtība ir novērtēta, izmantojot diskontētās naudas plūsmas. Diskontēšanas likme ir atvasināta no tirgus procentu likmes, kas ir koriģēta attiecīgi riskam, kas ir saistīts ar atsevišķiem instrumentiem. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu patiesā vērtība ir novērtēta, izmantojot atsevišķu instrumentu tirgus cenu.

41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2017. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	873,776	1,298	809	875,883
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	144	15,347	66	15,557
Prasības pret kredītiestādēm	2,078	348,211	112,507	462,796
Kredīti un debitoru parādi	436,978	393,144	2,218	832,340
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	40,825	-	40,825
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	129,612	200,061	93	329,766
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	6,718	270,796	-	277,514
Finanšu aktīvi kopā	1,449,306	1,269,682	115,693	2,834,681
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30	-	-	30
Saistības pret Latvijas Banku	120,000	-	-	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	5,735	15,063	6,389	27,187
Norēķinu konti un noguldījumi	980,760	1,243,863	115,889	2,340,512
Finanšu saistības kopā	1,106,525	1,258,926	122,278	2,487,729
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	342,781	10,756	(6,585)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2017. gada 31. decembrī	21,269	(20,839)	(430)	
Neto pozīcijas kopā 2017. gada 31. decembrī	364,050	(10,083)	(7,015)	
Neto pozīcijas kopā 2016. gada 31. decembrī	341,181	9,337	(3,641)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2016. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	835,424	801	736	836,961
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,000	15,988	64	17,052
Prasības pret kredītiestādēm	35,284	393,937	93,203	522,424
Kredīti un debitoru parādi	403,311	634,609	7,000	1,044,920
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	93,435	-	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	122,570	344,925	89	467,584
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	6,183	313,391	-	319,574
Finanšu aktīvi kopā	1,403,772	1,797,086	101,092	3,301,950
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	442	-	-	442
Saistības pret Latvijas Banku	120,000	-	-	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	5,424	25,709	2,963	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	917,250	1,719,203	106,273	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	20,057	37,752	-	57,809
Finanšu saistības kopā	1,063,173	1,782,664	109,236	2,955,073
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	340,599	14,422	(8,144)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2016. gada 31. decembrī	582	(5,085)	4,503	
Neto pozīcijas kopā 2016. gada 31. decembrī	341,181	9,337	(3,641)	
Neto pozīcijas kopā 2015. gada 31. decembrī	311,325	16,798	(3,879)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2017. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā '000 EUR
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	873,750	1,298	808	875,856
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	130	315	-	445
Prasības pret kredītiestādēm	1,495	348,210	112,381	462,086
Kredīti un debitoru parādi	520,113	393,990	2,884	916,987
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	40,825	-	40,825
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	129,283	213,485	93	342,861
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	6,718	269,955	-	276,673
Finanšu aktīvi kopā	1,531,489	1,268,078	116,166	2,915,733
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30	-	-	30
Saistības pret Latvijas Banku	120,000	-	-	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	5,610	15,063	6,355	27,028
Norēķinu konti un noguldījumi	996,425	1,246,884	115,905	2,359,214
Finanšu saistības kopā	1,122,065	1,261,947	122,260	2,506,272
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	409,424	6,131	(6,094)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2017. gada 31. decembrī	21,269	(20,839)	(430)	
Neto pozīcijas kopā 2017. gada 31. decembrī	430,693	(14,708)	(6,524)	
Neto pozīcijas kopā 2016. gada 31. decembrī	427,132	(7,523)	(2,624)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2016. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	835,383	800	737	836,920
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	989	344	-	1,333
Prasības pret kredītiestādēm	34,873	393,791	93,057	521,721
Kredīti un debitoru parādi	474,133	634,579	8,161	1,116,873
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	93,435	-	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	151,045	359,844	89	510,978
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	6,184	309,664	-	315,848
Finanšu aktīvi kopā	1,502,607	1,792,457	102,044	3,397,108
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	442	-	-	442
Saistības pret Latvijas Banku	120,000	-	-	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	5,424	25,709	2,824	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	929,958	1,731,434	106,347	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	20,233	37,752	-	57,985
Finanšu saistības kopā	1,076,057	1,794,895	109,171	2,980,123
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	426,550	(2,438)	(7,127)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2016. gada 31. decembrī	582	(5,085)	4,503	
Neto pozīcijas kopā 2016. gada 31. decembrī	427,132	(7,523)	(2,624)	
Neto pozīcijas kopā 2015. gada 31. decembrī	378,696	(840)	(4,098)	

