



AS "Reģionālā investīciju banka"

Konsolidētais un Bankas 2017. gada pārskats

Sagatavots saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem

17.04.2018.

Saturs

Vadības ziņojums	3 – 5
Vadības ziņojums - Bankas padome un valde	6
Paziņojuma par vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8 – 14
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas visaptverošo ienākumu pārskats	15
Konsolidētais un Bankas finanšu stāvokļa pārskats	16
Konsolidētais un Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	17
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	18
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	19 – 87

Vadības ziņojums

AS "Reģionālā investīciju banka" (turpmāk tekstā "Banka"), juridiskā adrese J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija, vienotais reģistrācijas numurs: 4000 356 3375, licence kredītiestādes darbībai Nr. 170 izsniegta 2001. gada 3. oktobrī, 2017. gadā turpināja attīstīties saskaņā ar iepriekš apstiprināto stratēģiju.

Pārskata periodā Bankas tirā peļņa sasniedza 2,7 miljonus euro, kas par 5,43% pārsniedz 2016. gada rezultātu. Pašu kapitāla atdeves (ROE) un aktīvu atdeves (ROA) rādītāji gada griezumā ir sasnieguši attiecīgi 6,74% un 0,65%.

Vispārējā ekonomiskā situācija

Salīdzinājumā ar neizteiksmīgo 2016. gadu, 2017.gadā Latvijas ekonomika demonstrēja strauju izaugsmes tempu. IKP pieaugums salīdzināmajās cenās (pēc provizoriskiem sezonāli un kalendāri izlīdzinātiem datiem) 2017. gada pirmajā ceturksnī sasniedza 4,2% (2016. gadā 1,4%), otrajā ceturksnī 4,8% (2016. gadā 1,2%) un trešajā ceturksnī 6,2% (2016. gadā 0,5%). Straujāko pieauguma tempu uzrādīja tādas nozares kā būvniecība (inženierbūvju un nedzīvojamo telpu segmentā), rūpniecība, valsts pārvalde, kā arī ēdināšanas un viesnīcu pakalpojumu sektors. Pēc ievērojamā krituma, kuru varēja vērot 2016. gadā, būvniecības izaugsmes tempa atjaunošanos inženierbūvju un nedzīvojamo telpu segmentā sekmēja labāka ES fondu līdzekļu apguve. Rūpniecības, kā arī ēdināšanas un viesnīcu pakalpojumu nozares rādītāju pieaugums skaidrojams ar joprojām pieaugošajiem eksporta apjomiem uz Latvijas nozīmīgāko ārējās tirdzniecības partneru ekonomikas atgūšanās fona un rekordaugsto valsti apmeklējušo ārvalstu tūristu skaitu. Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumu nozare ir bijusi praktiski vienīgā, kas uzrādīja ārkārtīgi negatīvu dinamiku, turpinoties gan nerezidentu, gan rezidentu līdzekļu aizplūšanai no Latvijas banku sistēmas, ņemot vērā arvien stingrāku normatīvo prasību ieviešanu noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā. Arī mājokļu būvniecības sektors pieredzēja būtisku kritumu, ņemot vērā privāto līdzekļu aizplūšanu no finanšu sektora. Latvijas Banka prognozē, ka galīgais ekonomikas pieaugums salīdzināmajās cenās 2017. gadā kopumā sasniegs 5,2% (saskaņā ar provizoriskajiem sezonāli un kalendāri izlīdzinātajiem datiem). Tuvākajā nākotnē ekonomikas izaugsmes temps nedaudz samazināsies, līdz 4,1% 2018. gadā un 3,2% 2019. gadā. Pieaugumu 2018. gadā nodrošinās vēl būtiskāku līdzekļu ieplūšana no ES struktūrfondiem, tāpēc būvniecība joprojām būs visstraujāk augošā nozare. Tajā pašā laikā centrālā banka sagaida tikai mērenu izaugsmes tempu kreditēšanas, eksporta un rūpniecības jomās. Vidējais inflācijas līmenis 2017. gadā salīdzinājumā ar 2016. gadu (0,1%) ievērojami pieauga un var sasniegt 2,9%, saglabājoties šajā līmenī arī 2018. gadā sakarā ar augsto iekšzemes patēriņa līmeni, pieaugošajām darbaspēka izmaksām un energoresursu cenām, kā arī paredzamo akcīzes nodokļa pieaugumu. Kā jau bija sagaidāms, Latvijas komercbankām 2017. gads izrādījās sarežģīts. Turpmāk aprakstīto iemeslu dēļ Latvijas banku sektora aktīvu kopsumma 2017. gada novembra beigās samazinājās līdz 28,4 miljardiem euro, kas ir par 1,1 miljardu euro jeb 3,7% mazāk nekā 2016. gada beigās. Aktīvu apjoma samazināšanās galvenokārt izskaidrojama ar to, ka banku sistēmā turpina kristies noguldījumu, pamatā nerezidentu noguldījumu apjoms, kas ir samazinājies par 1,2 miljardiem euro jeb 5,7%. Noguldījumu aizplūšana izraisīja gan vērtspapīru portfeļa, gan kredītportfeļa apjoma samazināšanos banku bilancēs. Rezultātā 2017. gada 11 mēnešu laikā vērtspapīru portfelis ir samazinājies par 0,8 miljardiem euro jeb 14,8% līdz 4,2 miljardiem euro, savukārt Latvijas banku sistēmas konsolidētais kredītportfelis ir samazinājies par 3,6% līdz 14,6 miljardiem euro (2016. gada beigās - 15,1 miljards euro). Izsniegto kredītu kvalitāte ir minimāli uzlabojusies - kavēto maksājumu kredītsaistību apjoms (virs 90 dienām) 2017. gada pirmajos deviņos mēnešos samazinājās par 6,6% un 2017. gada septembra beigās sasniedza 628 miljonus euro jeb 4,3% no kredītportfeļa kopsummas, salīdzinot ar 4,4% 2016. gada beigās.

2017. gada trešā ceturkšņa beigās banku sistēmas likviditātes rādītājs bija 59,3%, salīdzinot ar 61,9% 2016. gada beigās. Kapitāla pietiekamības rādītāji Latvijas banku sektorā aktīvu samazināšanās rezultātā vēl vairāk pieauga, ievērojami pārsniedzot obligātās minimālā kapitāla prasības: kapitāla sektora kopējais rādītājs (KPR) 2017. gada trešā ceturkšņa beigās sasniedza 24,2%, salīdzinot ar 21,5% 2016. gada beigās, bet pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) sasniedza 21,3% līmeni, salīdzinot ar iepriekš sasniegto 18,2% līmeni. Par 2017. gada būtiskāko notikumu kļuva strauja nozares rentabilitātes pasliktināšanās. Laika posmā no 2017. gada janvāra līdz novembrim bruto peļņas kopsumma sasniedza 237 miljonus euro, salīdzinot ar 440 miljoniem euro tajā pašā laika posmā 2016. gadā, proti, samazinoties par 46%. Laika posmā no 2017. gada janvāra līdz septembrim ROAE rādītājs nokritās līdz 9,7%, salīdzinot ar 15,7% gadu iepriekš. Nenoliedzami, 2016. gadā Latvijas banku sektora rentabilitāte bija īpaši augsta, pateicoties vienam atsevišķam „Visa Europe” akciju pārdošanas darījumam, kura rezultātā Latvijas banku peļņas kopsumma palielinājās par vairāk nekā 100 miljoniem euro. Taču, pat neņemot vērā šī darījuma rezultātus, var secināt, ka banku nozarei gan nerezidentu, gan rezidentu apkalpošanas segmentā, neskatoties uz saglabāto iepriekšējos gados uzkrāto finanšu izturības rezervi, ir nopietni jāpārdomā, kāds būs tās biznesa modelis jauno politisko, finanšu, ekonomisko un regulatīvo reāliju apstākļos.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā

2017. gads bija izaicinājumiem bagāts, tomēr, neskatoties uz nelabvēlīgajiem ārējiem faktoriem, pārskata periods Bankai bija diezgan veiksmīgs. Saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas datiem 2017. gada 30. septembrī Banka Latvijā ierindojās 11. vietā pēc aktīvu apjoma un 9. vietā pēc gūtās peļņas.

Atbilstoši attīstības stratēģijai Banka turpināja strādāt, lai pilnveidotu investīciju un kredītēšanas produktu segmentus. Lai palielinātu pieprasījumu pēc šiem pakalpojumiem un piesaistītu jaunus klientus, Banka pievērs īpašu uzmanību klientu apkalpošanā iesaistītā personāla apmācībai gan Latvijā, gan Bankas pārstāvniecībās Ukrainā (Odesā, Kijevā, Dņipro).

2017. gada decembrī Bankas pārvaldībā uz klientu pilnvarojuma pamata nodoto akciju portfeļu vidējais neto ienesīgums sasniedza aptuveni 23%, kas Bankas skatījumā ir lielisks rezultāts. Saskaņā ar Bankai pieejamo publisko informāciju panāktie rezultāti pārsniedz praktiski visu Latvijas tirgū piedāvāto akciju fondu sniegumu. Akciju portfeļu pārvaldības stratēģijas pamatā ir tādu būtiski un fundamentāli nenovērtētu uzņēmumu meklēšana, kuru akcijas tiek tirgotas attīstīto valstu tirgos. Tā ir ilgtermiņa stratēģija, kas neparedz biežu darījumu noslēgšanu un kuras paredzamais ilgtermiņa ienesīgums ir 15% gadā.

Vēl viens 2017. gada sasniegums investīciju pakalpojumu spektrā ir investīciju depozīta „ASV tehnoloģiju nozare” pirmās programmas īstenošana. Programma noslēdzās 2018. gada janvārī un tās ienesīgums sasniedza 3,5% gadā.

Ievērojami piesardzīgākas kredītpolitikas īstenošanas rezultātā nebūtiski, par 6,5% samazinājās kopējais kredītportfeļa apjoms, taču tajā pašā laikā būtiski izmainījās tā struktūra: par 13,3% palielinājās īstermiņa kredītu apjoms, par 3,2% palielinājās Latvijas Republikas rezidentiem izsniegto kredītu īpatsvars un par 34% samazinājās kredītlīdzekļu apjoms, kuru atgūšanai ir uzsākts piedziņas process.

Gada laikā klienti ir dzēsuši kredītaistības 32,7 miljonu euro apmērā, Banka ir izsniegusi jaunus kredītus 33,5 miljonu euro apmērā. 2017. gada 31. decembrī kredītportfeļa apjoms bija 126 miljoni euro.

Pozitīvu dinamiku demonstrēja arī ar maksājumu karšu pieņemšanu saistītie pakalpojumi. Darījumu skaits, kuros ir izmantoti Bankas POS termināli, pārskata gada laikā palielinājās par 144%, savukārt elektroniskās komercijas apgrozījums pieauga par 246%.

2017. gada 1. decembrī FKTK noteica individuālo kapitāla pietiekamības prasību Grupai 13,2% apmērā. Banka ar uzdevu izpilda šo prasību un Grupas radītājs 2017. gada 31. decembrī bija 29,74%, kas ietver arī kapitāla rezerves saglabāšanu 2,5% apmērā. Banka nepārtraukti nodrošina likviditātes rādītāja atbilstību FKTK noteiktajam minimumam 60% apmērā, un 2017. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs sasniedza 73,46%.

Visā pagājušā gada laikā ne tikai Bankai, bet arī visai nozarei aktuāls bija jautājums par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, tāpēc pārskata periodā Banka turpināja pievērst īpašu uzmanību iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, jaunu IT risinājumu ieviešanai, kas ļautu maksimāli optimizēt gan iekšējos, gan ārējos procesus, kā arī nodrošināt daudzajos normatīvajos aktos paredzēto prasību izpildi.

Pārskata periodā Banka turpināja jau 2015. gadā uzsākto darbu pie ar klientu bāzi saistītā riska mazināšanas (de-risking), kā rezultātā 2017. gada laikā klientu skaits kritās par 20%, kas liecina par panākto Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā NILLTF) riska ekspozīcijas samazināšanos.

Klientu bāzes samazināšanās rezultātā kritās arī pārskata par finanšu stāvokli rādītāji, noguldījumu apjoms gada laikā saruka par 30,73%.

No 2016. gada jūlija līdz 2017. gada maijam Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) Bankā veica vairākas pārbaudes, kuras aptvēra deviņu gadu periodu no 2008. līdz 2016. gadam. Rezultātā 2017. gada 26. jūnijā Banka un FKTK noslēdza administratīvo līgumu, kura ietvaros Banka apņēmas samaksāt naudas sodu 570 tūkst. euro apmērā.

Pārskata gada laikā Banka ir notikušas vairākas strukturālas izmaiņas. Jūnijā valdes priekšsēdētāja amatu atstāja Aleksandrs Kovaļskis un valdes priekšsēdētāja pienākumus uzņēmās veikt valdes loceklis Aleksandrs Jakovļevs. Sakarā ar izmaiņām vadības sastāvā tika pārskatīta arī Bankas iekšējā struktūra.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas darbība pārskata gadā (turpinājums)

Lai uzlabotu bankas transakciju uzskaites efektivitāti, tika izveidota Bankas operāciju daļa, kurā tika apvienotas vairākas struktūrvienības un kura ir atbildīga par visu transakciju grāmatvedības uzskaiti.

Valdes ieteiktā peļņas sadale

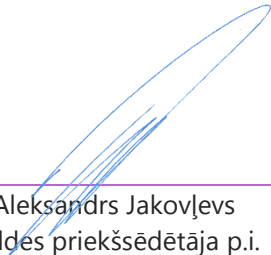
Valde iesaka pārskata gada peļņu atstāt nesadalītu.

Plāni un perspektīvas 2018. gadam


Bankas padomes apstiprinātās stratēģijas ietvaros Banka 2018.gadā turpinās attīstīt jauno biznesa modeli, darbs pie kura ir uzsākts jau 2016.gadā. Šā biznesa modeļa ietvaros Bankas sekmīga attīstība vairs netiek saistīta ar pārvedumu biznesu, bet balstās uz mūsdienīga bankas produktu klāsta piedāvāšanu saviem klientiem kombinācijā ar augstu klientu apkalpošanas kvalitāti un individuālu pieeju katram klientam. Banka īpašu uzmanību 2018.gadā pievērsīs investīciju un kredīšanas produktu segmenta attīstībai.

Pēdējo gadu laikā Banka ir aktīvi strādājusi, lai pilnveidotu procesus NILLTFN jomā, veicot nozīmīgus ieguldījumus IT sistēmu un personāla prasmju attīstībā. Plāns 2018.gadam paredz turpināt attīstīt Bankas IT risinājumus NILLTFN jomā, kā arī veikt sagatavošanās darbus 2019.gadā plānotajai Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgai pārbaudei.

Bankas vadība uzskata, ka grozījumi Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā, kurus ir plānots pieņemt 2018. gada aprīlī un kas paredz čaulas kompāniju (shell companies) apkalpošanas aizliegumu, kā arī nosaka praktiskus pasākumus sadarbības pārtraukšanai ar tiem augsta riska klientiem, uz kuriem attieksies minētie ierobežojumi, kļūs par vēl vienu posmu Bankas 2015. gadā uzsāktajā darbā, kas ir vērsts uz Bankas klientu bāzei piemītošā NILL/TF riska līmeņa samazināšanu. Ņemot vērā līdzšinējo likuma izmaiņu saturu un apstiprināšanas gaitu, Bankas vadība negaida tādu notikumu attīstību, kas varētu negatīvi ietekmēt Bankas jaunā biznesa modeļa stabilu ieviešanu. Banka ir veikusi plānoto ierobežojumu ietekmes uz klientu bāzi modelēšanu, kā arī likviditātes stresa testus, kas demonstrē Bankas spēju pilnā apjomā izpildīt savas saistības pret klientiem un partneriem, kā arī turpināt uz tālāku attīstību un rādītāju uzlabošanu orientētu Bankas darbību jaunajos apstākļos.



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētāja p.i.



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 17. aprīlī

Vadības ziņojums (turpinājums)

Bankas padome un valde

2017. gada 31. decembrī un līdz finanšu pārskata parakstīšanas brīdim:

Bankas padome

Jurijs Rodins
Marks Bekkers
Dmitrijs Bekkers
Alla Vanecjancs
Irina Buc

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes locekle
Padomes locekle

Apstiprināšanas datums
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.
Atkārtoti – 15.05.2017.

Bankas valde

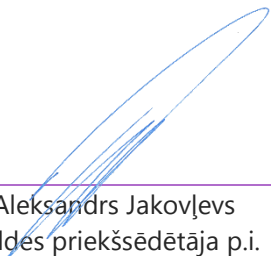
Aleksandrs Jakovļevs
Daiga Muravska
Gints Gritāns
Andrejs Gomza

Valdes priekšsēdētāja p.i.
Valdes locekle
Valdes loceklis
Valdes loceklis


Apstiprināšanas datums
06.08.2014.
Atkārtoti – 19.06.2017.
05.06.2015.
30.11.2016.

AS Reģionālā investīciju banka valdes sastāvā 2017. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Ar Bankas padomes 29.06.2017. lēmumu no amata atbrīvots Bankas valdes priekšsēdētājs Aleksandrs Kovaļskis, un valdes loceklis Aleksandrs Jakovļevs pilda valdes priekšsēdētāja pienākumus.



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētāja p.i.



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 17. aprīlī

Vadības ziņojums (turpinājums)


Paziņojums par vadības atbildību

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


Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati no 15. līdz 87. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, tās 2017. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī un tās 2017. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

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

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



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētāja p.i.



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 17. aprīlī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Reģionālā Investīciju Banka” akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši AS „Reģionālā Investīciju Banka” un tās meitas sabiedrību („Grupa”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS „Reģionālā Investīciju Banka” („Banka”) finanšu pārskata, kas atspoguļots no 15. līdz 87. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2017. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par Grupas un Bankas darbības finanšu rezultātiem un par Grupas un Bankas naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā „Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Būtiskas neskaidrības saistībā ar darbības turpināšanu

Mēs vēršam uzmanību uz konsolidētā finanšu pārskata 38. pielikumu, kurā norādīts, ka 2018. gada februārī un martā pasludinātas izmaiņas tiesību aktos, kas tieši ietekmēs Grupas un Bankas biznesa modeli un turpmāko darbību. Kā minēts 38. piezīmē, ziņojuma parakstīšanas datumā grozījumi tiesību aktos vēl nebija apstiprināti, līdz ar to Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma galīgā redakcija vēl nav zināma. Šie notikumi vai apstākļi liecina par būtiskām neskaidrībām, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt savu darbību arī nākotnē. Mūsu atzinumā saistībā ar šo jautājumu nav iekļauta nekāda iebilde.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo spriedumu finanšu pārskata revīzijas gaitā bijuši visnozīmīgākie. Šos jautājumus mēs aplūkojam, gan veicot Grupas un Bankas finanšu pārskatu revīziju kopumā, gan sagatavojot mūsu atzinumu par šo finanšu pārskatu. Atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs nesniedzam. Par katru tālāk ziņojumā minēto jautājumu mēs esam snieguši informāciju par to, kā attiecīgais jautājums ticis aplūkots un risināts mūsu veiktās revīzijas gaitā.