42 Procentu likmju riska analīze

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2017. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	875,883	875,883
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	15,557	15,557
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	462,796	462,796
Kredīti un debitoru parādi	87,472	264,605	53,739	200,147	3,046	223,331	832,340
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	-	-	-	40,825	40,825
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	14,275	133,217	45,452	106,857	21,217	8,748	329,766
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	505	14,322	31,589	180,262	3,940	46,896	277,514
Finanšu aktīvi kopā	102,252	412,144	130,780	487,266	28,203	1,674,036	2,834,681
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	30	30
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	500	-	26,687	27,187
Norēķinu konti un noguldījumi	13,482	19,889	74,515	140,217	11,048	2,081,361	2,340,512
Finanšu saistības kopā	13,482	19,889	74,515	140,717	11,048	2,228,078	2,487,729
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	88,770	392,255	56,265	346,549	17,155	(554,042)	
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	196,746	301,658	(70,101)	255,870	(3,399)	(333,897)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2016. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenošņi '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	836,961	836,961
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	17	938	12,219	2,214	1,653	17,052
Prasības pret kredītiestādēm	144	5,194	-	-	-	517,086	522,424
Kredīti un debitoru parādi	199,743	320,124	85,401	178,043	587	261,022	1,044,920
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	898	-	-	-	-	92,537	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	38,123	81,177	96,886	132,475	10,287	108,636	467,584
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	5,319	9,100	252,014	5,954	47,187	319,574
Finanšu aktīvi kopā	238,919	411,831	192,325	574,751	19,042	1,865,082	3,301,950
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	442	442
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	285	-	500	-	33,311	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	4,050	28,711	128,503	165,623	12,154	2,403,685	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	37,037	20,283	-	489	57,809
Finanšu saistības kopā	4,050	28,996	165,540	186,406	12,154	2,557,927	2,955,073
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	234,869	382,835	26,785	388,345	6,888	(692,845)	
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	1,012,555	333,612	41,749	345,546	5,215	(1,414,433)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2017. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenošņi	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	875,856	875,856
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	445	445
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	462,086	462,086
Kredīti un debitoru parādi	113,093	334,874	50,644	189,625	51	228,700	916,987
Atpakaļatpiršanas darījumi (reverse repo)	-	-	-	-	-	40,825	40,825
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	14,275	133,217	45,452	106,857	21,217	21,843	342,861
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	13,986	31,589	180,262	3,941	46,895	276,673
Finanšu aktīvi kopā	127,368	482,077	127,685	476,744	25,209	1,676,650	2,915,733
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	30	30
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	500	-	26,528	27,028
Norēķinu konti un noguldījumi	13,482	19,885	72,319	139,733	11,048	2,102,747	2,359,214
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības kopā	13,482	19,885	72,319	140,233	11,048	2,249,305	2,506,272
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	113,886	462,192	55,366	336,511	14,161	(572,655)	
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	213,098	365,338	(76,106)	231,851	(5,686)	(311,510)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2016. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenesoši	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	836,920	836,920
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,333	1,333
Prasības pret kredītiestādēm	144	5,194	-	-	-	516,383	521,721
Kredīti un debitoru parādi	216,106	386,399	80,709	165,965	513	267,181	1,116,873
Atpakaļatpiršanas darījumi (reverse repo)	898	-	-	-	-	92,537	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	38,123	81,177	96,886	132,474	10,287	152,031	510,978
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	2,741	7,952	252,014	5,954	47,187	315,848
Finanšu aktīvi kopā	255,271	475,511	185,547	550,453	16,754	1,913,572	3,397,108
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	442	442
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	285	-	500	-	33,172	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	4,050	28,711	127,730	165,169	12,153	2,429,926	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	37,037	20,459	-	489	57,985
Finanšu saistības kopā	4,050	28,996	164,767	186,128	12,153	2,584,029	2,980,123
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	251,221	446,515	20,780	364,325	4,601	(670,457)	
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	1,023,928	390,331	34,405	327,060	(3,778)	(1,398,188)	