Mēs esam izpildījuši šī ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju” minētos pienākumus, tajā skaitā arī attiecībā uz šiem jautājumiem. Līdz ar to mūsu revīzijas ietvaros tika veiktas procedūras, kas piemērojamas atbilstoši mūsu veiktajam risku novērtējumam saistībā ar būtiskām neatbilstībām, kas varētu būt radušās finanšu pārskatā. Mūsu revīzijas procedūru rezultāti, tajā skaitā to procedūru rezultāti, kas tika piemērotas tālāk minētajiem jautājumiem, sniedz pietiekamu pamatu mūsu revīzijas atzinumam par pievienoto finanšu pārskatu.

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats)	
<p>Korporatīvajiem klientiem un privātpersonām izsniegto kredītu uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī Bankas un Konsolidētajā finanšu pārskatā atspoguļota attiecīgi 98,805 milj. EUR un 96,304 milj. EUR apmērā; 2017. gadā Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā atzīts uzkrājumu samazinājums 324 tūkst. EUR apmērā. Kopējie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2017. gada 31. decembrī ir 27 milj. EUR apmērā (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats).</p> <p>Bankas uzkrājumu veidošanas politika atspoguļota finanšu pārskata 3. pielikuma "Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums" (i) punktā. Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi, informācija par kredītiem un garantijām, kā arī par kredītriska pārvaldību sniegta attiecīgi finanšu pārskata 3. pielikuma (ee) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā.</p> <p>Izsniegtie kredīti veido būtisku Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā atspoguļoto aktīvu kopsummas daļu. Grupai un Bankai ir nozīmīgi riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, tajā skaitā Ukrainā, kur saspringtās ģeopolitiskās situācijas dēļ ekonomiskās aktivitātes līmenis joprojām ir zems un ekonomiskā situācija - nestabila.</p> <p>Mēs uzskatījām, ka šī joma revīzijai ir ļoti svarīga, jo uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atzīšana ir saistīta ar būtiskām aplēsēm, kuru veikšanā vadībai jāizmanto zināmi spriedumi un jāpiemēro sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan attiecībā uz šādu uzkrājumu atzīšanas laiku, gan apmēru. Grupas un Bankas atzītie individuālie uzkrājumi vērtības samazinājumam galvenokārt attiecas uz liela apmēra un individuāli uzraudzītiem kredītiem, kas izsniegti gan korporatīvajiem klientiem, gan privātpersonām. Līdz ar to šādu iepriekš minēto riska darījumu novērtējums tiek veikts, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta par katru atsevišķo aizņēmēju, un bieži arī pamatojoties uz attiecīgo nodrošinājumu aplēsto patieso vērtību, to klientu izvērtējumu, kuri, visticamāk, nespēs pildīt savas saistības, un ar aizdevumiem saistītajām nākotnes naudas plūsmām.</p> <p>Nemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka kredītu iespējamās vērtības samazināšanās novērtējums un attiecīgo uzkrājumu veidošana ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar šādiem procesiem: kredītu piešķiršana, uzskaitē un uzraudzība un uzkrājumu veidošana kredītu vērtības samazinājumam.</p> <p>Mēs testējām galvenās kontroles, kas tiek izmantotas kredītu piešķiršanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī uzkrājumu veidošanas procesā.</p> <p>Papildus galveno kontroļu testa procedūrām mēs izlases kārtā izskatījām kredītus ar paaugstināta riska pazīmēm, piemēram, kredītus, kas izsniegti savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, uzraugāmo kredītu sarakstā iekļautos kredītus, pārstrukturētus kredītus un ārvalstu jurisdikcijās reģistrētiem aizņēmējiem izsniegtus kredītus, kā arī kredītus, kuru atmaksas termiņš pārskata datumā ir kavēts. Attiecībā uz šādi atlasītajiem kredītiem mēs izvērtējām, vai nepastāv kādi apstākļi vai notikumi, kas varētu izraisīt šo kredītu vērtības samazināšanos. Mēs izskatījām kredītu dokumentāciju un apspriedām attiecīgos kredītus ar Kredītu daļas un Piedziņas nodaļas pārstāvjiem. Kas attiecas uz problemātiskajiem kredītiem, mēs izvērtējām nākotnes naudas plūsmu prognozes, kas tika izmantotas, lai noteiktu, vai kredītu vērtība nav samazinājusies, izvērtējām galvenos vadības pieņēmumus, piemēram, piemērotās diskonta likmes, nodrošinājuma vērtības (piesaistot vērtēšanas speciālistus), prognozētos darbības rādītājus un atkarībā no apstākļiem arī ķīlas pārņemšanas izmaksas, ķīlas pārdošanas izmaksas un pārdošanas termiņus. Mēs izskatījām atlasītos kredītus, lai izvērtētu, vai visus mūsu identificētos notikumus, kas izraisījuši vērtības samazināšanos, ir konstatējusi arī Bankas vadība. Attiecībā uz standarta kredītiem un debitoru parādiem mēs izvērtējām, vai aizņēmēji nav pakļauti iespējamam saistību neizpildes riskam, kas varētu ietekmēt viņu kredītsaistību atmaksas grafiku.</p> <p>Mēs iepazīnāmies ar Bankas sagatavoto IBNR aprēķinu. Mēs izvērtējām pieņēmumus un principus, kurus Banka izmantojusi uzkrājumu summa aprēķināšanai. Mēs izvērtējām, vai attiecīgā summa atspoguļoja pārskatos.</p> <p>Mēs izvērtējām Bankas grāmatvedības politikas un vadības pieņēmumus, kas izmantoti uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam aprēķinos.</p> <p>Mēs veicām analītiskās procedūras, piemēram, salīdzinājām uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam atlikumus ar iepriekšējā gada rādītājiem, un citas substantīvās procedūras.</p> <p>Mēs arī izvērtējām, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (i) un (ee) punktā, 4. pielikuma (a) punktā un 13. pielikumā sniegtā informācija ir pietiekama.</p>



Building a better
working world

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Pārņemto aktīvu novērtējums (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats)	
<p>Kā minēts finanšu pārskata 19. pielikumā, Grupa un Banka parādu piedziņas procesa ietvaros ir pārņēmušas kredītu nodrošinājumam ieķīlātos nekustamā īpašuma objektus. 2017. gada 31. decembrī pārņemtie aktīvi Konsolidētajā un Bankas finanšu pārskatā uzrādīti attiecīgi 10,328 milj. EUR un 2,274 milj. EUR apmērā.</p> <p>Lielākais pārņemtais īpašums, kura vērtība Konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādīta 8 milj. EUR apmērā, atrodas Vācijā (Berlīnē), un saistībā ar to vēl pastāv zināmi juridiski ierobežojumi. Daži nekustamā īpašuma objekti atrodas Ukrainā (Konsolidētais un Bankas finanšu pārskats), un šo īpašumu pārdošanai varētu būt nepieciešams samērā ilgs laiks.</p> <p>Nosakot, vai pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem būtu jāatzīst uzkrājumi vērtības samazinājumam, Grupas vadībai jāizdara būtiski pieņēmumi un jāpiemēro zināmi spriedumi. Pēc Grupas vadības veiktās iespējamās vērtības samazināšanās pārbaudes 2017. gadā tika atzīts vērtības samazinājums 1,032 milj. EUR apmērā.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka pārņemto nekustamā īpašuma objektu iespējamās vērtības samazināšanās izvērtējums ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs iepazīnāties ar vadības pieeju, kas tika izmantota pārņemto aktīvu atgūstamās vērtības uzskaitē un noteikšanai.</p> <p>Mēs izvērtējam īpašumtiesības uz pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem, iepazīstoties ar attiecīgās valsts zemesgrāmatas dokumentiem.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar pārņemto nekustamā īpašuma objektu vērtējumiem, ko veikuši neatkarīgi licencēti vērtētāji. Mēs izvērtējam piesaistīto vērtētāju neatkarību un kompetenci/ pieredzi.</p> <p>Mēs piesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai palīdzētu mums izvērtēt vērtēšanas ziņojumus par izlases kārtā atlasītiem lielākajiem pārņemtajiem nekustamā īpašuma objektiem. Mūsu vērtēšanas speciālisti izskatīja un izvērtēja aplēses un galvenos pieņēmumus, kā arī metodoloģiju, kas piemērota, nosakot pārņemto nekustamā īpašuma objektu atgūstamo vērtību.</p> <p>Informācija par papildu darbu, kas veikts saistībā ar lielāko pārņemto nekustamo īpašumu Vācijā, sniegta sadaļā "Ieguldījumu meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tam izsniegtā aizdevuma atgūstamība".</p> <p>Mēs izvērtējam aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu saskaņā ar SFPS.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (l) un (ee) punktā un 19. pielikumā sniegtā informācija atbilst SFPS prasībām un vai informācija par spriedumu piemērošanu atgūstamās vērtības noteikšanā un par šo aplēšu rezultātu jutīgumu atspoguļo riskus, kas saistīti ar pārņemto nekustamā īpašuma objektu vērtības samazināšanos.</p>

Galvenie revīzijas jautājumi	Galvenajiem revīzijas jautājumiem piemērotās procedūras
Ieguldījuma meitas sabiedrībā Grunewald Residence Ltd un tam izsniegtā aizdevuma atgūstamība (Bankas finanšu pārskats)	
<p>Bankas finanšu pārskatā līdzdalība meitas sabiedrības kapitālā 2017. gada 31. decembrī atspoguļota 6,6 milj. EUR apmērā. Meitas sabiedrībai izsniegtais aizdevums 2,5 milj. EUR apmērā. Meitas sabiedrības pamatdarbība ir 2017. gadā pārņemtā nekustamā īpašuma Vācijā pārvaldīšana. Šī īpašuma pārņemšanas rezultātā tika reversēts uzkrājums izsniegtā aizdevuma vērtības samazinājumam 2,5 milj. EUR apmērā, ko Banka bija atzinusi iepriekšējos pārskata periodos.</p> <p>Kā izklāstīts finanšu pārskata 15. pielikumā, Bankas vadības mērķis ir veiksmīgi pārdot šo īpašumu (tā attīstības stadijā) pēc tam, kad visi ar juridiskajiem ierobežojumiem saistītie jautājumi būs atrisināti. Lai palielinātu īpašuma vērtību, kā arī lai stiprinātu Grunewald Residence Ltd pozīcijas tiesā, noslēgts līgums ar Vācijas arhitektiem par būvprojekta izstrādi un būvaizstrādes saņemšanu turpmākai zemes gabala apbūvei pēc juridisko ierobežojumu atcelšanas un veco ēku nojaukšanas.</p> <p>Ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamās vērtības noteikšana ir sarežģīts process, kura ietvaros vadībai jāizdara subjektīvi spriedumi, tajā skaitā attiecībā uz minēto juridisko ierobežojumu novēršanu un nākotnes pamatdarbības naudas plūsmām, izaugsmes koeficientiem un diskonta likmēm saistībā ar pārņemtā īpašuma attīstību.</p> <p>Ņemot vērā iepriekš minētos apstākļus, mēs uzskatām, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamība ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Cita starpā mēs veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <p>Mēs izvērtējam īpašumtiesības uz meitas sabiedrību Grunewald Residence Ltd un zemes gabalu Berlīnē, Vācijā, iepazīstoties ar meitas sabiedrības dibināšanas dokumentiem un izskatot Vācijas Zemesgrāmatas dokumentāciju, kā arī ar trešo pusi noslēgto zemes pirkšanas līgumu.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar pārņemtā nekustamā īpašuma vērtējumu, ko veicis neatkarīgs licencēts vērtētājs un kas kalpo par pierādījumu ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamībai. Mēs izvērtējam piesaistītā vērtētāja neatkarību un kompetenci/ pieredzi.</p> <p>Mēs arī izskatījām un izvērtējam juristu un maksātnespējas administratora saņemtos piedāvājumus par zemes gabala iegādi. Saņemtie piedāvājumi ietvēra arī banku apstiprinātus finansējuma plānus.</p> <p>Mēs piesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai palīdzētu mums izvērtēt attiecīgo vērtēšanas ziņojumu. Mūsu vērtēšanas speciālisti izskatīja un izvērtēja aplēses un galvenos pieņēmumus, kā arī metodoloģiju, kas piemērota, nosakot zemes gabala atgūstamo vērtību.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar juristu slēdzieni par iespējamo tiesvedības iznākumu attiecībā uz minētajiem ierobežojumiem un izvērtējam, kā vadība šo informāciju ir ņēmusi vērā savās prognozēs par ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma atgūstamību. Mēs apspriedām juristu slēdzienā minētos faktus ar Bankas vadību.</p> <p>Mēs pārrunājām ar vadību tās plānus saistībā ar pārņemto īpašumu, iepazīnāties ar līgumiem, kas noslēgti ar juristiem un arhitektiem, kuri strādā pie juridisko ierobežojumu atcelšanas, kā arī apspriedām īpašuma turpmākās attīstības plānus.</p> <p>Mēs iepazīnāties ar dokumentāciju saistībā ar trešās personas veikto noguldījumu, kas kalpo par nodrošinājumu Grunewald Residence Ltd izsniegtajam aizdevumam.</p> <p>Mēs izvērtējam aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu saskaņā ar SFPS.</p> <p>Mēs arī izvērtējam, vai finanšu pārskata 3. pielikuma (ee) punktā un 15. un 19. pielikumā sniegtā informācija atbilst SFPS prasībām un vai Bankas sniegtā informācija par spriedumu piemērošanu atgūstamās vērtības noteikšanā un par šo aplēšu rezultātu jutīgumu atspoguļo riskus, kas saistīti ar ieguldījuma meitas sabiedrībā un tai izsniegtā aizdevuma vērtības samazināšanos.</p>

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Grupas un Bankas vadība. Cita informācija ietver:

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

Cita informācija neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par šo finanšu pārskatu.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā „Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām”.

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

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Grupu un Banku un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 „Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.

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

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

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Grupas un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Grupas un Bankas spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Grupu un Banku vai pārtraukt to darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Grupas un Bankas likvidēšana vai darbības pārtraukšana.

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Grupas un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa un Banka savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus 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, esam noteikuši tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot 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.



Building a better
working world

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības tiesību aktu prasībām, ja revīzijas pakalpojumi sniegti sabiedriskas nozīmes struktūrām

Par Grupas un Bankas revidentiem Bankas akcionāri mūs pirmo reizi iecēla 2017. gada 29. septembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas republikas Revīzijas pakalpojuma likuma 37.⁶ pantā, mēs neesam Grupai un Bankai snieguši nekādus aizliegtus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus (RNP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs esam arī saglabājuši neatkarību no revidētās Grupas un Bankas.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Diāna Krišjāne.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
Latvijas zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2018. gada 17. aprīlī

Konsolidētais un Bankas Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Procentu ienākumi	5	10,041,559	10,067,948	9,583,303	9,583,303
Procentu izdevumi	5	(4,226,074)	(4,226,074)	(4,497,751)	(4,497,751)
Neto procentu ienākumi	5	5,815,485	5,841,874	5,085,552	5,085,552
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	13	324,507	324,507	(5,322,062)	(5,322,062)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam		6,139,992	6,166,381	(236,510)	(236,510)
Komisijas naudas ienākumi	6	7,579,321	7,579,442	9,356,742	9,356,799
Komisijas naudas izdevumi	6	(1,303,580)	(1,303,580)	(1,318,811)	(1,318,811)
Neto komisijas naudas ienākumi	6	6,275,741	6,275,862	8,037,931	8,037,988
Neto peļņa no darījumiem ar pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		-	-	1,256,507	1,256,507
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārdošanas		(3,286)	(3,286)	(1,724)	(1,724)
Neto zaudējumi no vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas		(127,793)	(127,793)	(114,742)	(114,742)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no atvasināto finanšu instrument pārvērtēšanas		308,132	308,132	(48,986)	(48,986)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu		1,937,941	1,937,941	2,880,341	2,880,341
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas		594,669	594,669	301,166	301,166
Izdevumi uzkrājumiem pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam		(157,866)	(157,866)	(25,431)	(25,431)
Citi pamatdarbības ienākumi	8	342,599	314,283	482,458	482,458
Pamatdarbības ienākumi kopā		15,310,129	15,308,323	12,531,010	12,531,067
Administratīvie izdevumi	7	(8,705,426)	(8,625,480)	(8,669,809)	(8,649,524)
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	16,17	(505,203)	(505,203)	(374,129)	(374,129)
Citi izdevumi	9	(2,891,643)	(2,888,200)	77,183	77,183
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		3,207,857	3,298,440	3,564,255	3,584,597
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	10	(617,152)	(617,152)	(1,006,442)	(1,006,442)
Pārskata gada peļņa		2,590,705	2,672,288	2,557,813	2,578,155
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:</i>					
Neto ienākumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas		45,970	45,970	-	-
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		45,970	45,970	-	-
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsūma, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem		2,636,675	2,718,258	2,557,813	2,578,155

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 15. līdz 87. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018.gada 17. aprīlī

Pielikumi no 19. līdz 87. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli

	Pielikums	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Aktīvi					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	12	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Kredīti un avansi	13	96,304,200	98,805,033	99,513,448	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	14	60,350,334	60,350,334	125,243,072	125,243,072
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	18	234,942	234,942	188,972	188,972
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	65,756	65,756	483,074	483,074
Nemateriālie aktīvi	16	573,148	573,148	524,995	524,995
Pamatlīdzekļi	17	13,822,007	13,822,007	14,868,398	14,868,398
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	15	-	6,600,000	-	6,600,000
Pārējie aktīvi	19	15,281,163	6,628,282	5,390,091	5,390,054
Nākamo periodu izdevumi		254,265	254,265	247,214	247,214
Kopā aktīvi		366,963,480	367,411,432	495,199,721	501,799,684
Saistības					
Noguldījumi	21	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320
Atvasinātie finanšu instrumenti	26	652,318	652,318	1,378,768	1,378,768
Pārējās finanšu saistības	23	501,521	499,434	668,967	668,069
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	24	888,969	888,969	712,986	712,986
Emitētie parāda vērtspapīri	22	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
Subordinētais aizņēmums	35	12,367,892	12,367,892	14,072,281	14,072,281
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		75,517	75,517	555,683	555,683
Atliktā nodokļa saistības	25	-	-	230,917	230,917
Kopā saistības		327,732,476	328,078,503	458,605,392	465,185,013
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	27	32,334,756	32,334,756	32,334,756	32,334,756
Rezerves kapitāls		6	6	6	6
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		45,970	45,970	-	-
Nesadalītā peļņa		6,850,272	6,952,197	4,259,567	4,279,909
Kopā kapitāls un rezerves		39,231,004	39,332,929	36,594,329	36,614,671
Kopā pasīvi		366,963,480	367,411,432	495,199,721	501,799,684
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	28	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28	21,745,831	21,745,831	20,762,556	20,762,556
Līdzekļi pārvaldīšanā	36	88,244,813	88,244,813	111,570,097	111,570,097

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 15. līdz 87. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētāja p.i.

Jūlijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018.gada 17. aprīlī

Pielikumi no 19. līdz 87. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2015. gada 31. decembrī	32,334,762	-	1,701,754	919,970	34,956,486
Pārskata gada peļņa	-	-	2,557,813	-	2,557,813
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,557,813	(919,970)	1,637,843
Akciju kapitāla denominācijas EUR	(6)	6	-	-	-
2016. gada 31. decembrī	32,334,756	6	4,259,567	-	36,594,329
Pārskata gada peļņa	-	-	2,590,705	-	2,590,705
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	45,970	45,970
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,590,705	45,970	2,636,675
2017. gada 31. decembrī	32,334,756	6	6,850,272	45,970	39,231,004

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Pārdošanai pieejamo aktīvu pārvērtēšanas rezerves	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2015. gada 31. decembrī	32,334,762	-	1,701,754	919,970	34,956,486
Pārskata gada peļņa	-	-	2,578,155	-	2,578,155
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(919,970)	(919,970)
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,578,155	(919,970)	1,658,185
Akciju kapitāla denominācijas EUR	(6)	6	-	-	-
2016. gada 31. decembrī	32,334,756	6	4,279,909	-	36,614,671
Pārskata gada peļņa	-	-	2,672,288	-	2,672,288
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	45,970	45,970
Kopā pārskata gada visaptverošie ienākumi	-	-	2,672,288	45,970	2,718,258
2017. gada 31. decembrī	32,334,756	6	6,952,197	45,970	39,332,929

Pielikumi no 19. līdz 87. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Saņemtie procenti		10,800,555	10,826,110	10,193,843	10,193,843
Samaksātie procenti		(4,256,962)	(4,256,962)	(4,456,613)	(4,456,613)
Saņemtās komisijas naudas		7,579,321	7,579,442	9,356,742	9,356,799
Samaksātās komisijas naudas		(1,303,580)	(1,303,580)	(1,318,811)	(1,318,811)
Izdevumi/Ieņēmumi no darījumiem ar pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		(2,781)	(2,781)	980,702	980,702
Ieņēmumi no operācijām ar ārvalstu valūtu		1,936,941	1,936,941	2,880,341	2,880,341
Pārējie saņemtie ieņēmumi pamatdarbības rezultātā		339,238	314,283	482,457	482,457
Darbinieku izdevumi		(6,462,584)	(6,451,824)	(5,711,430)	(5,707,569)
Administratīvie un citi pamatdarbības izdevumi		(3,165,310)	(3,094,033)	(2,881,196)	(2,864,772)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,328,235)	(1,328,235)	(253,551)	(253,551)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		4,136,603	4,219,361	9,272,484	9,292,826
Izmaiņas operatīvos aktīvos un saistībās					
Vērtspapīru pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos samazinājums		52,509,083	52,509,083	164,497,985	164,497,985
Prasību pret kredītiestādēm (palielinājums)/samazinājums		(2,460,759)	(2,460,759)	9,097,720	9,097,720
Kreditu un avansu neto (palielinājums)		(13,401,259)	(8,615,459)	(36,702,457)	(36,702,457)
Pārējo aktīvu (palielinājums)/samazinājums		(2,401,016)	(1,037,169)	1,479,058	1,479,095
Noguldījumu neto samazinājums		(90,614,806)	(96,847,211)	(169,548,464)	(162,967,945)
Pārējo saistību neto palielinājums		2,159,494	2,159,494	39,615	38,717
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(50,072,660)	(50,072,660)	(21,864,059)	(15,264,059)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Ieguldījums meitas sabiedrības pamatkapitālā		-	-	-	(6,600,000)
Nemateriālo aktīvu iegāde		(181,665)	(181,665)	(358,014)	(358,014)
Pamatlīdzekļu iegāde		(261,183)	(261,183)	(251,827)	(251,827)
Neto naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(442,848)	(442,848)	(609,841)	(7,209,841)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Parāda vērtspapīru emisija		-	-	17,794,806	17,794,806
Neto naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		-	-	17,794,806	17,794,806
Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem		(17,658,581)	(17,658,581)	5,409,256	5,409,256
Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		(68,174,089)	(68,174,089)	730,162	730,162
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	20	244,732,565	244,732,565	244,002,403	244,002,403
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	20	176,558,476	176,558,476	244,732,565	244,732,565

Pielikumi no 19. līdz 87. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu pielikumi

1. Dibināšana un pamatdarbība

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

Banka 2016. gada augustā nodibināja tai 100% piederošu meitas sabiedrību - sabiedrību ar ierobežotu atbildību “Grunewald Residence”, reģ. Nr. 40203014344, kuras pamatkapitāls ir 6,600,000 EUR.

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

Bankas juridiskā pamatdarbības veikšanas vietas adrese ir:

J.Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

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

J. Alunāna iela 2
LV-1010, Rīga
Latvija

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

Šos finanšu pārskatus publicēšanai ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde 2018. gada 17. aprīlī

2. Grupas un Bankas operatīvās darbības vide

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

Nākamā tabula parāda Grupas un Bankas riska darījumu apjomu Ukrainā 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

	31.12.2017.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Prasības pret kredītiestādēm	6,261	6,261	2,281	2,281
Izsniegtie kredīti un pārējie debitori	36,058	36,058	18,358	18,358
Kopā	42,319	42,319	20,639	20,639
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti Ukrainas valsts riskam, ir:				
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5,454	5,454	2,599	2,599
Kopā	5,454	5,454	2,599	2,599

Makroekonomiskā situācija Ukrainā 2017. gadā turpināja demonstrēt stabilizāciju pēc 2014. – 2015. gadā pārdzīvotās smagās krīzes. Pēc reālā IKP pieauguma 2016. gadā par 2,3%, prognozētie dati par 2017. gadu rāda pieauguma tendences saglabāšanos: I ceturksnī pieaugums bija 2,5%, II ceturksnī – 2,3%, III ceturksnī – 2,1% un IV ceturksnī – 1,8%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu. Provizorisks dati rāda, ka reālā IKP pieaugums 2017. gadā varētu sasniegt 2,1%. Inflācija nedaudz pārsniedza iepriekšējā gada līmeni (12,2%), pieaugot līdz 13,7%.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

Ekonomiskās aktivitātes pieaugumu sekmēja kā ārējie, tā arī iekšējie faktori. Starptautiskajos tirgos 2017. gadā veidojās daudzām Ukrainas eksporta nozarēm labvēlīga konjunktūra, kas, apvienojumā ar nacionālās valūtas kursa elastīgumu, gada pirmajos 10 mēnešos ļāva palielināt eksporta apjomu par vairāk nekā 20%. Vienlaikus, preču eksports uz ES valstīm šajā periodā pieauga par vairāk nekā 30%. Iekšējā tirgū joprojām vadošās pozīcijas saglabāja celtniecības nozare, kuras reālais pieauguma temps pirmajos 9 mēnešos bija 25-30% līmenī. Politiskā situācija Ukrainā saglabājas dinamiska, bet valdība pašreizējā sastāvā funkcionē jau ilgāk par pusotru gadu, kas ļāva uzsākt vairāku strukturālo reformu īstenošanu. Reformu īstenošanu atbalstīja arī starptautiskie partneri. 2017. gadā Starptautiskais Valūtas fonds izsniedza kārtējo finansiālās palīdzības daļu 1 miljarda USD apmērā, Eiropas Savienība piešķīra 600 miljonus EUR makroekonomiskās stabilitātes atbalstam, bet Pasaules Banka piešķīra 150 miljonus USD uz eksportu orientēto mazo un vidējo uzņēmumu atbalstam. Bez šaubām, par galveno gada finanšu notikumu kļuva Ukrainas atgriešanās starptautiskajos kapitāla tirgos. Septembrī starptautiskie investori tika piesaistīti, emitējot suverēnās eiroobligācijas kopumā par 3 miljardiem USD ar dzēšanas termiņu 15 gadi, bet centrālās bankas zelta-valūtas rezerves gada laikā pieauga par 21% līdz 18,8 miljardiem USD. Tomēr, neskatoties uz to, ka valsts budžeta deficīts, visticamāk, būs 2,4% no IKP, kas ir mazāks par agrākajām prognozēm, valsts un tās garantētais parāds 2017. gada janvārī – septembrī pieauga par 5,2 miljardiem USD līdz 75,9 miljardiem USD. Ņemot vērā faktu, ka tekošajā gadā Ukrainai ir jāpiesaista 4 miljardi USD ārējā parāda dzēšanai un apkalpošanai, sadarbība ar Starptautisko Valūtas fondu un Eiropas Savienību joprojām ir valstij ļoti svarīga, un valdībai nāksies atgriezties pie dažādu no iekšpolitikas viedokļa būtisku jautājumu izskatīšanas saistībā ar zemes reformu un antikorupcijas likumdošanu. Attiecībā uz ekonomikas perspektīvu nākotnē, gan Ukrainas valsts institūcijas, gan vairums starptautisko finanšu institūciju sagaida, ka reālā IKP pieauguma temps varētu sasniegt kā minimums 3%. 2017. gada laikā starptautiskās reitingu aģentūras "Standard & Poor's" un "Fitch" apstiprināja Ukrainas suverēnos reitingus "B-" līmenī ar stabilu prognozi, bet aģentūra "Moody's" paaugstināja reitingu līdz "Caa2" līmenim ar pozitīvu reitinga prognozi.

Ukrainas banku sistēmā turpinājās konsolidācijas process. 2017. gada pirmajos 11 mēnešos Ukrainas banku skaits samazinājās no 96 līdz 86. Neskatoties uz to, izdevās izvairīties no samazinājuma banku sistēmas kopējo aktīvu apjomam (pieaugums par 2,1%), izsniegtajiem kredītiem (pieaugums par 0,2%) un, jo īpaši, privātpersonu depozītiem (pieaugums par 4,3%). Inflācijas dēļ Ukrainas centrālā banka 2017. gada beigās bija spiesta paaugstināt savu likmi līdz 14,5%, tādējādi tā pagājušā gada laikā pieauga par 0,5 procenta punktiem, bet grivnas kurss pret ASV dolāru gada laikā samazinājās par 5,3%, pret euro - par 16,1%. Neskatoties uz to, privātpersonu resursu pieplūduma ietekmē, procentu likmes 12 mēnešu depozītiem 2017. gadā samazinājās par 3,4 procenta punktiem līdz 14,3% noguldījumiem grivnās, un par 2,0 procenta punktiem līdz 3,7% noguldījumiem ASV dolāros. Banku sistēmas stabilitāti nodrošināja arī fakts, ka tagad tajā dominē bankas ar valsts un ārvalstu kapitālu. Tomēr Ukrainas banku sektora problēmas vēl ir tālu no galīgā risinājuma. Par to liecina arī statistika par problemātiskajiem kredītiem. No 2017. gada 1. janvāra stājās spēkā jaunie Ukrainas centrālās bankas noteikumi attiecībā uz kredītriska novērtēšanas metodoloģiju. Regulatora mērķis bija pietuvināt Ukrainas standartus starptautiskajiem. Rezultātā noskaidrojās, ka problemātisko kredītu līmenis banku sistēmā ir pats augstākais pasaulē, pārsniedzot 50%, galvenokārt nacionalizētās "Privātbankas" kredītu portfeļa dēļ. Privātajās komercbankās šis rādītājs ir būtiski zemāks un atrodas mazliet zem 30% līmeņa. Jebkurā gadījumā, pēc pasaules standartiem tas ir ļoti augsts rādītājs, kas norāda, ka kredītu portfeļu kvalitātes uzlabošana 2018. gadā būs viens no prioritārajiem darbības virzieniem gan Ukrainas centrālajai bankai, gan komercbankām.

Ietekme uz kredītņēmējiem

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. Bankas operatīvās darbības vide (turpinājums)

Ietekme uz nodrošinājumu

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastos no iekārtā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Iespējamās ekonomiskās lejupslīdes dēļ, faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2017. un 2016. gada laikā konsekventi izmantotie Grupas un Bankas uzskaites principi:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

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

(b) Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti, saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu, izņemot pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus un atvasinātos finanšu instrumentus, kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtību un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas sagatavojot 2016. gada finanšu pārskatus, 2017. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot pamatlīdzekļu grupas - ēkas un zeme uzskaites metodi (skatīt arī 17. pielikumu).

(c) Konsolidācija

Meitas sabiedrības, kas ir tās kompānijas, kurās Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, kā arī pārvaldīt ienākumu pārdali, ir konsolidētas Grupas finanšu pārskatos. Bankas finanšu pārskatos ieguldījumi meitas sabiedrībās tiek uzrādīti to iegādes vērtībā atskaitot vērtības samazinājumu (ja tāds ir izveidojies). Meitas sabiedrības tiek konsolidētas, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Grupai, un izslēgtas no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitas sabiedrības iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības pirkšanas dienā plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktās meitas sabiedrības neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība. Darījumi starp Grupas uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Grupas uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitas uzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveni ar Grupas pieņemtajām politikām.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Efektīvā procentu likmes metode ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, isākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto pārskata par finanšu stāvokli vērtībai.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām vērtībām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīvu un resursu izveidi tiek atlikti un atzīti kā koriģējums aktīvu vai resursu efektīvajai procentu likmei. Komisijas par norēķinu konta apkalpošanu tiek iegrāmatotas visaptverošo ienākumu pārskatā regulāri visā līguma darbības laikā. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi, ieskaitot tos, kas attiecas uz uzticības operācijām, tiek iegrāmatoti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Uzskaites un pārskata valūta

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

Darījumi un atlikumi

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārrēķināti euro pēc darījuma dienā spēkā esošā kursa, kuru nosaka pamatojoties uz Eiropas Centrālo Banku sistēmas un citu centrālo banku saskaņošanas procedūru un kurš tiek publicēts Eiropas Centrālās bankas interneta vietnē. Tām ārvalstu valūtām, kurām ECB nepublicē EUR atsauces kursu, tiek piemēroti Blumberg publicētie ārvalstu valūtas maiņas kursi. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

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

Pārskata perioda beigu datums	USD
2017. gada 31. decembris	1,1993
2016. gada 31. decembris	1,0541

(f) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Ienākuma nodokļus veido par pārskata gadu aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis un atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu tiek aprēķināts, piemērojot likumā spēkā esošo 15% nodokļa likmi.

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma izmaiņām juridiskām personām nebūs jāmaksā ienākuma nodoklis par gūto peļņu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks maksāts par sadalīto peļņu un nosacīti sadalīto peļņu. Tādējādi pārskata perioda un atliktā nodokļa aktīvi un saistības tiek novērtētas, izmantojot nodokļu likmi, kas piemērojama nesadalītajai peļņai. Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, sadalītajai un nosacīti sadalītajai peļņai tiks piemērota nodokļa likme 20 procentu apmērā no bruto summas jeb 20/80 no neto izmaksām. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividenžu izmaksu tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izmaksas tajā pārskata periodā, kad attiecīgās dividendes pasludinātas, savukārt pārējiem nosacītās peļņas objektiem – brīdī, kad izmaksas radušās pārskata gada ietvaros.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(g) Atliktā nodokļa aktīvi un saistības

Līdz 2017. gada 31. decembrim atliktais nodoklis tika aprēķināts, piemērojot saistību metodi visām pagaidu starpībām starp aktīvu un saistību vērtībām, kas tika izmantotas nodokļu aprēķiniem, un to vērtību grāmatvedības uzskaitē. Lai noteiktu atliktā nodokļa aktīvu un saistību apmēru, tika izmantotas nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad attiecīgais aktīvs tiktu izmantots vai saistības nokārtotas, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm.

Saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvo aktu izmaiņām, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, 2017. gadā atliktā nodokļa saistības netiek atzītas. Attiecīgi atliktā nodokļa saistības, kas aprēķinātas un atzītas iepriekšējos pārskata periodos, 2017. gada pārskatā ir reversētas visaptverošo ienākumu pārskatā. Saskaņā ar Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem izmaiņas nodokļu tiesību aktos ir atspoguļojamas tā perioda finanšu pārskatā, kurā šīs izmaiņas pieņemtas.

(h) Nauda un tās ekvivalenti

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

(i) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem

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

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

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

Vispārējie uzkrājumi tiek veidoti pastāvošiem kredītu zaudējumiem, kā arī tiem, kas ir "radušies, bet nav zināmi". Kredītu zaudējumi kredītu grupai pastāv, ja pēc kredītu sākotnējās atzīšanas kredītu nākotnes naudas plūsmā radies samazinājums, kuru var ticami noteikt, lai arī uz atsevišķiem kredītiem šo samazinājumu vēl nevar attiecināt. Vispārējo uzkrājumu apjomi tiek noteikti, ņemot vērā vēsturisko informāciju par grupā esošo kredītu zaudējumu apmēriem, nodrošinājuma vērtības izmaiņām, kā arī vispārējos ekonomiskos un tirgus apstākļus un notikumus, kas notikuši pirms pārskata perioda beigām, bet kas varētu negatīvi ietekmēt nākotnes naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu atmaksai. Izstrādātā metodika dod iespēju katru kredītu grupu ar līdzīgiem raksturlielumiem saistīt ar pagātnes zaudējumu pieredzes informāciju un atbilstošiem tirgus datiem, kas atspoguļo pašreizējos apstākļus.