43 Līdzdalība citās sabiedrībās

Nekontrolējoša līdzdalība meitas sabiedrībās

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas 2017. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās:

`000 EUR	“InCredit Group” SIA	RAM Fund- Fixed income High Yield USD	RAM Fund- Fixed income Investment grade USD	Pārējas meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%	40.50%	48.82%		
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4,996	7,244		
Kredīti un debitoru parādi	43,236	-	-		
Prasības pret kredītiestādēm	297	2,478	1,225		
Pārējie aktīvi	409	-	-		
Saistības pret kredītiestādēm	(33,295)	-	-		
Norēķinu konti un noguldījumi	(2,196)	-	-		
Pārējās saistības un uzkrājumi	(3,408)	(17)	(14)		
Neto aktīvi	5,043	7,457	8,455		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	2,471	3,020	4,128	647	10,266
Ieņēmumi	9,717	450	399		
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas	2,722	350	309		
Visaptverošie ienākumi kopā	2,722	350	309		
Peļņa/(zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	1,334	142	151	(70)	1,557
Naudas plūsma no pamatdarbības	(4,166)	(542)	2,577		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(108)	-	-		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	5,532	162	(2,885)		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai	(1,176)	-	-		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	82	(380)	(308)		

43 Līdzdalība citās sabiedrībās, turpinājums

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas 2016. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās:

`000 EUR	“InCredit Group” SIA	RAM Fund- Fixed income High Yield USD	RAM Fund- Fixed income Investment grade USD	Pārējas meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%	32.64%	65.63%		
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4,727	10,673		
Kredīti un debitoru parādi	35,045	-	-		
Prasības pret kredītiestādēm	221	3,226	1,724		
Pārējie aktīvi	715	-	-		
Saistības pret kredītiestādēm	(27,011)	-	-		
Norēķinu konti un noguldījumi	(1,726)	-	-		
Pārējās saistības un uzkrājumi	(2,522)	(17)	(16)		
Neto aktīvi	4,722	7,936	12,381		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	2,314	2,590	8,126	1,688	14,718
Ieņēmumi	8,611	1,083	690		
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas	1,874	1,247	966		
Visaptverošie ienākumi kopā	1,874	1,247	966		
Peļņa/(zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	918	407	634	290	2,249
Naudas plūsma no pamatdarbības	(502)	1,692	(352)		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(47)	-	-		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	1,503	(436)	(1,146)		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai	(833)	-	-		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	121	1,256	(1,498)		

43 Līdzdalība citās sabiedrībās, turpinājums

Koncernam pieder ieguldījumu fondu vienības, kurām tas darbojas kā aktīvu pārvaldes sabiedrība, t.i., tai ir vara pār atsevišķu ieguldījumu lēmumu pieņemšanu prospektā publicētās ieguldījumu stratēģijas ietvaros. Par aktīvu pārvaldi un turētājbankas pakalpojumu sniegšanu Koncerns saņem fiksētu atlīdzību. 2017. un 2016. gada 31. decembrī Koncerns ir izvērtējis tā kontroli pār ieguldījumu fondiem, un šie fondi tiek konsolidēti. Fondu vienības tiek regulāri tirgotas.