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

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

- maksājums ir kavēts un maksājuma kavējums nav radies maksājumu sistēmu noilguma rezultātā;
- aizņēmējs piedzīvo būtiskas finanšu grūtības, kam par pierādījumu kalpo aizņēmēja finanšu informācija, ko Grupa un Banka iegūst;
- aizņēmējam draud maksātnespēja vai finanšu reorganizācija;
- ir nelabvēlīgas izmaiņas aizņēmēja maksājumu stāvoklī, valsts vai vietējo ekonomisko apstākļu rezultātā, kas ietekmē aizņēmēju; vai
- ķīlas vērtība būtiski samazinās tirgus situācijas pasliktināšanās rezultātā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(i) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem (turpinājums)

Aktīva bilances vērtība tiek samazināta par uzkrājumu summu un zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi balstās uz (taču neaprobežojas ar) sekojošiem faktoriem: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Grupas un Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas ietekmē aizdevuma ņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Šie lēmumi un novērtējumi tiek periodiski pārskatīti un iepriekšējo zaudējumu pieredze tiek labota, ņemot vērā uz doto brīdi pieejamo informāciju, lai atspoguļotu to pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri neietekmēja periodus uz kuriem attiecas iepriekšējo zaudējumu pieredze, kā arī, lai izslēgtu to iepriekšējo periodu apstākļu ietekmi, kas šobrīd vairs neeksistē. Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no pārskata par finanšu stāvokli, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un noteikta galīgā zaudējumu summa.

(j) Ārpusbilances saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Grupa un Banka ir iesaistīta ārpusbilances darījumos, kas saistīti ar neizmantotajām kredītlīnijām, akreditīviem un finanšu garantijām. Finanšu garantijas ir neatsaucamas garantijas veikt maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs pildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Finanšu garantijām piemīt tāds pats kredītrisks kā kredītiem. Finanšu garantijas un saistības izsniegt kredītus sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemto komisijas naudu. Dotā summa tiek amortizēta pēc lineārās metodes saistību perioda laikā, izņemot saistības izsniegt kredītu, ja ir sagaidāms, ka Grupa un Banka noslēgs noteiktu kredīta līgumu un neplāno realizēt atbilstošo kredītu uzreiz pēc tā piešķiršanas; tādas komisijas par kredīta piešķiršanu tiek atliktas un iekļautas kredīta bilances vērtībā. Katrā bilances datumā saistības tiek novērtētas augstākajā no (i) sākotnēji atzītās vērtības atlikušajā neamortizētajā summā vai (ii) precīzākajā izmaksu novērtējumā, kas nepieciešamas, lai nosegtu saistības bilances datumā. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 3. pielikuma rindkopas „Uzkrājumi” skaidrojumā aprakstītajiem principiem

(k) Emitētie parāda vērtspapīri

Grupa un Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē finansējuma saņemšanas brīdī. Pēc sākotnējās atzīšanas, kad šīs finanšu saistības tiek novērtētas patiesajā vērtībā, ņemot vērā tieši attiecināmās darījuma izmaksas, turpmāk tās tiek uzskaitītas to amortizētajā vērtībā, piemērojot efektīvo procentu likmi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņa beigām tiek amortizēta, izmantojot efektīvo procentu likmi, un tiek iekļauta peļņā vai zaudējumos kā procentu izdevumi.

(l) Pārņemtais nekustamais īpašums

Pārņemtais nekustamais īpašums ir nekustamais īpašums, ko Grupa un Banka ir pārņēmusi pārdošanai kā neatmaksāto kredītu nodrošinājumu un tiek atspoguļots pārējo nefinanšu aktīvu sastāvā. Pārņemtais nekustamais īpašums tiek novērtēts kā krājumi zemākajā no iegādes un neto realizācijas vērtības. Neto realizācijas vērtība ir aplēstā pārdošanas cena parastās uzņēmējdarbības ietvaros, atskaitot aplēstās izmaksas, kas nepieciešamas, lai tos pārdotu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

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

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

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, kad tiesības saņemt naudas plūsmas no šiem finanšu aktīviem ir beigusies vai Grupa un Banka ir pārnēsusi visus būtiskos ar īpašuma tiesībām saistītos riskus un atbildību.

(n) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu

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

(o) Atvasinātie finanšu instrumenti

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

(p) Prasības pret citām kredītiestādēm

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

(q) Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos tiek iekļauti finanšu instrumenti, kurus Grupa un Banka tur nenoteiktu laiku, un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm, valūtas kursiem vai vērtspapīru cenām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus. Izslēdzot aktīvus no pārskata par finanšu stāvokli, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

(r) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(s) Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvi tiek izslēgti, ja (i) aktīvi ir izpirkti vai tiesības uz naudas plūsmu no attiecīgajiem aktīviem ir izbeigušās vai (ii) Grupa un Banka ir pārnēsusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, vai (iii) Grupa un Banka nav pārnēsusi nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildībām, bet vairs nekontrolē aktīvus. Kontrole pār aktīviem tiek saglabāta, ja darījuma partnerim nav praktiskas iespējas pilnībā realizēt aktīvus nesaistītai trešajai pusei bez papildus ierobežojumu noteikšanas.

(t) Nemateriālie ieguldījumi

Iegādātās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi to iegādes izmaksās, ieskaitot izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

(u) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar pamatlīdzekļa iegādi.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteņi saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūdis Grupā un Bankā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

Zeme	Netiek nolietota
Ēka	50 gadi
Biroja iekārtas	10 gadi
Datori	3 gadi
Autotransports	5 gadi

2017. gadā Grupa un Banka nomainīja pamatlīdzekļu grupai – ēkas un zeme novērtēšanas metodi uz novērtēšana pārvērtētajā summā. Pārvērtētā summa ir patiesā vērtība pārvērtēšanas datumā, atskaitot turpmāko uzkrāto nolietojumu un turpmākos zaudējumus no vērtības samazināšanās. Zemes un ēku patieso vērtību nosaka pēc pierādījumiem, kas balstīti uz situāciju tirgū, veicot novērtējumu katra pārskata gada beigās, ko izdara neatkarīgi sertificēti vērtētāji. Pārvērtēšanas guvumus uzrāda pārvērtēšanas pārsnieguma posteņi un iekļauj citos visaptverošos ienākumos. Pārvērtēšanas zaudējumus vispirms ieskaita pārvērtēšanas pārsniegumā (un uzrāda pārējos visaptverošos ienākumos), kas saistīti ar šo aktīvu, ja tāds ir bijis, bet pēc tam – tekošā perioda peļņā vai zaudējumos (skatīt arī 17. pielikumu).

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

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

(w) Operatīvā noma

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

(x) Noguldījumi

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

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(y) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(z) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama Bankas resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu līgumus, un šādu aizplūšanas summu un laiku.

(aa) Dividendes

Dividendes tiek atzītas kapitāla sastāvā tajā periodā, kurā tās ir izsludinātas. Dividendes, kuras tiek izsludinātas pēc pārskata gada beigām, bet pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas, tiek uzrādītas pielikumā „Notikumi pēc pārskata gada beigām”. Peļņas sadalīšana un tās izlietošana tiek veikta saskaņā ar Grupas un Bankas finanšu pārskatiem. Latvijas Republikas likumdošana nosaka, ka dividenžu izmaksas pamatā ir nesadalītā peļņa.

(bb) Darbinieku materiālie labumi

Grupa un Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus Valsts pensiju apdrošināšanai un Valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Grupai un Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja Valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai Valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 69,99% (2016: 69,99%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu Valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

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

(cc) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Grupa un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Grupas un Bankas aktīviem un tādēļ tiek iekļauti ārpusbilancē.

Trasta operāciju grāmatvedības uzskaitē tiek atsevišķi nodalīta Grupas un Bankas grāmatvedības uzskaites sistēmā, lai nodrošinātu uzticības operāciju iekļaušanu atsevišķā uzticības operāciju (*trust*) bilancē, nodalot katra klienta aktīvus, pēc klientiem un pārvaldīšanā nodoto aktīvu veidiem.

(dd) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

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

(ee) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Aizdevumu un avansu novērtējums

Grupa un Banka regulāri novērtē tās izsniegtos kredītus, vai nav noticis aizdevumu vērtības samazinājums. Lai noteiktu vai zaudējumi no vērtības samazinājuma ir jāiekļauj visaptverošo ienākumu pārskatā, Grupa un Banka izmanto vērtējumus un pieņēmumus attiecībā uz kredītu atgūstamo vērtību, tai skaitā attiecībā uz kredītu ķīlas patieso vērtību, kā arī realizācijas laiku un izmaksām. Grupas un Bankas vadība ir izdarījusi pieņēmumu, ka individuāli izveidotie uzkrājumi ir pietiekami, lai segtu zaudējumus no vērtības samazinājuma, kas noticis pirms bilances datuma un kura svarīgākā pazīme ir kredīta maksājumu kavējumi. Ja kavēto kredītu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par EUR 270 tūkstošiem (2016. gadā: EUR 350 tūkstošiem).

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

(ee) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (*turpinājums*)

Sākotnējā saistīto pušu darījumu atzīšana

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

Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās (Bankas finanšu pārskati)

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti pašizmaksā. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes brīvās naudas plūsmas pašu kapitālam. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta. Diskonta likme ir vienāda ar nepieciešamo pašu kapitāla atdeves likmi. Zaudējumus no vērtības samazināšanās uzrāda tad, ja līdzdalības meitas sabiedrības kapitālā vērtības samazinājums ir būtisks un ilgstošs.

Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Uz katru pārskata datumu tiek izvērtēts, vai pastāv pazīmes, kas norāda uz iespēju, ka nefinanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies. Šis izvērtējums tiek veikts biežāk, ja notiek izmaiņas vai citi notikumi, kam var sekot nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās. Ja tiek konstatētas minētās pazīmes, tiek noteikta nefinanšu aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai tikai tad, ja aktīva atgūstamā vērtība ir mazāka par tā uzskaites vērtību. Šis samazinājums ir zaudējumi no vērtības samazināšanās.

Agrāk atzītie zaudējumi, kas saistīti ar vērtības samazinājumu, tiek atgriezti tikai tad, ja pēc pēdējās zaudējumu atzīšanas reizes ir notikušas aplēšu izmaiņas, uz kuru pamata tika noteikta aktīva atgūstamā vērtība. Ja izmaiņas ir veiktas, tad nefinanšu aktīva uzskaites vērtība tiek palielināta līdz atgūstamajai vērtībai. Šis palielinājums ir zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērse.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Grupa un Banka regulāri izvērtē, vai pastāv ievērojama aktīvu vērtības samazināšanās. Ja pastāv objektīvi pierādījumi būtiskam un ilgstošam vērtības samazinājumam, tad uzkrāto patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervi atzīst visaptverošo ienākumu pārskatā kā "finanšu instrumentu vērtības samazināšanās izdevumi".

Zaudējumus no vērtības samazināšanās, kas atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, neatceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus. Gadījumos, ja turpmākajos periodos finanšu instrumentu patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas visaptverošo ienākumu pārskatā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņu vai zaudējumus.

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

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2017. gadā, un tiem nav būtiska ietekme uz šiem finanšu pārskatiem:

- **SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi": Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem**

Šo grozījumu mērķis ir paskaidrot, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem, lai novērstu SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi" piemērošanas dažādību praksē. Konkrēti jautājumi, kas praksē tikuši risināti dažādi, saistās ar atskaitāmo pagaidu starpību patiesās vērtības samazināšanās gadījumā, aktīva atgūšanu lielākā apmērā nekā tā uzskaites vērtība, iespējami ar nodokli apliekamu peļņu nākotnē un summāro novērtējumu pretstatā atsevišķajam. Šie grozījumi Grupai un Bankai nav piemērojami.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (*turpinājums*)

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

- **SGS Nr. 7 "Naudas plūsmas pārskats": Informācijas atklāšana**

Grozījumu mērķis ir nodrošināt tādas informācijas sniegšanu, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājiem izvērtēt izmaiņas Grupas un Bankas saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem. Grozījumi nosaka, ka viens no veidiem, kā izpildīt šādu informācijas atklāšanas prasību, ir finanšu stāvokļa pārskatā saskaņot to saistību sākuma un beigu atlikumus, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā atspoguļojot izmaiņas, kas izriet no finansēšanas darbības naudas plūsmām, izmaiņas, ko radījusi kontroles zaudēšana pār meitas sabiedrībām vai citām sabiedrībām, ārvalstu valūtu kursu izmaiņu ietekmi, patiesās vērtības izmaiņas un citas izmaiņas. Šie grozījumi Grupai un Bankai nav piemērojami.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Tālāk minētos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Šie uzlabojumi nav ietekmējuši Grupas un Bankas finanšu pārskatu.

- o **SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās"**. Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5

Vairāki jauni Standarti un interpretācijas ir publicēti, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā un kuri pēc Grupas un Bankas vadības uzskata attiecas uz Grupas un Bankas darbību:

- **SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Klasifikācija un novērtēšana**

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti" galīgā versija atspoguļo visas finanšu instrumentu standarta izstrādes posmus un aizstāj SGS Nr. 39 "Finanšu instrumenti: atzišana un novērtēšana" un visas iepriekšējās SFPS Nr. 9 versijas. Standarts ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanas uzskaitēi.

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 novērtēšanas kategorijām:

- patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos;
- amortizētā iegādes vērtība.

Pēc sākotnējā izvērtējuma pabeigšanas Grupa un Banka ir secinājusi, ka:

- paredzams, ka kredītus un prasības pret kreditiestādēm, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā kredīti un avansi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā;
- atvasinātos finanšu instrumentus un finanšu aktīvus pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, arī turpmāk iekļaus kategorijā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- sagaidāms, ka vērtspapirus, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, turpmāk novērtēs patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Finanšu saistību uzskaitē lielākoties būs tāda pati kā saskaņā ar 39. SGS prasībām.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

- SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Klasifikācija un novērtēšana (turpinājums)

9. SFPS būtiski mainīs arī kredītu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītu vērtības samazinājuma pieeju. Grupai un Bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamajiem zaudējumiem no kredītiem un citiem finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem.

Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītu vērtības samazinājumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā.

Grupa un Banka ir izstrādājusi metodoloģiju, 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.

Grupa un Banka sagaida, ka salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS prasībām būs svārstīgāki un kopējais uzkrājumu līmenis pieaugs par 4,6 – 5,8 milj. EUR.

Grupa un Banka plāno sagrupēt tās aizdevumus 1. pakāpē, 2. pakāpē un 3. pakāpē, balstoties uz zemāk aprakstīto vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju:

- 1. pakāpe – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Grupa un Banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamajiem zaudējumiem. Saskaņā ar 39. SGS Grupa un Banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (turpmāk tekstā - IBNR). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmantoto IBNR pieeju.
- 2. pakāpe – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Grupa un Banka izveido uzkrājumus paredzamajam kredītu vērtības samazinājumam dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tad Grupas un Bankas vadība paredz, ka tā radīs būtiskāku uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugumu. Kredītriska pieaugumu Grupa un Banka plāno izvērtēt, salīdzinot saistību neizpildes varbūtību dzīves cikla laikā, kas noteikta aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, ar aktīva saistību neizpildes risku katra pārskata perioda beigās. Atbilstoši 9. SFPS tiek uzskatīts, ka kredītrisks ir būtiski pieaudzis, ja kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk kā 30 dienas, vai kredīts tiek restruktūrizēts, vai tiek identificēti citi notikumi, kas norāda uz paaugstinātu kredītrisku.
- 3. pakāpe – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies vai kredīta maksājumi tiek kavēti vairāk kā 90 dienas. Šiem kredītiem Grupa un Banka atzīst līguma darbības laikā paredzamu kredītu vērtības samazinājumu. Tā kā objektīvo pierādījumu kritēriji ir līdzīgi 39. SGS metodoloģijai, tad Grupa un Banka neparedz būtisku uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās pieaugumu. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS.

Pāreja

Atbilstoši 9. SFPS nosacījumiem, Grupa un Banka neplāno piemērot pilnu retrospektīvo korekciju ieviešot standartu. Šī standarta ieviešanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu bilances uzskaites vērtībā tiks atzītas nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

Kapitāla pārvaldība

Tā kā no 2018. gada 1. janvāra tiek piemērota Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2017/2395 (2017. gada 12. decembris), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz pārejas kārtību tam, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu, un lielo riska darījumu regulējumam noteiktiem publiskā sektora riska darījumiem, banka izvēlas piemērot pārejas periodu 9. SFPS standarta ieviešanai, un pārejas periodā banka piemēros arī 473.a panta 4.punktā minēto aprēķinu. Līdz ar to 2018. gada ietekme uz kapitālu sastādīs 5 procentus no starpības, kas izveidojas piemērojot 9.SFPS salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām, un 2018. gada 1. janvārī ietekme uz kapitālu sastādīs 0,3 tūkst. EUR.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

- SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu (ar dažiem izņēmumiem), neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Standarta prasības attieksies arī uz peļņas un zaudējumu atzišanu un novērtēšanu, kas izriet no tādu nefinanšu aktīvu pārdošanas, kurus sabiedrība nav saražojusi vai izveidojusi savas parastās uzņēmējdarbības gaitā (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo ieguldījumu pārdošana). Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. 15. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta. Grupa un Banka ir veikusi sākotnēju izvērtējumu par to, kā 15. SFPS ieviešana varētu ietekmēt tās konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Īpaša uzmanība šajā izvērtējumā tika pievērsta ienākumiem no pārņemto aktīvu pārdošanas un komisijas naudas ienākumiem.

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

- Naudas pārvedumiem
- Kontu apkalpošanas
- Darījumiem ar kartēm

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs ienākumu no pārņemto aktīvu pārdošanas un komisijas naudas ienākumu atzišanas brīdi vai novērtējumu.

- SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" (Precizējumi)

Precizējumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot SFPS Nr. 15 "Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem" ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot "atsevišķi identificējama" principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitē. Precizējumi arī sniedz papildu praktiskus ieteikumus sabiedrībām, kas vai nu pilnībā piemēro SFPS Nr. 15 ar atpakaļejošu datumu, vai izvēlas piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie precizējumi būtiski neietekmēs Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

- SFPS Nr. 16 "Noma"

Standarts ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 16 nosaka nomas atzišanas, novērtēšanas, uzrādīšanas un attiecīgās informācijas atklāšanas principus, ka jāievēro abām nomas līguma pusēm, proti, klientam ("nomniekam") un piegādātājam ("iznomātājam"). Saskaņā ar jauno standartu nomniekiem savos finanšu pārskatos jāatzīst lielākā daļa nomas līgumu. Nomniekiem būs jāizmanto vienāds uzskaites modelis attiecībā uz visiem nomas līgumiem ar atsevišķiem izņēmumiem. Iznomātāja veiktā uzskaitē būtiski nemainās.