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās pārdošana

2017. gadā, meitas sabiedrības kapitāldaļu pārdošanas rezultātā pārdošanas datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

`000 EUR	„Miera 30 C” SIA	„Rietumu IT Services” SIA	„Rietumu Transport and Logistic” SIA	„Ilūkstes siltums” SIA	„RB Namu serviss” SIA	Kopā
Pārdotas kapitāldaļas %	100%	100%	100%	100%	100%	
Aktīvi						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	5	-	5
Prasības pret kredītiestādēm	24	691	3	11	11	740
Kreditoru un debitoru parādi	-	-	-	14	-	14
Pamatlīdzekļi	-	305	-	20	4	329
Nemateriālie aktīvi	-	835	-	-	-	835
Pārējie aktīvi	-	72	-	19	15	106
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	1	-	-	-	-	1
Saistības						
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	-	(2)	-	(2)
Pārējās saistības un uzkrājumi	-	(90)	-	(60)	(14)	(164)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	25	1,813	3	7	16	1,864
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	25	1,813	3	7	16	1,864
Saņemtā atlīdzība	25	300	3	190	3	521

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībā pārdošana, turpinājums

2016. gadā meitas sabiedrības akciju/daļu pārdošanas rezultātā pārdošanas datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

	„RB Commercial Consulting Co” Ltd	Kopā
Pārdotas kapitāldaļas %	100%	100%
	'000	'000
Aktīvi	EUR	EUR
Prasības pret kredītiestādēm	1	1
Pamatlīdzekļi	2	2
Pārējie aktīvi	17	17
Saistības		
Pārējās saistības	(26)	(26)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(6)	(6)
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	(6)	(6)
Saņemtā atlīdzība	-	-

45 Meitas sabiedrību iegāde

2017. gadā jaunas meitas sabiedrības netika iegādātas.

2016. gadā Bankas meitas sabiedrība RB Investments SIA iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	„KI – 135” SIA Koncerns	„Ekoagro” SIA	„Penrox Petroleum” SIA
Iegādes datums	28.11.2016	25.10.2016	28.01.2016
Iegādātas kapitāldaļas %	100%	100%	100%

Meitas sabiedrības kapitāldaļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

'000 EUR	„KI – 135” SIA Koncernu	„Ekoagro” SIA	„Penrox Petroleum” SIA	Kopā
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	41	2	1	44
Kredīti un debitoru parādi	-	45	-	45
Ieguldījumu īpašumi	4,425	5,370	464	10,259
Pamatlīdzekļi	41	-	-	41
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	4	-	-	4
Pārējie aktīvi	136	9	397	542
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	(4,995)	(5,370)	(312)	(10,677)
Norēķinu konti un noguldījumi	(25)	(34)	(22)	(81)
Pārējās saistības	(156)	(35)	(385)	(576)
Atliktā nodokļa saistības	(146)	-	(35)	(181)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(675)	(13)	108	(580)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	(675)	(13)	108	(580)
(Nemateriālā vērtība)/Negatīva nemateriālā vērtība	(676)	(23)	98	(601)
Samaksātā atlīdzība	1	10	10	21

Uzņēmējdarbības iegāde

2016. gada 18. novembrī Koncerns iegādājās pilnu kontroli pār uzņēmējdarbības apvienojumu KI-135 SIA, kuras pamatdarbība ir saistīta ar pašu un nomātu ieguldījumu īpašumu iznomāšanu un uzturēšanu. Sabiedrība veic darbību Latvijā, un tā tika iegādāta turpmākai attīstīšanai.

Ieguldījumu īpašumu iegāde, iegādājoties meitas sabiedrības

2016. gada 25. oktobrī Koncerns iegādājās 100% Ekoagro SIA kapitāldaļas. Ieguldījumu īpašums sastāv no dzīvojamām un komercietelpām Rīgas centrā, kas tika iegādātas turpmākai attīstīšanai.