Grupa un Banka ir sākuši veikt izvērtējumu par to, kā standarts varētu ietekmēt to konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus. Grupa un Banka ir secinājuši, ka atbilstoši jaunajam standartam būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Grupa un Banka plāno piemērot 16. SFPS, sākot ar 2019. gada 1. un secinājusi ka uz pārskatiem ietekme nebūs būtiska.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

- **Grozījumi SFPS Nr.10 "Konsolidētie finanšu pārskati" un SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu**

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību (neatkarīgi no tā, vai tā tiek īstenota meitas sabiedrībā, vai ne), peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā. Peļņa vai zaudējumi daļējā apmērā tiek atzīti, ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, pat tādā gadījumā, ja šie aktīvi atrodas meitas sabiedrībā. 2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku. Tas būs atkarīgs no uzskaitē izmantotās pašu kapitāla metodes izpētes projekta rezultātiem. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

- **SFPS Nr. 2 "Akciju maksājumi": Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumos ietvertas uzskaites prasības attiecībā uz garantēto un negarantēto nosacījumu ietekmi uz tādu darījumu novērtēšanu, kuros maksājumi veikti ar akcijām, norēķinoties naudā, prasības darījumu uzskaitē, kuros neto norēķini tiek veikti ar akcijām, un ieturējuma nodokļa saistību uzskaitē, kā arī tādu maksājumu ar akcijām nosacījumu grozīšanai, kas maina darījumu klasifikāciju no naudas darījumiem un darījumiem, kuros maksājumi tiek veikti ar akcijām. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie precizējumi būtiski neietekmēs Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

- **SGS Nr. 40 "Ieguldījuma īpašums": Pārvešana uz ieguldījuma īpašumu posteni (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paskaidro, kad sabiedrībai būtu jāpārnes īpašums, tajā skaitā īpašums, kura būvniecība vai izveide vēl nav pabeigta, uz ieguldījuma īpašumu posteni vai jāizslēdz no šī posteņa. Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem izmantošanas veida maiņa notiek, kad īpašums atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai vai vairs tai neatbilst un ja šādai izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai. Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie grozījumi būtiski neietekmēs Grupas un Bankas finanšu pārskatus.

- **SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti": Priekšlaicīgas atmaksas elementi ar negatīvu kompensāciju (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi paredz, ka finanšu aktīvus, kas ļauj vai pieprasa līgumslēdzējai pusei samaksāt vai saņemt samērīgu kompensāciju par priekšlaicīgu līguma izbeigšanu (tādējādi no aktīva turētāja perspektīvas varētu rasties "negatīva kompensācija"), var novērtēt amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu citos visaptverošos ienākumos, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

- **SGS Nr. 28 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos": Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos (Grozījumi)**

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Grozījumi aplūko jautājumu, vai ilgtermiņa ieguldījumu asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos, kas pēc būtības veido "neto līdzdalību" asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, novērtēšana, jo īpaši saistībā ar to vērtības samazināšanās uzskaiti, jāveic saskaņā ar SFPS Nr. 9, SGS Nr. 28 vai abiem šiem standartiem. Grozījumi paskaidro, ka tādiem ilgtermiņa ieguldījumiem, kuru uzskaitē netiek izmantota pašu kapitāla metode, sabiedrība piemēro SFPS Nr. 9 "Finanšu instrumenti", pirms tā piemērojusi SGS Nr. 28. Piemērojot SFPS Nr. 9, sabiedrība neņem vērā nekādas ilgtermiņa ieguldījumu uzskaites vērtības korekcijas, kas rodas, piemērojot SGS Nr. 28. Šos grozījumus ES vēl nav apstiprinājusi.

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

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

- SFPIK 22. interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaks

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums. Šo interpretāciju ES vēl nav apstiprinājusi.

- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi attiecībā uz SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana" un SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ir atļauta SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos" agrāka piemērošana. Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi.

o **SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana"**. Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņemējiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.

o **SFPS Nr. 28 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās"**. Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5.

- SFPIK 23. interpretācija: Neskaidrība par ienākuma nodokļu piemērošanu

Interpretācija ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tās agrāka piemērošana ir atļauta. Interpretācija aplūko ienākuma nodokļu uzskaiti, ja nodokļu piemērošana saistīta ar neskaidrību, kas ietekmē SGS Nr. 12 piemērošanu. Interpretācija sniedz norādījumus par to, vai neskaidros nodokļu piemērošanas gadījumus aplūkot atsevišķi vai kopā, pamatnostādnes attiecībā uz nodokļu administrācijas veiktajām pārbaudēm un atbilstošas metodes izvēli attiecīgās neskaidrības atspoguļošanai un faktu un apstākļu izmaiņu uzskaitē. Šo interpretāciju ES vēl nav apstiprinājusi.

- **SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2015. – 2017. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to agrāka piemērošana ir atļauta. Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi.

o **SFPS Nr. 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" un SFPS Nr. 11 "Kopīgas struktūras"**: SFPS Nr. 3 grozījumi paskaidro, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā pārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā. SFPS Nr. 11 grozījumi, ka brīdī, kad sabiedrība iegūst kopīgu kontroli pār uzņēmumu, kas ir kopīgas darbība forma, tā nepārvērtē savu iepriekšējo līdzdalību šajā uzņēmumā.

o **SGS Nr. 12 "Ienākuma nodokļi"**: Grozījumi paskaidro, ka ienākuma nodoklis par maksājumiem par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā pašu kapitāla instrumenti, jāatzīst atbilstoši tam, kur atzīti darījumi vai notikumi, kas radījuši sadalāmu peļņu.

o **SGS Nr. 23 "Aizņēmumu izmaksas"**: Grozījumi paskaidro standarta 14. punktu, proti, kad kritērijiem atbilstošs aktīvs ir gatavs tā paredzētajai izmantošanai vai pārdošanai un dažas no ar šo kritērijiem atbilstošo aktīvu saistīto aizņēmumu summām šajā brīdī vēl nav atmaksātas, šāds aizņēmums jāiekļauj līdzekļos, kurus sabiedrība aizņemas vispārējā kārtībā.

Grupas un Bankas vadība pieņēma lēmumu neievest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupas un Bankas vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nebūs būtiskas ietekmes uz Bankas un Grupas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā, izņemot 9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. Nozīmīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums (turpinājums)

(gg) Finanšu instrumentu kategorijas

Grupas un Bankas finanšu instrumenti ietilpst kategorijās Aizdevumi un prasījumi, Finanšu aktīvi/ saistības pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, Pārdošanai pieejamie aktīvi un Pārējās finanšu saistības. Grupai un Bankai nav tādu finanšu instrumentu, kas klasificētos kā Līdz termiņa beigām turētie. Grupas un Bankas finanšu instrumentu pārskata par finanšu stāvokli posteņu sadalījums pa kategorijām ir sekojošs:

- Kategorijā Aizdevumi un prasījumi ietilpst Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku, Prasības pret kredītiestādēm, Kredīti un avansi un Pārējie finanšu aktīvi;
- Kategorijā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietilpst Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un Atvasinātie finanšu instrumenti;
- Kategorijā Pārdošanai pieejamie aktīvi ietilpst Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;
- Kategorijā Finanšu saistības pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ietilpst Atvasinātie finanšu instrumenti;
- Kategorijā Pārējās finanšu saistības ietilpst Saistības pret citām kredītiestādēm, Noguldījumi, Subordinētais aizņēmums un Pārējās finanšu saistības.

4. Finanšu risku vadība

Risku vadība

Risku pārvaldīšana ir viens no Grupas un Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Grupas un Bankas risku pārvaldīšanai ir izstrādāta Grupas un Bankas risku pārvaldīšanas stratēģija, kas paredz Grupai un Bankai būtisko risku, tai skaitā: kredītrisku, operacionālo risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtu risku, likviditātes risku, darījumu koncentrācijas risku, valsts risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks un pārējo risku pārvaldīšanu.

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

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

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

Riska vadības sistēma tiek nepārtraukti pilnveidota atbilstoši pārmaiņām Grupas un Bankas darbībā un Grupas un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos. Šā procesa regulāro kontroli veic Iekšējā audita daļa.

(a) Kredītrisks

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo pārskata par finanšu stāvokli aktīvu un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Pārskata par finanšu stāvokli aktīvi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	90,638,213	90,638,213	147,836,974	147,836,974
Prasības pret kredītiestādēm	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Izsniegtie kredīti	96,304,200	98,805,033	99,513,448	99,513,448
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	60,350,334	60,350,334	125,243,072	125,243,072
Atvasinātie finanšu instrumenti	65,756	65,756	483,074	483,074
Pārējie finanšu aktīvi	3,878,758	3,280,184	2,645,478	2,645,441
Kopā	340,676,713	342,578,972	475,555,693	475,555,656
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam, ir:				
Iespējamās saistības	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027
Ārpusbilances saistības pret klientiem	21,745,831	21,745,831	20,762,556	20,762,556
Kopā	30,676,863	30,676,863	26,222,583	26,222,583

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

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

Par kredītu zaudējumu notikumiem uzskatāmi:

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu risku vadība (turpinājums)

(a) Kredītrisks (turpinājums)

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

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

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

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

(b) Tirgus risks

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

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

Tirgus riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- vērtspapīru portfeļa novērtēšana un analīze;
- emitentu finansiāla stāvokļa analīze un monitorings;
- iekšējo limitu noteikšana/diversifikācija (stop-loss, emitentiem, valstīm, reģioniem, termiņiem, kredītreitingu grupām);
- noteikto iekšējo limitu ievērošanas kontrole.

(c) Valūtu risks

Grupas un Bankas darbība ir pakļauta valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Grupas un Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Grupa un Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valūtu risks katrai valūtai tiek aprēķināts atsevišķi ņemot vērā Grupas un Bankas saistību un prasību apjomu. Valde nosaka Grupas un Bankas atvērto pozīciju limitus, kuri tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas banku regulējošā likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2017. gada un 2016. gada laikā Grupai un Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi (skatīt arī 30. pielikumu). Grupai un Bankai nav būtisku atklāto pozīciju "ekstotiskajās" valūtās.

Grupas un Bankas ārvalstu valūtu riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- tiek novērtēts, kā mainās Grupas un Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu vērtība valūtu kursu izmaiņu rezultātā;
- kā mainās Grupas un Bankas ienākumi/izdevumi līdz ar valūtu kursu izmaiņām;
- tiek veikti valūtas riska stresa testi.

Valūtu riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- valūtu riska novērtēšana;
- limitu un ierobežojumu noteikšana;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- valūtu stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- nepieciešamības gadījumā riska ierobežošanas operāciju veikšana.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu risku vadība (turpinājums)

(c) Valūtu risks (turpinājums)

Grupa un Banka nosaka un kontrolē dienas un nedēļas maksimāli pieļaujamos zaudējumu limitus, veicot valūtu tirdzniecību.

Reizi ceturksnī valūtu riska pārvaldīšanas ietvaros tiek veikta ārvalstu valūtas riska novērtēšana (novērtē kā mainās Bankas pārskata par finanšu stāvokli un ārpusbilances posteņu vērtība ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā; kā mainās Grupas un Bankas ienākumi/ izdevumi ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām) un novērtēšanas rezultāti tiek iesniegti Grupas un Bankas vadībai. Reizi gadā tiek veikti valūtu riska stresa testi un to rezultātu analīze, pamatojoties uz kuru nepieciešamības gadījumā priekšlikumi par izmaiņām Ārvalstu valūtu riska politikā tiek iesniegti Grupas un Bankas vadībai.

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

31.12.2017.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2016.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
	+10%	-10%		+10%	-10%
USD	(22)	20	USD	(30)	30
Kopā	(22)	20	Kopā	(30)	30

(d) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Grupas un Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Grupas un Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Šo risku kontrolē Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Grupa un Banka ir uzņēmusies (skatīt arī 32. pielikumu).

Procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatelementi:

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

Procentu likmju riska identificēšana un novērtēšana tiek veikta tādā veidā, lai pēc iespējas plašāk izskatītu visus procentu likmju riska veidus. Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī vērtspapīru portfeļa modificētajam ilgumam.

Procentu likmju riska novērtēšanai tiek regulāri novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Grupas un Bankas ekonomisko vērtību, t.sk. procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas un procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas, un uz tā pamata tiek veikta noteikto limitu izpildes kontrole. Bez tam, tiek veikta procentu likmju riska stresa testēšana, uz kuras pamata nepieciešamības gadījumā tiek iesniegti priekšlikumi izmaiņām procentu likmju riska pārvaldīšanā. Par procentu likmju riska novērtēšanas rezultātiem tiek ziņots Grupas un Bankas vadībai.

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar noteiktu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās tiek veikta, pamatojoties uz:

- īsāko termiņu no atlikušā atmaksas/ izpildes/ dzēšanas termiņa – finanšu instrumentiem ar fiksētu procentu likmi;
- uz termiņu līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam, jeb procentu likmju pārcenošanas termiņam – finanšu instrumentiem ar mainīgo procentu likmi.
- noguldījumiem termiņš tiek uzrādīts ne garāks kā pieci gadi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu risku vadība (turpinājums)

(d) Procentu likmju risks (turpinājums)

Aktīvu/ saistību/ ārpusbilances posteņu ar nenoteiktu beigu termiņu sadalīšana termiņstruktūras grupās:

- Par jutīgiem pret procentu likmju izmaiņām norēķinu kontiem tiek uzskatīti tie norēķinu konti, par kuriem tiek maksāti procenti, un tie termiņstruktūrā tiek uzrādīti uz pieprasījumu.
- Atvasinātos instrumentus uzrāda vienlaikus gan kā garās ārpusbilances pozīcijas, gan kā īsās ārpusbilances pozīcijas.

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

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

31.12.2017.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu		31.12.2016.	Ietekme uz peļņu/ zaudējumiem un pašu kapitālu	
USD	(516)	516	USD	(852)	852
EUR	(120)	120	EUR	(166)	166
Kopā	(636)	636	Kopā	(1 018)	1 018

(e) Likviditātes risks

Grupa un Banka ir pakļauta ikdienas riskam, ka tai būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvidos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu attiecība ir saistīta ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības.

Grupa un Banka neuztur skaidras naudas rezerves, lai varētu apmierināt visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālo aizvietojošo investīciju daudzumu līdzekļiem, kuriem tuvojas atmaksas datums, var noteikt ļoti precīzi. Valde nosaka minimālo naudas limitu atbilstošā proporcijā no līdzekļiem ar tuvu atmaksas termiņu, kam jābūt pieejamam, lai izpildītu šādu pieprasījumu un minimālo daudzumu iekšbankas un citu aizņēmumu iespējām, kurām jābūt pieejamām, lai nosegtu tādu līdzekļu pieprasījumus, kas pārsniedz sākotnēji prognozētos apjomus.

Bankām pilnīga saskaņotība ir vērojama reti, jo noslēgtie dažāda veida darījumi bieži ir ar nenoteiktu termiņu (skatīt arī 31. pielikumu). Pozīcijas nesaskaņotība, iespējams, uzlabo ienesīgumu, bet arī paaugstina zaudējumu risku.

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

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

Likviditātes riska mērīšanai Grupa un Banka izmanto sekojošas metodes:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu risku vadība (turpinājums)

(e) Likviditātes risks (turpinājums)

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatelementi ir sekojoši:

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

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

(f) Kapitāla pietiekamība

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

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

- kredītriska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot standartizēto pieeju;
- „finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode” tiek izmantota, lai samazinātu kredītrisku;
- ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības, preču riska kapitāla prasības, pašu kapitāla un parāda vērtspapīru pozīciju risku kapitāla prasības tiek aprēķinātas, pielietojot standartizēto pieeju;
- parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot dzēšanas un atlikušā termiņa metodi;
- pamatdarbības riska kapitāla prasības tiek aprēķinātas, izmantojot pamatrādītāja pieeju.

Grupa un Banka arī novērtē, vai atbilstība minimālām kapitāla prasībām nodrošina, ka Grupas un Bankas kapitāls ir pietiekams, lai segtu visus iespējamus zaudējumus, kas saistīti ar augstāk minētajiem riskiem.

Turklāt, Grupa un Banka ir izstrādājusi iekšējo dokumentāciju un noteikumus, saskaņā ar kuriem Grupa un Banka nosaka nepieciešamā kapitāla summu būtiskiem riskiem, kuriem nav noteiktas minimālā kapitāla prasības (t.i. procentu likmju risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks un pārējie bankas darbības riski).

Aprēķinātais Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 29,74% un 30,12% (2016. gada 31. decembrī 31,53% un 30,51%), kas pārsniedz Eiropas parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 noteikto minimumu un kapitāla saglabāšanas rezerves minimuma summu (10,5%), ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem ir jābūt vismaz 8% un kapitāla saglabāšanas rezervei ir jābūt vismaz 2,5% (skatīt arī 29. pielikumu). 2017. gada 1. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisija pārrēķināja Grupai un Bankai kapitāla prasību konsolidācijas līmenī un noteica to 13,20% apmērā. Grupa un Banka ievēro un pilda konsolidācijas līmenī noteikto kapitāla pietiekamības prasību gan 2017. gada 31. decembrī, gan 2016. gada 31. decembrī.

(g) Operacionālais risks

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

Grupā un Bankā tiek izveidota un uzturēta operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāze, kurā tiek savākti, apkopotī un klasificēti iekšējie dati par operacionālā riska notikumiem un saistītajiem zaudējumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. Finanšu risku vadība (turpinājums)

(g) Operacionālais risks (turpinājums)

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi:

- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija;
- iekšējo normatīvo dokumentu izstrāde, kas izslēdz/samazina operacionālā notikuma iespēju;
- pienākumu dalīšanas principa ievērošanai;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- noteiktas kārtības ievērošana IT un citu bankas resursu lietošanā;
- darbinieku atbilstoša apmācība;
- regulāra darījumu un kontu dokumentu pārbaude.

(h) Koncentrācijas risks

Darījumu koncentrācijas risks ir jebkurš riska darījums vai riska darījumu grupa, kuru dēļ Grupai un Bankai varētu rasties tādi zaudējumi, kas var apdraudēt Grupas un Bankas maksātspēju vai spēju turpināt darbību. Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (piemēram, tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs u.tml.)).

Darījumu koncentrācijas riska ierobežošanai Grupa un Banka nosaka limitus ieguldījumiem dažāda veida aktīvos, instrumentos un tirgos, utml. Limits ir skaitlisks ierobežojums, kas tiek piemērots dažādiem ieguldījumu veidiem un darbojas kā riska ierobežošanas un kontroles instruments.

Valsts risks ir viens no būtiskiem darījumu koncentrācijas riskiem. Valstu risks – valstu partnera risks – ir iespēja ciest zaudējumus, ja Grupas un Bankas aktīvi ir izvietoti valstī, kuras ekonomisko un politisko faktoru izmaiņu rezultātā Grupai un Bankai var rasties problēmas atgūt savus aktīvus paredzētajā laikā un apjomā. Partneru un emitentu saistību nepildīšanu cēloņi galvenokārt ir valūtas devalvācija, nelabvēlīgas izmaiņas likumdošanā, jaunu ierobežojumu un barjeru radīšana un citi, tai skaitā "force majeure", faktori.

Koncentrācijas riska ierobežošanai Grupa un Banka ir ieviesusi sekojošus limitus:

- valstu riska limitus;
- kredītreitingu grupu limitus;
- finanšu tirgu operāciju riska limitus;
- atvērto valūtas pozīciju un kases limitus, pieļaujamo zaudējumu limitus valūtu tirdzniecībai;
- pieļaujamo zaudējumu limitus vērtspapīru tirdzniecības portfeļa instrumentiem;
- lielo riska darījumu ierobežojumu limitus;
- ar mātes banku ierobežojošus limitus;
- kredītēšanas programmu limitus.

Tiek veikta šo limitu izpildes kontrole, analīze un pārskatīšana.

Valstu riska analīzei tiek izmantota starptautisko reitingu aģentūru informācija (t.sk. kredītreitingi, to dinamika); valstu ekonomiskie rādītāji un cita saistīta informācija.

Riska kontroles pamatelementi:

- iekšējo limitu noteikšana pa reģioniem, valstīm, un pa darījumu veidiem atsevišķās valstīs;
- iekšējo limitu izpildes kontrole;
- valstu riska analīze un monitorings;
- iekšējo limitu pārskatīšana.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances valsts risks attiecināms uz to valsti, kuru var uzskatīt par klienta uzņēmējdarbības veikšanas pamata valsti. Ja kredīts ir izsniegts citas valsts rezidentam pret ķīlu, un šī ķīla fiziski atrodas citā valstī nekā juridiskās personas rezidences valsts, tad valsts risks tiek pārnests uz valsti, kur kredīta ķīla faktiski atrodas.

Finanšu pārskatu pielikumi (*turpinājums*)

4. Finanšu risku vadība (*turpinājums*)

(i) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Grupas un Bankas galvenās politikas un procedūras, kā arī kontroles mehānismi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā un cīņā ar terorisma finansēšanu pamatojas uz šādiem dokumentiem:

- Latvijas Republikas likumi un normatīvie akti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- FATF (Financial Action Task Force) ieteikumi;
- Wolfsberg for Private and Correspondent Banking principi;
- Bankas parakstītie dokumenti: Bāzeles Komitejas Principi; ES direktīvas; US Patriot Act.

Grupas un Bankas normatīvie dokumenti satur šādas programmas:

- Money Laundering and Terrorist Financing Risk Management Strategy 2017 – 2019;
- Sanctions Compliance Programme JSC "Regionāla investīciju banka" 2017 – 2019;
- klienta identifikācijas un izpētes, patiesā labuma guvēja noteikšanas un identifikācijas programma;
- klienta operāciju obligātās uzraudzības un neparastu darījumu un darbības konstatēšanas programma;
- klienta informācijas pārbaudes programma;
- nepieciešamās informācijas dokumentāras fiksēšanas programma;
- informācijas un dokumentu saglabāšanas programma;
- programma Bankas darbinieku sagatavošanai un apmācībai AML/CFT/Sanctions jomā;
- programma, kas reglamentē darbu apstādīnāšanu saistībā ar darījumiem ar naudas līdzekļiem vai citu īpašumu.

Pildot iepriekš minētās tiesību aktu prasības un īstenojot politiku „Pazīsti savu klientu”, Banka veic klienta izpēti, kuras laikā:

- veic klientu un patieso labuma guvēju identifikāciju un verifikāciju;
- saņem informāciju par plānotās sadarbības būtību;
- iegūst informāciju par klienta saimniecisko vai personīgo darbību, kā arī par naudas līdzekļu izcelsmi;
- veic klientu riska grupas noteikšanu;
- noskaidro informāciju par patieso labuma guvēju;
- iegūst informāciju par darījuma mērķi un tā paredzamo būtību;
- veic darījumu uzraudzību un iegūst informāciju un dokumentus, kas pamato kontos veiktos darījumus;
- nodrošina klienta izpētes laikā iegūtās dokumentācijas, datu un informācijas uzglabāšanas drošību, kā arī regulāri aktualizē to.

Detalizētāks noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku vadības apraksts ir Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politikā, kā arī Grupas un Bankas instrukcijās.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. Procentu ienākumi un izdevumi

	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Procentu ienākumi no:				
Kredītiem un avansiem juridiskajām personām	6,784,096	6,810,485	5,631,576	5,631,576
Kredītiem un avansiem fiziskajām personām	873,045	873,045	710,730	710,730
Prasībām pret kredītiestādēm	1,341,650	1,341,650	1,653,308	1,653,308
Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīriem	1,025,641	1,025,641	1,587,689	1,587,689
Pārējie procentu ienākumi	17,127	17,127	-	-
Procentu ienākumi kopā	10,041,559	10,067,948	9,583,303	9,583,303
Procentu izdevumi:				
Fizisko personu noguldījumiem	(57,759)	(57,759)	(139,513)	(139,513)
Juridisko personu noguldījumiem	(1,370,564)	(1,370,564)	(1,844,292)	(1,844,292)
Subordinētā aizņēmuma	(1,052,258)	(1,052,258)	(1,072,180)	(1,072,180)
Emitētiem parāda vērtspapīriem	(798,784)	(798,784)	(433,362)	(433,362)
Pārējie procentu un saistītie izdevumi	(946,709)	(946,709)	(1,008,404)	(1,008,404)
Procentu izdevumi kopā	(4,226,074)	(4,226,074)	(4,497,751)	(4,497,751)
Neto procentu ienākumi	5,815,485	5,841,874	5,085,552	5,085,552

Procentu ienākumi no kredītiem, kuriem ir uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam ir 921,602 EUR (2016. gadā: 1,157,255 EUR).

Pārējos procentu un saistītajos izdevumos iekļauti maksājumi noguldījumu garantiju fondā 209,666 EUR apmērā (2016.gadā: 280,415 EUR), kā arī maksājumi FKTK finansēšanai 115,591 EUR (2016. gadā: 115,573 EUR), Finanšu stabilitātes nodeva 137,793 EUR (2016. gadā: 145,350 EUR) un korespondējošo kontu negatīvā procentu likme 483,659 EUR (2016. gadā: 467,066 EUR).

6. Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Komisijas naudas ienākumi no:				
Naudas pārvedumiem	3,662,210	3,662,331	5,656,501	5,656,558
Kredītu līgumu nosacījumu maiņas	1,538	1,538	2,525	2,525
Komisijas par aktīvu pārvaldīšanu	344,172	344,172	234,864	234,864
Kontu apkalpošanas	1,195,829	1,195,829	1,103,548	1,103,548
Komisijas par akreditīviem	467,031	467,031	533,062	533,062
Darījumiem ar vērtspapīriem	64,208	64,208	114,530	114,530
Konta darījumu apkalpošanas	16,140	16,140	39,898	39,898
Vispārīgiem pakalpojumiem	150,361	150,361	83,826	83,826
Pārējās komisijas (DIGIPAS)	46,655	46,655	70,144	70,144
Starpbanku komisijas ienākumi	287,666	287,666	334,589	334,589
Darījumiem ar kartēm	908,173	908,173	684,900	684,900
Valūtas konvertācijas ieņēmumi	410,072	410,072	461,425	461,425
Pārējās komisijas	25,266	25,266	36,929	36,929
Komisijas naudas ienākumi kopā	7,579,321	7,579,442	9,356,742	9,356,799
Komisijas naudas izdevumi:				
Naudas pārskaitījumiem	(1,253,066)	(1,253,066)	(1,279,484)	(1,279,484)
Pārējie izdevumi	(50,514)	(50,514)	(39,327)	(39,327)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(1,303,580)	(1,303,580)	(1,318,811)	(1,318,811)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,275,741	6,275,862	8,037,931	8,037,988

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

7. Administratīvie izdevumi

	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Atalgojums darbiniekiem	4,532,266	4,532,266	4,026,460	4,023,336
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1,268,868	1,266,814	1,097,894	1,097,158
Atalgojums Padomei un Valdei	661,449	652,743	587,076	587,076
Sakaru izmaksas	475,343	475,343	514,020	514,020
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	230,838	224,441	962,701	946,276
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un uzturēšanas izmaksas	248,988	248,988	201,367	201,367
Neatskaitāmais PVN	190,144	190,144	314,042	314,042
Komandējuma izdevumi	166,486	165,627	119,821	119,821
Komunālie pakalpojumi	113,977	113,977	126,395	126,395
Telpu un iekārtu apkalpošana	83,551	83,551	72,996	72,996
Atlīdzība zvērinātam revidentam*	74,675	74,675	40,060	40,060
Nekustamā īpašuma nodoklis	69,680	66,237	76,655	76,655
Izdevumi operatīvai nomai	51,081	51,081	62,693	62,693
Pasta izdevumi	48,585	48,585	25,283	25,283
Veselības apdrošināšana	36,976	36,976	40,726	40,726
Kancelejas izdevumi	36,858	36,858	78,114	78,114
Transporta izdevumi	24,843	24,843	34,011	34,011
Reklāma un mārketingas	16,476	16,476	9,842	9,842
Apsardze	1,527	1,527	1,810	1,810
Sponsorēšana	-	-	10,000	10,000
Citi administratīvie izdevumi	372,815	314,328	267,843	267,843
	8,705,426	8,625,480	8,669,809	8,649,524

Vidējais Grupas un Bankas darbinieku skaits 2017. gadā bija 215 darbinieki, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 206 pārējie darbinieki (2016. gadā: 199, tajā skaitā 4 valdes locekļi, 5 padomes locekļi un 190 pārējie darbinieki). Atlīdzība Grupas un Bankas padomei un valdei atspoguļota pārskata 33. pielikumā.

* Atlīdzība zvērinātam revidentam sadalījumā par katru no revidenta sniegtajiem pakalpojumiem ir sekojoša: konsolidētā un gada pārskata revīzija 49,000 EUR (2016. gadā 36,960 EUR), citu revīzijas uzdevumu veikšana EUR 2,000 EUR (2016. gadā 3,100 EUR), citu lietpratēju uzdevumu veikšana 23,675 EUR (2016. gadā 0 EUR).

8. Citi pamatdarbības ienākumi

	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Ieņēmumi no telpu nomas	222,153	218,793	385,887	385,887
Saņemtās soda naudas	83,249	83,249	32,505	32,505
Citi ienākumi	37,197	12,241	64,066	64,066
Citi pamatdarbības ienākumi kopā	342,599	314,283	482,458	482,458

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. Citi izdevumi

	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Maksājumi fondos un dalības maksas	(248,720)	(248,720)	(200,431)	(200,431)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas zaudējumi	(935,872)	935,872	-	-
Zaudējumi no pārējo nefinanšu aktīvu pārvērtēšanas	(1,031,940)	(1,031,940)	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no pārņemto nekustamo īpašumu realizācijas	(35,569)	(35,569)	277,614	277,614
Citi izdevumi	(3,443)	-	-	-
Soda naudas*	(636,099)	(636,099)	-	-
Citi izdevumi kopā	(2,891,643)	(2,888,200)	77,183	77,183

* 2016. gadā FKTK uzsāka Bankā iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes pārbaudi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā NILLTFN) jomā. Pārbaudes periods aptvēra laika periodu no 2008. līdz 2016. gadam. Pārbaudes secinājumi atklāja nepilnības iekšējās kontroles sistēmā un procesos, kas galvenokārt saistīti ar klientu izpētes secinājumu dokumentēšanas kvalitāti un detalizāciju. Balstoties uz pārbaudes rezultātiem, 2017. gadā FKTK un Banka noslēdza administratīvo vienošanos, kas ietvēra sodu 570,835 EUR apmērā, kā arī pasākumus konstatēto trūkumu novēršanai.

Banka šobrīd ir ieviesusi virkni izmaiņu ar mērķi uzlabot un pilnveidot iekšējās kontroles sistēmas NILLTFN jomā – veiktie pasākumi aptver gan Bankas iekšējo procesu un normatīvo dokumentu pārskatīšanu, gan arī Bankas klientu bāzes revīziju. Īpaša uzmanība tika pievērsta tieši klientu izpētes un Bankas atbildīgo darbinieku secinājumu dokumentēšanas kvalitātei, kā arī papildus automatizēto kontroles mehānismu ieviešanai. Veikto pasākumu rezultātā būtiski uzlabojas Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāte, tiek palielināts par NILLTFN jomu atbildīgo darbinieku skaits, klientu izpētes datu analīzei tiek izmantotas jaunās, ar FKTK saskaņotas formas.

Sodu 65,264 EUR apmērā Banka samaksāja Visa Europe Limited par reklamāciju apjoma pārsniegumu.

10. Uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2017 Grupa EUR	2017 Banka EUR	2016 Grupa EUR	2016 Banka EUR
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	637,006	637,006	561,487	561,487
Ārvalstīs ieturētais nodoklis*	211,063	211,063	247,747	247,747
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaiņas (skatīt arī 25. pielikumu)	(230,917)	(230,917)	197,208	197,208
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	617,152	617,152	1,006,442	1,006,442

* Ārvalstīs ieturēto nodokli veido Ukrainā un Krievijā ieturētās ienākuma nodokļa summas. Latvijā aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli var samazināt par summu, kas ir vienāda ar ārvalstīs samaksāto nodokli, ja šī nodokļa nomaksa ārvalstīs ir apliecināta ar ārvalstu nodokļu iekasēšanas institūcijas apstiprinātiem dokumentiem, kuros uzrādīts apliekamais ienākums un ārvalstīs samaksātā nodokļa summa. Nodokli samazina par ārvalstīs samaksāto uzņēmumu ienākuma nodokļa summu, bet ne vairāk kā summu, kas būtu vienāda ar Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu. Summu, kas pārsniedz Latvijā aprēķināto nodokli par ārvalstīs gūto ienākumu uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnest nevar, līdz ar to tā uzskatāma par tekošā perioda nodokļa izdevumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Kase	1,025,419	1,025,419	1,069,836	1,069,836
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	89,612,794	89,612,794	147,836,974	147,836,974
	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku atspoguļo Grupas un Bankas korespondentkonta atlikumu.

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti.

Minimālais līmenis Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam laika periodā no 2017. gada 20. decembra līdz 2018. gada 30. janvārim bija noteikts 2,980,303 EUR apmērā (2016. gadā 4,021,348 EUR). 2017. gada un 2016. gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

12. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Prasības pret Latvijas Republikas kredītiestādēm	13,580,328	13,580,328	22,713,344	22,713,344
Prasības pret ne-OECD kredītiestādēm	34,145,126	34,145,126	36,852,154	36,852,154
Prasības pret OECD kredītiestādēm	41,713,998	41,713,998	40,366,032	40,366,032
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	89,439,452	89,439,452	99,931,530	99,931,530
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam			(97,883)	(97,883)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647

2016. gada 31. decembrī Prasības pret kredītiestādēm iekļāva prasības ar kopējo summu 97,883 EUR pret Zlatobank, kura Grupu un Banku informēja par tās darbības apturēšanu. Grupa un Banka izveidoja uzkrājumus 100% apmērā šīm prasībām un 2017. gadā norakstīja kā neatgūstamas. Prasības pret pārējām kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Prasības pret kredītiestādēm nav nodrošinātas ar ķīlu.

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Prasības uz pieprasījuma	62,752,051	62,752,051	75,764,685	75,764,685
Prasības ar termiņu 3 mēneši un mazāk	23,168,212	23,168,212	20,061,070	20,061,070
Pārējās prasības	3,519,189	3,519,189	4,105,775	4,105,775
Prasības pret kredītiestādēm, bruto	89,439,452	89,439,452	99,931,530	99,931,530
Uzkrājumi prasību pret kredītiestādēm samazinājumam	-	-	(97,883)	(97,883)
Prasības pret kredītiestādēm, neto	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. Prasības pret kredītiestādēm (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas prasības pret kredītiestādēm pēc to reitingiem 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

Reitinga grupa	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%	Prasības pret kredītiestādēm EUR	%
Aaa līdz Aa3	-	-	33,005	0,03%
A1 līdz A3	21,872,641	24,46%	4,911,581	4,91%
Baa1 līdz Baa3	25,034,600	27,99%	33,493,460	33,53%
Ba1 līdz Ba3	5,561,413	6,22%	7,138,005	7,14%
B1 līdz B3	1,923,410	2,15%	11,690,941	11,70%
Zem B3	24,767,314	27,69%	18,678,484	18,69%
	79,159,378	88,51%	75,945,476	76,00%
Bez reitinga	10,280,074	11,49%	23,986,054	24,00%
Uzkrājumi prasības pret kredītiestādēm samazinājumam	-	-	(97,883)	-
Prasības pret kredītiestādēm, neto	89,439,452	100,00%	99,833,647	100,00%

13. Kredīti un avansi

Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Kredīti juridiskām personām	112,308,189	114,809,022	122,280,132	122,280,132
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	9,406,337	9,406,337	10,175,017	10,175,017
Hipotekārie kredīti	1,590,305	1,590,305	2,066,285	2,066,285
Kredīti un avansi kopā, bruto	123,304,831	125,805,664	134,521,434	134,521,434
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(27,000,631)	(27,000,631)	(35,007,986)	(35,007,986)
Kredīti un avansi kopā, neto	96,304,200	98,805,033	99,513,448	99,513,448

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas 2017. gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam:

	Kredīti juridiskām personām EUR	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus EUR	Hipotekārie kredīti EUR	Kopā EUR
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2017. gada 1. janvārī	31,939,011	1,631,518	1,437,457	35,007,986
Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	(341,199)	16,740	(48)	(324,507)
Kredītu norakstīšana	(5,714,742)	(213)	-	(5,714,955)
Valūtas kursa svārstību ietekme	(1,833,316)	26,615	(161,192)	(1,967,893)
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam 2017. gada 31. decembrī	24,049,754	1,674,660	1,276,217	27,000,631

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

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

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

Risku koncentrācija kredītu portfeli pēc ekonomikas nozarēm ir šāda:

	31.12.2017. Grupa EUR	%	31.12.2017. Grupa EUR	%	31.12.2016. Grupa EUR	%	31.12.2016. Grupa EUR	%
Tirdzniecība un komercdarbība	47,320,329	38,38	47,320,329	37,61	27,469,209	20,42	27,469,209	20,42
Fiziskās personas	10,996,642	8,92	10,996,642	8,74	12,241,303	9,10	12,241,303	9,10
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	5,206,663	4,22	5,206,663	4,14	6,228,047	4,63	6,228,047	4,63
Būvniecība un darījumi ar nekustamo īpašumu	13,909,347	11,28	16,410,180	13,04	25,370,363	18,86	25,370,363	18,86
Transporta un sakaru nozare	29,793,285	24,16	29,793,285	23,68	38,601,255	28,70	38,601,255	28,70
Rūpniecība	8,967,536	7,27	8,967,536	7,13	10,522,899	7,82	10,522,899	7,82
Tūrisma un viesnīcu pakalpojumi, restorānu bizness	1,901,576	1,54	1,901,576	1,51	2,017,050	1,50	2,017,050	1,50
Finanšu pakalpojumi	4,241,432	3,44	4,241,432	3,37	3,607,029	2,68	3,607,029	2,68
Pārējās	968,021	0,79	968,021	0,78	8,464,281	6,29	8,464,281	6,29
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	123,304,831	100%	125,805,664	100%	134,521,436	100%	134,521,436	100%

Kopējā kredītu vērtība 2017. gada 31. decembrī 10 lielākajiem Grupas un Bankas aizņēmējiem ir 63,442,161 EUR (2016. gadā 71,316,278 EUR), kas ir 50,43% no kopējās portfeļa vērtības (2016. gadā: 53,01%).