2016. gada 28. janvārī Koncerns iegādājās 100% Penrox Petroleum SIA kapitāldaļas. Uzņēmums pārvalda ieguldījumu īpašumu Rīgas rajonā.

Ieguldījumu īpašumi ir novērtēti patiesajā vērtībā, balstoties uz neatkarīgu vērtētāju ziņojumu.

46 Darījumi ar nekontrolējošo līdzdalību bez ietekmes uz kontroli

2017. gada oktobrī Koncerns iegādājās papildu 33.11% kapitāldaļu SBD SIA, palielinot savu līdzdalību no 66.89% līdz 100%.

Darījumu rezultāts ir šāds:

`000 EUR	„SBD” SIA	Kopā
Iegādātā nekontrolējošā līdzdalība	33.11%	33.11%
Neto aktīvi iegādes datumā	62	62
Samaksātā atbildība	-	-
 <i>Ietekme uz atsevišķiem pašu kapitāla posteņiem</i>		
Nesadalītās peļņas pieaugums	21	21

47 SIF RB Opportunity Fund I likvidācija

2017. gada 22. jūnijā Banka un SIF RB Opportunity Fund I (“Fonds”) valde pieņēma lēmumu likvidēt Fondu (Bankai 100% piederošs Fonds). Lēmums tika pieņemts ar mērķi optimizēt Koncerna darbību. Likvidācijas process tika pabeigts 2017. gada 21. decembrī. Likvidācijas ietekme uz Bankas aktīviem un kapitālu likvidācija datumā bija šāda:

`000 EUR	
Aktīvi	
Nauda	16,696
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	(26,504)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	9,808
 Pašu kapitāls	
Patiesās vērtības rezerve	(3,194)
Pārskata gada peļņa	3,194

48 Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma

Nesenie notikumi Latvijas banku nozarē

2018. gada sākumā Latvijas banku sektors piedzīvoja vietēja un starptautiska mēroga reputācijas krīzi, ko raksturoja vairāki turpmāk šādi notikumi:

- 2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (“FinCEN”) publicēja secinājumus un likumdošanas priekšlikumu (NPRM) saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311. pantu pret kādu no Latvijas lielākajām bankām. Konstatējot naudas līdzekļu aizplūšanu no minētās bankas, 2018. gada 19. februārī Eiropas Centrālā Banka (ECB) deva rīkojumu vietējam banku regulatoram noteikt aizliegumu bankai veikt izejošos maksājumus. 2018. gada 24. februārī tika uzsākta šīs bankas likvidācija.
- 2018. gada 17. februārī saistībā ar aizdomām par kukuļošanu Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs (KNAB) aizturēja kādu augstu valsts amatpersonu banku sektorā.
- ASV valdības pārstāvji ir pieprasījuši nekavējoties veikt izmaiņas banku komercdarbības modeļos ar mērķi samazināt nerezidentu noguldījumu apmēru un klientu skaitu Latvijas bankās un uzlabot banku NILLN sistēmas.
- Reaģējot uz šiem notikumiem, 2018. gada martā Latvijas Republikas Finanšu sektora attīstības padome apstiprināja priekšlikumus grozījumiem NILLTFN normatīvajos aktos, kas cita starpā paredz ieviest aizliegumu apkalpot čaulas kompānijas. Paredzams, ka grozījumi stāsies spēkā 2018. gada maijā. 2018. gada martā Bankai bija vairākas tikšanās ar FKTK, kura ir darījusi zināmu, ka sagaida no Bankas, ka tā izstrādās jaunu stratēģiju, kas balstīta uz ilgtermiņa komercdarbības plānu, kurā paredzēts būtiski samazināt Bankas riska darījumus un komercattiecības ar klientiem, kas nav Latvijas Republikas rezidenti (nerezidenti).