2017. gada 31. decembrī 10 lielāko Grupas un Bankas aizņēmēju kredīti bija nodrošināti ar depozītiem 7,591,813 EUR apmērā (2016. gada 31. decembrī: 8,591,871 EUR).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota informācija par Grupas izsniegto kredītu ķīlas nodrošinājumu 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	708,440	28,838	208,195	945,473
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
- noguldījumi	1,925,760	2	-	1,925,762
- vērtspapīri	611,899	-	-	611,899
- galvojumi un citi aktīvi	34,903,580	733	-	34,904,313
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	238,820	-	-	238,820
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
- noguldījumi	3,173,332	-	-	3,173,332
- vērtspapīri	-	-	-	-
- galvojumi un citi aktīvi	1,452,879	-	-	1,452,879
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	112,308,189	9,406,337	1,590,305	123,304,831

Zemāk ir atspoguļota informācija par Bankas izsniegto kredītu ķīlas nodrošinājumu 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nenodrošināti kredīti	5,275,722	1,841,041	323,199	7,439,962
Kredīti ar pietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	708,440	28,838	208,195	945,473
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	52,396,634	7,535,723	-	59,932,357
- noguldījumi	4,426,593	2	-	4,426,595
- vērtspapīri	611,899	-	-	611,899
- galvojumi un citi aktīvi	34,903,580	733	-	34,904,313
Kredīti ar nepietiekamu nodrošinājumu:				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	238,820	-	-	238,820
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	11,621,123	-	1,058,911	12,680,034
- noguldījumi	3,173,332	-	-	3,173,332
- vērtspapīri	-	-	-	-
- galvojumi un citi aktīvi	1,452,879	-	-	1,452,879
Kredīti un avansi kopā (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	114,809,022	9,406,337	1,590,305	125,805,664

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Tā kā Bankas meitas sabiedrībai 2016. gada 31. decembrī nebija izsniegta kredītu un saņemtu nodrošinājumu, turpmākā tabula atspoguļo informāciju par Grupas un Bankas izsniegto kredītu ķīlas nodrošinājumu 2016. gada 31. decembrī:

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Turpmākā tabula atspoguļo Grupas kredītu analīzi pēc to kvalitātes 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
Kopā kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazinājums	60,656,723	195,719	208,195	61,060,637
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	9,443,052	-	-	9,443,052
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	8,379,518	11	-	8,379,529
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	-	*7,535,723	-	7,535,723
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	197,962	114	-	198,076
- kavēti vairāk kā 360 dienas	55	110	-	165
Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums	18,020,587	7,535,958	-	25,556,545
<i>Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
- kavēti līdz 30 dienām	9,287	-	-	9,287
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	174,857	-	-	174,857
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	2,134,581	-	-	2,134,581
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	5,202,448	-	-	5,202,448
- kavēti vairāk kā 360 dienas	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
Kopā kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)	33,630,879	1,674,660	1 382 110	36,687,649
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(24,049,753)	(1,674,660)	(1 276 218)	(27,000,631)
Kredīti un avansi, neto	88,258,436	7,731,677	314,087	96,304,200

* Bankas lēmēj institūcijas 2017. gada nogalē saskaņoja jaunu atmaksas grafiku un 2018. gada 18. janvārī parakstīja atbilstošus aizdevuma līguma grozījumus, līdz ar to, kredīta kavējums ir tehniska rakstura dēļ, kas neietekmē aizņēmēja spēju pildīt savas kredītsaistības pret Banku noteiktā līguma termiņa ietvaros.

Kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2017. gada 31. decembrī bija 1,067,987 EUR (2016. gada 31. decembrī: 324,526 EUR).

Kavētie kredīti un kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2017. gada 31. decembrī bija 18,184,842 EUR (2016. gada 31. decembrī: 27,293,924 EUR).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Turpmākā tabula atspoguļo Bankas kredītu analīzi pēc to kvalitātes 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
Kopā kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazinājums	63,157,556	195,719	208,195	63,561,470
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	9,443,052	-	-	9,443,052
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	8,379,518	11	-	8,379,529
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	-	7,535,723	-	7,535,723
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	197,962	114	-	198,076
- kavēti vairāk kā 360 dienas	55	110	-	165
Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums	18,020,587	7,535,958	-	25,556,545
<i>Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	14,207,459	-	1,058,911	15,266,370
- kavēti līdz 30 dienām	9,287	-	-	9,287
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	174,857	-	-	174,857
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	2,134,581	-	-	2,134,581
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	5,202,448	-	-	5,202,448
- kavēti vairāk kā 360 dienas	11,902,247	1,674,660	323,199	13,900,106
Kopā kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)	33,630,879	1,674,660	1 382 110	36,687,649
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(24,049,753)	(1,674,660)	(1 276 218)	(27,000,631)
Kredīti un avansi, neto	90,759,269	7,731,677	314 087	98,805,033

Kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2017. gada 31. decembrī bija 1,067,987 EUR (2016. gada 31. decembrī: 324,526 EUR).

Kavētie kredīti un kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums, iekļauj kredītu kopējo summu. Kavētās summas 2017. gada 31. decembrī bija 18,184,842 EUR (2016. gada 31. decembrī: 27,293,924 EUR).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Turpmākā tabula atspoguļo Grupas un Bankas kredītu analīzi pēc to kvalitātes 2016. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes</i>				
- Standarta kredīti	64,766,285	8,506,605	507,708	73,780,598
- Uzraugāmie kredīti	-	-	-	-
- Zem standarta kredīti	-	-	-	-
Kopā kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazinājums	64,766,285	8,506,605	507,708	73,780,598
<i>Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums</i>				
- kavēti līdz 30 dienām	7,873,989	-	-	7,873,989
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	-	36,741	-	36,741
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	-	135	-	135
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	30	5	-	35
- kavēti vairāk kā 360 dienas	50	13	-	63
Kopā kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazinājums	7,874,069	36,894	-	7,910,963
<i>Kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)</i>				
- bez atmaksas kavējumiem	20,854,363	-	-	20,854,363
- kavēti līdz 30 dienām	3,004,089	-	1,235,300	4,239,389
- kavēti no 30 līdz 90 dienām	110,205	-	-	110,205
- kavēti no 91 līdz 180 dienām	210,803	-	-	210,803
- kavēti no 181 līdz 360 dienām	-	-	-	-
- kavēti vairāk kā 360 dienas	25,460,318	1,631,518	323,277	27,415,113
Kopā kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums (kopējā summa)	49,639,778	1,631,518	1,558,577	52,829,873
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(31,939,011)	(1,631,518)	(1,437,457)	(35,007,986)
Kredīti un avansi, neto	90,341,121	8,543,499	628,828	99,513,448

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuriem ir vērtības samazinājums, nodrošinājuma atgūstamā vērtība 2017. gada 31. decembrī:

	Kredīti juridiskām personām	Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	Hipotekārie kredīti	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kavētie kredīti bez vērtības samazinājuma</i>				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	-	-	-	-
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	9,495,855	7,535,723	-	17,031,578
- noguldījumi	-	-	-	-
- citi aktīvi	8,522,913	-	-	8,522,913
<i>Nodrošinājuma atgūstamā vērtība – kredīti, kuriem ir vērtības samazinājums</i>				
- dzīvojamie nekustamā īpašuma objekti	66,313	-	-	66,313
- pārējie nekustamā īpašuma objekti	18,675,410	-	774,606	19,450,017
- noguldījumi	-	-	-	-
- pārējie aktīvi	4,377,223	-	-	4,377,223
Kopā	41,137,714	7,535,723	774,606	49,448,043

Grupas un Bankas politika paredz, ka kredīts tiek iekļauts kredītu bez vērtības samazinājuma grupā līdz tam brīdim, kad Grupa iegūst objektīvus pierādījumus kredītu vērtības samazinājumam.

Turpmākās tabulas atspoguļo Grupas un Bankas kavēto kredītu bez vērtības samazinājuma un kredītu, kuriem ir vērtības samazinājums, nodrošinājuma atgūstamo vērtību 2016. gada 31. decembrī:

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

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

Nodrošinājuma vērtība, kas uzrādīta "Nodrošinājuma atgūstamās vērtības" sastāvā atspoguļo aplēsto atgūstamo vērtību, kuru var atgūt atsavinot un pārdodot nodrošinājumu un kuru izmanto rēķinot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam. Šīs vērtības ir zemākas nekā neatkarīgu vērtētāju noteiktās patiesās vērtības. Samazinājums, kas piemērots patiesajām vērtībām, lielā mērā atspoguļo nenoteiktību, kas aprakstīta 2. pielikumā Grupas un Bankas operatīvās darbības vidē. Šī un citas nenoteiktības var ietekmēt izmaksas, kas saistītas ar nodrošinājuma pārņemšanu un pārdošanu, kā arī nodrošinājuma pārdošanas cenu un termiņus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

13. Kredīti un avansi (turpinājums)

Grupas nodrošinājuma efekts 2017. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	90,546,313	192,673,157	21,761,876	11,211,805
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Hipotekārie kredīti	208,195	559,672	1,382,110	774,606
Kopā	98,319,804	206,618,589	24,985,027	11,986,411

Bankas nodrošinājuma efekts 2017. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	93,047,146	195,447,601	21,761,876	11,211,805
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	7,565,296	13,385,760	1,841,041	-
Hipotekārie kredīti	208,195	559,672	1,382,110	774,606
Kopā	100,820,637	209,393,033	24,985,027	11,986,411

Tā kā Bankas meitas sabiedrībai 2016. gada 31. decembrī nebija izsniegta kredītu un saņemtu nodrošinājumu, turpmākās tabulas atspoguļo Grupas un Bankas nodrošinājuma efektu 2016. gada 31. decembrī:

	Aktīvi ar nodrošinājumu, kura vērtība pārsniedz kredīta atlikumu		Aktīvi ar nepietiekamu nodrošinājumu	
	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība	Aktīvu bilances vērtība (pirms uzkrājumiem vērtības samazinājumam)	Nodrošinājuma atgūstamā vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti juridiskām personām	69,552,970	141,800,613	52,727,162	22,473,722
Kredīti fiziskām personām - patēriņa kredīti	8,451,702	15,066,384	1,723,315	-
Hipotekārie kredīti	507,708	1,410,971	1,558,577	121,121
Kopā	78,512,380	158,277,968	56,009,054	22,594,843

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	31.12.2017.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Latvijas valdības obligācijas	1,505,882	1,505,882	13,865,090	13,865,090
OECD valstu valdību obligācijas	54,316,443	54,316,443	96,436,701	96,436,701
Ne-OECD valstu valdību obligācijas	-	-	9,868,444	9,868,444
OECD reģionu korporatīvās obligācijas	3,980,143	3,980,143	4,641,261	4,641,261
Ne-OECD reģionu korporatīvās obligācijas	540,411	540,411	423,094	423,094
Biržā nekotētas akcijas	7,455	7,455	8,482	8,482
	60,350,334	60,350,334	125,243,072	125,243,072

Zemāk ir atspoguļota Grupas un Bankas vērtspapīru analīze pēc to izdevēja reitinga 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

Reitings	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Vērtspapīri EUR	%	Vērtspapīri EUR	%
Aaa līdz Aa3	46,157,114	76,48%	84,880,393	67,78%
No A1 līdz A3	12,136,715	20,11%	25,153,172	20,08%
No Baa1 līdz Baa3	2,012,915	3,34%	13,974,134	11,16%
No Ba1 līdz Ba3	16,052	0,03%	278,388	0,22%
No B1 līdz B3	20,083	0,03%	-	-
Zem B3	7,455	0,01%	-	-
	60,350,334	100%	124,286,086	99,24%
Bez reitinga	-	-	956,986	0,76%
	60,350,334	100%	125,243,072	100%

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ieguldījumu meitas sabiedrības pamatkapitālā 2017. gada 31.decembrī decembrī.

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Bankas daļa kapitālā	Pašu kapitāls	Aktīvu vērtība 31.12.2017	(Zaudējumi) pārskata gadā
Grunewald Residence SIA	Jura Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010	6,600,000	100%	6,468,075	9,009,995	(81,584)

Meitas sabiedrība 2017. gada nogalē parāda piedziņas procesa ietvaros pret Bankas aizņēmēju ir iegādājusies nekustamo īpašumu – zemi ar ēkām ekskluzīvā Berlīnes rajonā, Vācijā, lai to attīstītu un realizētu. Nekustamā īpašuma pirkuma summas daļējai samaksai un izdevumiem, kas saistīti ar nekustamā īpašuma attīstīšanu Banka meitas sabiedrībai papildus ir izsniegusi kredītu 2,5 milj. EUR apmērā. Kredīts ir nodrošināts ar minētā nekustamā īpašuma ķīlu un trešās personas depozītu 2,8 milj. EUR apmērā. Nekustamais īpašums šobrīd ir apgrūtināts ar īres līgumiem, kuru izbeigšanai, kā arī juridiskās palīdzības sniegšanai saistībā ar nekustamo īpašumu kopumā, meitas sabiedrība ir nolīgusi vienu no vadošajiem Berlīnes advokātu birojiem. Saskaņā ar juridiskās palīdzības sniedzēju viedokli iespējas izbeigt īres līgumus ir vērtējamas pozitīvi. Vienlaicīgi meitas sabiedrība vienam no vadošajiem savas jomas Berlīnes arhitektu birojiem ir pasūtījusi būvprojektu nekustamā attīstīšanai (skatīt arī 28. pielikumu).

Saskaņā ar neatkarīga sertificēta vērtētāja aplēsēm nekustamā īpašuma vērtība 2017. gada 31. decembrī ir 8,1 milj. EUR (skatīt 19. pielikumu par vērtēšanā pielietotajām aplēsēm). Nekustamā īpašuma vērtība, ja tas nebūtu apgrūtināts ar īres līgumiem, neveicot papildus darbības tā uzlabošanai, ir noteikta 20,4 milj. EUR vērtībā.

Ņemot vērā Berlīnes nekustamā īpašuma tirgus augšupejošās tendences, sagaidāms, ka meitas sabiedrībai piederošā nekustamā īpašuma vērtība nākotnē tikai pieaugs. Līdz ar to, neskatoties uz meitas uzņēmuma operatīvajiem zaudējumiem 2017. gadā un neatkarīgi no lēmumiem par turpmāko rīcību ar nekustamo īpašumu, Bankas vadība uzskata, ka ieguldījuma meitas sabiedrībā vērtība nav samazinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. Nemateriālie aktīvi

2017. un 2016. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu sastāvā:

	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā	Datorprog- rammas	Avanss	Datorprog- rammas kopā
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Iegādes vērtība						
Gada sākumā	1,717,001	229,766	1,946,767	1,588,755	-	1,588,755
Pārgrupēts	-	(229,766)	(229,766)	-	-	-
Iegādāts	384,108	27,323	411,431	128,246	229,766	358,012
Norakstīts	(202)	-	(202)	-	-	-
Gada beigās	2,100,907	27,323	2,128,230	1,717,001	229,766	1,946,767
Amortizācija						
Uzkrātā amortizācija gada sākumā	1,421,772	-	1,421,772	1,333,437	-	1,333,437
Aprēķināts par gadu	133,512	-	133,512	88,335	-	88,335
Par norakstīto	(202)	-	(202)	-	-	-
Uzkrātā amortizācija gada beigās	1,555,082	-	1,555,082	1,421,772	-	1,421,772
Atlikusī bilances vērtība gada sākumā	295,229	229,766	524,995	255,318	-	255,318
Atlikusī bilances vērtība gada beigās	545,825	27,323	573,148	295,229	229,766	524,995

2017. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija nemateriālie aktīvi ar atlikušo vērtību 0, kuru iegādes vērtība bija 1,330,043 EUR (2016. gada 31. decembrī 1,314,140 EUR)

Nemateriālo ieguldījumu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes lietderīgās izmantošanas perioda garumā, nepārsniedzot 5 gadus, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Pamatlīdzekļi

2017. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
Iegādes vērtība							
31.12.2016.	14,748,664	89,012	791,518	594,592	100,927	164,763	16,489,476
Iegādāts	-	-	240,569	11,065	-	9,548	261,182
Norakstīts	-	-	(1,325)	(3,061)	-	-	(4,386)
Pārgrupēts	313	-	164,450	-	-	(164,763)	-
Pārvērtēšana	(1,413,664)	-	-	-	-	-	(1,413,664)
31.12.2017.	13,335,313	89,012	1,195,212	602,596	100,927	9,548	15,332,608
Nolietojums							
31.12.2016.	298,620	60,061	685,814	527,653	48,930	-	1,621,078
Par norakstīto	-	-	(1,325)	(3,051)	-	-	(4,376)
Pārvērtēšana	(477,792)	-	-	-	-	-	(477,792)
Aprēķināts par 2017. gadu	179,172	13,036	150,566	22,799	6,118	-	371,691
31.12.2017.	-	73,097	835,055	547,401	55,048	-	1,510,601
Atlikusī bilances vērtība	14,450,044	28,951	105,704	66,939	51,997	164,763	14,868,398
31.12.2016.							
Atlikusī bilances vērtība	13,335,313	15,915	360,157	55,195	45,879	9,548	13,822,007
31.12.2017.							