Bankas atbilde

Šīs izmaiņas ne tikai ietekmē to, kādus pakalpojumus Banka sniedz tās esošajiem klientiem, bet arī rada nepieciešamību pārskatīt potenciālos Bankas darbības tirgus un klientus.

2018. un turpmākajos gados ir plānots izstrādāt un ieviest būtiskas izmaiņas Bankas stratēģijā.

Bankas tūlītēja rīcība bija 2018. gada 13. martā pieņemtais lēmums pārkonvertēt uz EUR visus klientu kontu USD atlikumus. 2018. gada 31. martā ASV dolāros denominētie Bankas likvidie aktīvi veidoja 264 miljonus USD, bet kopējās ASV dolāros denominētās saistības veidoja 297 miljonus USD. USD valūtas pozīcija ir pilnībā nodrošināta pret risku. 2018. gada pirmajā ceturksnī Bankas aktīvu kopsumma saruka par 28%. Klientu norēķinu kontu atlikumi un noguldījumi 2018. gada pirmajā ceturksnī samazinājās līdz 1.5 miljardiem EUR salīdzinājumā ar 2.4 miljardiem EUR 2017. gada 31. decembrī. Pateicoties piesardzīgai likviditātes pārvaldības politikai, šo līdzekļu aizplūdi Banka ir veiksmīgi pārcietusi. Neskatoties uz ievērojamo klientu līdzekļu aizplūdi, Bankai joprojām ir spēcīga likviditātes pozīcija, un tās likviditātes seguma rādītājs (LCR) pirmā ceturksņa beigās ir 1011%, kamēr minimālais noteiktais ir 100% (saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām). Aktīvu kopsummas samazinājums ir izraisījis kopējo riska darījumu apjoma samazinājumu un izmaiņas kapitāla rādītājā. Kapitāla rādītājs 2018. gada pirmā ceturksņa beigās pieauga līdz 31% salīdzinājumā ar 24.36% 2017. gada beigās. Pašu līdzekļi marta beigās bija EUR 431,272 tūkstoši salīdzinājumā ar EUR 440,681 tūkstoši 2017. gada 31. decembrī. 2018. gada pirmo ceturksni Banka ir noslēgusi ar peļņu.

48 Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma, turpinājums

2018. gada 19. martā Banka pieņēma lēmumu pārklasificēt vairāk nekā 4,000 no tās korporatīvajiem klientiem no “augsta riska” kategorijas uz “aizliegta riska” kategoriju. “Aizliegta riska” kategorija nozīmē, ka ar šādu klientu Bankai ir jāpārtrauc attiecības divu mēnešu laikā. “Aizliegta riska” kategorijā ietvertie klienti nedrīkst veikt darījumus. “Aizliegta riska” konta slēgšana ir saistīta ar palielinātām atbilstības prasībām. Šādi klienti veido aptuveni divas trešdaļas no visiem Bankas korporatīvajiem klientiem, kas nav Latvijas rezidenti. Lielākais vairums šo klientu ir reģistrēti ārpus ES un OECD valstīm tā sauktajās ārzonas jurisdikcijās.

2018. gada 19. martā Banka pieņēma lēmumu neuzsākt darījumu attiecības ar jauniem juridiskiem klientiem, kas reģistrēti ārpus ES vai OECD.

Bankas un Koncerna vadība pastāvīgi uzrauga un vērtē tirgus situāciju un minēto tirgus notikumu potenciālo ietekmi uz Banku un Koncernu. Balstoties uz informāciju, kas ir Bankas vadības rīcībā šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā, vadība uzskata, ka Bankā pašlaik īstenotie pasākumi, kā arī nākotnē paredzētās izmaiņas biznesa modelī un stratēģijā ir pietiekamas un atbilstošas, lai nodrošinātu Bankas un Koncerna turpmāku veiksmīgu darbību. Bankas vadība ir pārliecināta, ka pēc jaunās stratēģijas veiksmīgas ieviešanas Banka būs vēl spēcīgāka.

Papildu informācijai, lūdzu, skatīt 49. piezīmi “Darbības turpināšana”.

2018. gada aprīļa beigās Bankas padome par valdes priekšsēdētāju apstiprināja Rolf Paul Fuls.

2018. gada 26. aprīlī Latvijas Republikas Saeima ir pieņēmusi Grozījumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā. Likums stāsies spēkā nākamajā dienā pēc tā izsludināšanas.

Atbilstošie likuma grozījumi paredz aizliegumu uzsākt un uzturēt darījuma attiecības vai veikt gadījuma rakstura darījumu ar čaulas veidojumu, ja tas vienlaikus atbilst likuma 1.panta 15.1 punkta “a” un “b” apakšpunktā noteiktajām pazīmēm. Likuma grozījumi nosaka, ka savukārt Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) izdod normatīvos noteikumus, kuros nosaka minimālos pasākumus, kas veicami, lai pārliecinātos par čaulas veidojumu atbilstību 1. panta 15.1 punkta “a” apakšpunkta pazīmei. Nolūkā pieņemt pamatotu lēmumu par turpmāko sadarbību ar esošiem klientiem – čaulas veidojumiem un izvērtēt likuma grozījumu potenciālo ietekmi uz bankas darbību, Banka sagaida FKTK normatīvos noteikumus, kuri pagaidām vēl nav pieņemti.

49 Darbības turpināšana

2017. gada jūlijā LR Finanšu un kapitāla tirgus komisija (“FKTK” vai “Regulators”) uzlika Bankai sodu 1,567 tūkstošu EUR apmērā par Noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma (“NILLTFN likums”) un citu prasību pārkāpumiem. Noslēdzot administratīvo līgumu ar Regulatoru, Banka akceptēja soda naudu un apņēmas ieviest nepieciešamos uzlabojumus tās iekšējās kontroles sistēmā NILLTFN jomā.

2018. gada martā Latvijas valdība nāca klajā ar nodomu stiprināt likumdošanu ārvalstu klientu apkalpošanas jomā. Tādējādi ieviesto grozījumu rezultātā vēl vienu daļu no Bankas klientiem varētu būt jāatzīst par aizliegtiem klientiem. Tiek uzskatīts, ka augsts risks ir saistīts ar tādu ārvalstu klientu apkalpošanu, kuri savā darbībā izmanto juridiskus veidojumus, kas cita starpā ir reģistrēti zemu nodokļu valstīs.

Reaģējot uz 2018. gada februāra un marta notikumiem tirgū, Banka ir nekavējoties īstenojusi vairākus pasākumus (kas aprakstīti 48. piezīmē “Notikumi pēc pārskata gada beigu datuma”).

Papildus tam 2018. un turpmākajos gados ir plānots izstrādāt un ieviest būtiskas izmaiņas Bankas stratēģijā.

Bankas vadība paredz, ka jaunās stratēģijas izstrāde tiks pabeigta līdz 2018. gada jūnijam.

Ņemot vērā, ka šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā jaunās stratēģijas pamata elementi nav zināmi, jo vēl nav publicēta detalizēta informācija par gaidāmajām izmaiņām LR likumdošanā un nav pieņemti grozījumi likumos, pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz iepriekš minētajiem notikumiem un apstākļiem, kas varētu radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Tā rezultātā Banka un Koncerns parastās uzņēmējdarbības ietvaros varētu nespēt realizēt tās aktīvus vai segt saistības. Vadība ir pārliecināta, ka 2018. gada februārī un martā veiktie pasākumi nodrošinās Bankas un Koncerna ilgtspējīgu attīstību un ienesīgumu.

Attiecībā uz iepriekš aprakstīto nenoteiktību Banka ir veikusi vairākus stresa testus, kuru mērķis ir izvērtēt dažādu nelabvēlīgu scenāriju potenciālo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli, tās darbības rezultātiem un regulatora noteiktajiem rādītājiem. Nevienu no šiem scenārijiem Bankas un Koncerna likviditātes vai kapitāla pietiekamības rādītāji nenokritās zem regulatora noteiktā līmeņa.

Banka plāno nākotnē veidot finansējumu no uzkrājumu kontiem un ieguldījumu bankas produktiem, kas sniegti privātiem klientiem un ES/OECD reģistrētiem klientiem. Tā kā Bankai jau ir ievērojams skaits šādu klientu, tā jau piedāvā produktu klāstu, kas ir īpaši paredzēts šādiem klientiem, un tai ir ievērojama pieredze šajā jomā, Banka ir pārliecināta, ka tai veiksmīgi izdosies veidot finansējumu no minētajiem avotiem. Kreditēšanu Banka plāno nākotnē balstīt uz uzņēmumu kreditēšanu un ieguldījumu projektiem Baltijas valstīs, kuru īstenošanā Bankai arī ir ievērojama pieredze. Banka un Koncerns plāno paplašināt pašreizējo aktīvu pārvaldības un e-komercijas darbību. Šī ziņojuma datumā Banka ir pārtraukusi darba attiecības ar vairāk nekā 150 darbiniekiem. Banka pašlaik arī slēdz visas tās pārstāvniecības. Banka daudzus gadus ir uzturējusi ļoti zemu izmaksu un ienākumu attiecību un plāno turpināt taupības pasākumus, lai maksimāli palielinātu ienesīgumu.

Vadība uzskata, ka darbībām un pasākumiem, kas tiek veikti, lai fundamentāli mainītu Bankas komercdarbības modeli, nebūs būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu vai darbības stabilitāti. Cita starpā, kā minēts iepriekš, paredzams, ka visi svarīgie normatīvie rādītāji saglabāsies virs noteiktā minimālā līmeņa.

Plānotā komercdarbības modeļa pārveide tieši ietekmēs izdevumu un ieņēmumu struktūru, un tās rezultātā būs nepieciešamas izmaiņas galvenajos biznesa procesos, kas aprakstītas iepriekš. Izmaiņas klientu bāzē ļaus Bankai būtiski samazināt atbilstības un reputācijas riskus.

49 Darbības turpināšana, turpinājums

Izvērtējot iepriekšējās rindkopās minētos faktus un apstākļus, šie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu, un tajā nav ietvertas tādas korekcijas, kādas būtu nepieciešamas, ja Banka un Koncerns nebūtu piemērojuši darbības turpināšanas principu. Tā kā komercdarbības modeļa pārveides process vēl notiek, vadība ir izdarījusi atsevišķus spriedumus un pieņemumus, kas saistīti ar iepriekš minētajiem nākotnes notikumiem, kas veido pamatu 2018. un turpmāku gadu finanšu plāniem, un ir ļāvuši vadībai izdarīt secinājumu par to, ka darbības turpināšanas principa izmantošana šo atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša. Valde atzīst, ka pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz minēto notikumu iznākumu, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Galvenie nenoteiktības avoti ietver:

- Bankas un Koncerna spēja īstenot pasākumus, lai mazinātu iepriekš aprakstītos regulatīvos, atbilstības un reputācijas riskus;
- Bankas un Koncerna spēja demonstrēt jaunā komercdarbības modeļa dzīvotspēju, ieskaitot īstenot administratīvo izdevumu samazinājumu;
- iespējamās sodas naudas un/vai sankcijas, kas varētu tikt uzliktas, ņemot vērā, ka NILLTFN pašlaik tiek pievērsta pastiprināta uzmanība (skat. arī 4. piezīmes (e) apakšpunktu “Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas un sankciju pārkāpšanas risks”); un
- tiesvedība kurā ir iesaistīta Banka un Koncerns (skat. 36. piezīmi).