2017. gada 31. decembrī Grupai un Bankai bija pamatlīdzekļi ar atlikušo vērtību 0 EUR, kuru iegādes vērtība bija 1,258,363 EUR (2016. gada 31. decembrī 1,269,839 EUR)

Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes attiecīgās kategorijas lietderīgās izmantošanas perioda garumā, izmantojot vadības noteiktās likmes, un iekļauts Visaptverošo ienākumu pārskata sadaļā Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums.

2017. gada beigās Banka veica ēkas pārvērtēšanu, balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja pēc starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu. Patiesā vērtība tika noteikta izmantojot ienākumu metodi. Piecu gadu plānotā naudas plūsma tika diskontēta ar diskonta likmi 7%, reversijas kapitalizācijas likme 6%. Prognozes tika balstītas uz ienākumiem no telpu nomas. Pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina vērtības samazinājumu 935,872 EUR apmērā.

Ja vērtības noteikšanā izmantotā diskonta likme samazinātos vai palielinātos par 1%, Bankas ēkas vērtība attiecīgi pieaugtu par 572,000 EUR vai samazinātos par 542,000 EUR.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. Pamatlīdzekļi (turpinājums)

2016. gadā notikušas sekojošas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu sastāvā:

	Zeme un ēka EUR	Auto- transports EUR	Datori EUR	Biroja iekārtas EUR	Pārējie pamatlīdzekļi EUR	Avanss EUR	Kopā EUR
Iegādes vērtība							
31.12.2015.	14,748,664	89,012	780,746	588,312	100,927	-	16,307,661
Iegādāts	-	-	79,988	7,076	-	164,763	251,827
Norakstīts	-	-	(69,216)	(796)	-	-	(70,012)
31.12.2016.	14,748,664	89,012	791,518	594,592	100,927	164,763	16,489,476
Nolietojums							
31.12.2015.	119,448	47,025	693,453	502,556	42,814	-	1,405,296
Par norakstīto	-	-	(69,216)	(796)	-	-	(70,012)
Aprēķināts par 2016. gadu	179,172	13,036	61,577	25,893	6,116	-	285,794
31.12.2016.	298,620	60,061	685,814	527,653	48,930	-	1,621,078
Atlikusī bilances vērtība	14,629,216	41,987	87,293	85,756	58,113	-	14,902,365
31.12.2015.							
Atlikusī bilances vērtība	14,450,044	28,951	105,704	66,939	51,997	164,763	14,868,398
31.12.2016.							

18. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

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

19. Pārējie aktīvi

Nākamā tabula parāda pārējo aktīvu sadalījumu finanšu aktīvos un nefinanšu aktīvos 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Finanšu aktīvi, tsk	3,878,758	3,280,184	2,645,478	2,645,441
- drošības depozīti	1,201,604	1,201,604	1,379,357	1,379,357
- debitoru parāds	370,537	255,395	510,133	510,133
- nepabeigtie starpbanku norēķini	1,008,661	1,008,661	49,510	49,510
- pārējie finanšu aktīvi	1,297,956	814,524	706,478	706,441
Nefinanšu aktīvi	11,516,593	3,462,286	2,839,093	2,839,093
- pārņemtās ķīlas	10,328,063	2,273,756	2,269,005	2,269,005
- ieguldījumu zelts	1,188,530	1,188,530	570,088	570,088
Pārējie aktīvi kopā, bruto	15,395,351	6,742,470	5,484,571	5,484,534
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam	(114,188)	(114,188)	(94,480)	(94,480)
Pārējie aktīvi kopā, neto:	15,281,163	6,628,282	5,390,091	5,390,054

Debitoru parāda un pārējos finanšu aktīvos iekļauti samaksātie avansi, prasības pret klientiem un darījuma partneriem, no kuriem kopējā summā 114,188 EUR (2016. gadā 94,480 EUR) izveidoti uzkrājumi 100% apmērā. Prasības par pārējiem finanšu aktīviem nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas 2017. gada laikā notikušās izmaiņas uzkrājumos pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam:

	Debitoru parādi EUR	Prasības pret klientiem EUR	Kopā EUR
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam 2017. gada 1. janvārī	-	94,480	94,480
Uzkrājumu pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	27,285	130,581	157,866
Pārējo finanšu aktīvu norakstīšana	(10,000)	(128,158)	(138,158)
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam 2017. gada 31. decembrī	17,285	96,903	114,188

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

	Debitoru parādi EUR	Prasības pret klientiem EUR	Kopā EUR
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam 2016. gada 1. janvārī	-	80,707	80,707
Uzkrājumu pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam palielinājums pārskata gadā	-	25,431	25,431
Pārējo finanšu aktīvu norakstīšana	-	(13,773)	(13,773)
Uzkrājumi pārējo finanšu aktīvu vērtības samazinājumam 2016. gada 31. decembrī	-	94,480	94,480

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. Pārējie aktīvi (turpinājums)

Nefinanšu aktīvos Grupa un Banka iekļauj aktīvus, kurus tā ieguvusi pārņemot ķīlas, kas kalpoja kā prasību nodrošinājums ar mērķi tos realizēt. Pārņemtie aktīvi ietver privātpašumus un zemes gabalus Latvijā, Ukrainā, un Grupai arī Vācijā (skatīt 15. pielikumu). Nefinanšu aktīvi tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā, kuru nosaka balstoties uz neatkarīga sertificēta vērtētāja saskaņā ar starptautiskajiem standartiem sagatavotu vērtējumu.

Nākošā tabula atspoguļo Grupas un Banka izmantotās metodes patiesās vērtības noteikšanai nefinanšu aktīviem.

Nr.p.k.	Īpašuma veids	Novads	Pilsēta/ pagasts	Vērtējumos izmantotās metodes patiesās vērtības noteikšanai
1	Zeme	Rīga	Rīga	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
2	Lauku īpašums	Tukuma	Dzūkstes	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
3	Dzīvoklis	Rīgas	Rīga	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
4	Daudzdzīvokļu māja	Rīgas	Rīga	Šim objektam ir vairāki vērtējumi – gan tāds, kurš paredz divu stāvu nojaukšanu, gan tāds, kurš paredz, ka objekts tiek nodots ekspluatācijā esošajā stāvoklī. Vērtība bilancē ir atzīta pēc piesardzības principa – pieņemot, ka ēkas augšējie stāvi ir jānojauc. Vērtības noteikšanai tiek izmantota ienākumu metode (aprēķinos pieņemts, ka dzīvokļi tiek pārdoti 3 gadu laikā, diskonta likme 16%). Ja diskonta likme aprēķinā samazinātos vai palielinātos par 1%, īpašuma vērtība attiecīgi pieaugtu vai samazinātos par 20,000 EUR
5	Biroju telpas	Odesas	Odesa	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode
6	Noliktavu telpas	Harkovas	Vasiščeva	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode, ienākumu - kapitalizācijas metode (kapitalizācijas likme 15%)
7	Noliktavu un ražošanas telpas	Kijevas	Fastova	Tirgus (salīdzināmo darījumu) metode, ienākumu - kapitalizācijas metode (kapitalizācijas likme 13,5%)
8	Zeme	Berlīne	Berlīne	Ienākumu metode (kapitalizācijas likme 4%, naudas plūsma 23 gadi); zemes vērtību rada pārdošana 23. naudas plūsmas gadā. Ja diskonta likme samazinātos vai palielinātos par 1%, īpašuma vērtība attiecīgi pieaugtu par 2,060,000 EUR vai samazinātos par 1,630,000 EUR (skatīt arī 15. pielikumu)

Pārskata gada laikā atzīts nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums 1,031,940 EUR apmērā (2016. gadā 0 EUR) un iekļauts visaptverošo ienākumu pārskata postenī citi izdevumi. Vērtības samazinājums atzīts īpašumiem Ukrainā, kuru patiesā vērtība ir noteikta USD vai UAH un kuru vērtība ir samazinājusies valūtas kursu svārstību rezultātā. Tāpat šiem objektiem ir piemērots papildus vērtības samazinājums, ņemot vērā zemo aktivitāti Ukrainas nekustamo īpašumu tirgū – objektu vērtība diskontēta ar likmi 15% gadā, pieņemot, ka objektus pārdos aptuveni 4 gadu laikā. Ja USD un UAH kurss pret EUR samazinātos vai palielinātos par 10% tad īpašumu vērtība Ukrainā attiecīgi samazinātos par 190,000 EUR vai pieaugtu par 230,000 EUR. Ja diskonta likme aprēķinā samazinātos vai palielinātos par 1%, tad attiecīgo īpašumu vērtība pieaugtu par 32,000 EUR vai samazinātos par 31,000 EUR.

20. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2017.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku (11. pielikums)	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk	85,920,263	85,920,263	95,825,755	95,825,755
Kopā	176,558,476	176,558,476	244,732,565	244,732,565

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta grupām

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Juridiskās personas:				
- pieprasījuma / norēķinu konti	229,487,569	229,835,683	354,799,013	361,379,532
- termiņdepozīti	27,435,077	27,435,077	25,908,469	25,908,469
Fiziskās personas				
- pieprasījuma / norēķinu konti	33,520,614	33,520,614	35,975,160	35,975,160
- termiņdepozīti	6,039,189	6,039,189	5,230,159	5,230,159
Noguldījumi kopā:	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320
Sektors:				
Privātzņēmumi	255,621,873	255,969,987	380,324,762	386,905,281
Privātpersonas	39,559,803	39,559,803	41,205,319	41,205,319
Finanšu institūcijas	1,283,020	1,283,020	368,623	368,623
Bezpeļņas institūcijas	8,120	8,120	4,802	4,802
Latvijas valdība	9,633	9,633	9,295	9,295
Noguldījumi kopā:	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Rezidenti	17,437,441	17,785,555	23,307,659	29,888,178
Nerezidenti	279,045,008	279,045,008	398,605,142	398,605,142
Noguldījumi kopā:	296,482,449	296,830,563	421,912,801	428,493,320

2017. gadā vidējā procentu likme termiņnoguldījumiem bija 3,19% (2016: 2,55%) un vidējā procentu likme pieprasījuma noguldījumiem bija 0,00% (2016: 0,00%). Visiem noguldījumiem ir fiksēta procentu likme.

Noguldījumi sadalījumā pa ekonomikas nozarēm ir atspoguļoti zemāk:

	31.12.2017.		31.12.2017.		31.12.2016.		31.12.2016.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Rūpniecība	1,362,152	0,46	1,362,152	0,46	6,163,729	1,46	6,163,729	1,44
Celtniecība un nekustamais īpašums	9,986,205	3,37	10,334,319	3,48	11,646,790	2,76	18,227,310	4,25
Tirdzniecība un komercdarbība	159,712,515	53,87	159,712,515	53,80	223,861,243	53,06	223,861,243	52,24
Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	35,225,496	11,88	35,225,496	11,87	59,151,048	14,02	59,151,048	13,80
Transports un sakari	44,850,221	15,13	44,850,221	15,11	69,164,040	16,39	69,164,040	16,14
Lauksaimniecība un pārtikas rūpniecība	81,843	0,03	81,843	0,03	986,040	0,23	986,040	0,23
Fiziskās personas	39,559,803	13,34	39,559,803	13,33	41,205,319	9,77	41,205,319	9,62
Pārējās	5,704,214	1,93	5,704,214	1,92	9,734,592	2,31	9,734,592	2,28
Noguldījumi kopā	296,482,449	100%	296,830,563	100%	421,912,801	100%	428,493,321	100%

Kopējā noguldījumu vērtība 2017. gada 31. decembrī 20 lielākajiem noguldītājiem ir 133,716,620 EUR (2016. gadā 176,338,553 EUR), kas ir 45,05% no Bankas kopējās portfeļa vērtības (2016. gadā 41,15%).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. Emitētie parāda vērtspapīri

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989

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

Emitēto parāda vērtspapīru sastāvā uzrādītas šādas emisijas:

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-01/2016 emisija 2'200'000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 26. aprīlis, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 26. oktobrī un 26. aprīlī. Atlikums 2017. gada 31. decembrī 1,849,308 EUR (2016. gada 31. decembrī 2,104,046 EUR);

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-03/2016 emisija 14'300'000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 22. jūnijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 22. decembrī un 22. jūnijā. Atlikums 2017. gada 31. decembrī 11,937,036 EUR (2016. gada 31. decembrī 13,581,337 EUR)

Subordinēto obligāciju sērijas RIB SUBUSD-04/2016 emisija 3'500'000 USD apjomā. Dzēšanas datums 2021. gada 19. jūlijs, kupona procentu likme 4,50%, kupona izmaksa 2 reizes gadā 19. janvārī un 19. jūlijā. Atlikums 2017. gada 31. decembrī 2,977,466 EUR (2016. gada 31. decembrī 3,387,606 EUR).

23. Pārējās finanšu saistības

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Pasīvi noskaidrošanā*	55,702	55,702	53,762	53,762
Norēķini slēgtas bankas labā	16,585	16,585	16,585	16,585
Nauda ceļā	5,334	5,334	155,584	155,584
Norēķini ar kreditoriem	423,900	421,813	443,036	442,138
	501,521	499,434	668,967	668,069

* Postenī „Pasīvi noskaidrošanai” 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī ietvertas kļūdaini ieskaitītas summas, kas attiecīgi 2018. un 2017. gada sākumā atgriezta sūtītājiem.

24. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	358,648	358,648	319,181	319,181
Uzkrājumi garantijas fondam un FKTK finansējumam	136,635	136,635	93,025	93,025
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas pārskaitīšanai	284,505	284,505	203,842	203,842
Citas uzkrātās izmaksas	109,181	109,181	96,938	96,938
	888,969	888,969	712,986	712,986

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. Atliktais nodoklis

Grupas un Bankas atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Atliktā nodokļa saistības/ (aktīvs) pārskata gada sākumā	230,917	230,917	33,709	33,709
Atliktā nodokļa izmaiņas pārskata gada laikā (skatīt arī 10. pielikumu)	(230,917)	(230,917)	197,208	197,208
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	-	-	230,917	230,917

2017. gada 28. jūlijā Saeima apstiprināja grozījumus Latvijas Republikas nodokļu likumdošanā, kas piemērojami pārskata periodiem sākot no 2018. gada 1. janvāra. Grozījumi skar uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmu un dažus citus Latvijas Republikā administrētos nodokļus. Jaunais režīms ievieš konceptu, ka uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts tikai no dividendu izmaksas (neatkarīgi no attiecīgā perioda peļņas) un par konkrētiem izdevumiem, kas nodokļu aprēķināšanas mērķiem tiek uzskatīti par peļņas sadali (piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni). Grupa un Banka iepriekš atzītās atliktā nodokļa saistības atbilstoši likuma grozījumiem norakstīja. Tā rezultātā pārskata periodā tika atzīti vienreizēji ienākumi 230,917 euro apmērā.

26. Atvasinātie finanšu instrumenti

Grupa un Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (currency forwards) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas mijmaiņas līgumi (currency swaps) – līgumi par valūtas apmaiņu. Grupas un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Grupa un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītēšanas darījumus.

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

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

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība EUR	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR	Saistības EUR		Aktīvi EUR	Saistības EUR
Valūtas mijmaiņas līgumi	56,074,212	64,031	(652,280)	103,806,735	477,082	(1,378,768)
Valūtas nākotnes līgumi	612,368	724	(38)	954,965	5,992	-
Iespēju līgumi	17,400	1,001	-	-	-	-
Kopā	56,703,980	65,756	(652,318)	104,761,700	483,074	(1,378,768)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. Atsavinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

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

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR	EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR
Aaa līdz Aa3	-	-	-	984,848	2,138	-
A1 līdz A3	-	-	-	60,306,565	306,565	(275,676)
B1 līdz B3	6,077,821	9,271	(10,809)	39,155,545	155,545	(141,779)
Caa1 un zemāk	-	-	-	-	-	-
Bez reitinga	50,626,159	56,485	(641,509)	4,314,742	18,826	(961,313)
Kopā	56,703,980	65,756	(652,318)	104,761,700	483,074	(1,378,768)

27. Akciju kapitāls

Bankas emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2017. gada 31. decembrī ir 32,334,756 EUR (2016. gada 31. decembrī 32,334,762 EUR). Vienas akcijas nominālvērtība ir 1.00 EUR (2016. gada 31. decembrī: 1.00 EUR). Visas akcijas ir parastas vārda akcijas ar balsstiesībām. Viena akcija ir viena balss.

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

Akcionāru sastāvā, kuru līdzdalība pārsniedz 10% notika šādas izmaiņas - 2017. gada jūlijā AB „Pivdenny” banka 1% no savām akcijām (323,350 akcijas) pārdeva Markam Bekkeram.

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

	31.12.2017. EUR	%	31.12.2016. EUR	%
SIA "SKY Investment Holding"	12,094,410	37,40	12,094,410	37,40
Jurijs Rodins	6,466,198	20,00	6,466,198	20,00
AB „Pivdenny” banka	4,449,558	13,76	4,772,908	14,76
Marks Bekkers	3,418,808	10,57	3,095,458	9,57
Pārējie akcionāri ar līdzdalību zem 10%	5,905,782	18,27	5,905,782	18,27
Apmaksātais akciju kapitāls kopā	32,334,756	100%	32,334,756	100%

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi

Banka 2017. gadā ir noslēgusi līgumu par arhitekta pakalpojumiem 142 tūkst. EUR + PVN vērtībā par parāda piedziņas procesā pārņemta īpašuma, kas atrodas Rīgā, nodošanu ekspluatācijā. Līdz pārskata sagatavošanas brīdim ir veikta apmaksā 42% apmērā no līguma summas. Atlikusī daļa tiks apmaksāta pēc tam, kad īpašums tiks nodot ekspluatācijā, kas tiek prognozēts līdz 2018. gada aprīļa beigām.

Grupa 2017. gadā ir noslēgusi līgumu par Vācijas arhitekta pakalpojumiem 900 tūkst. EUR + PVN vērtībā par parāda piedziņas procesā pārņemta īpašuma, kas atrodas Berlīnē, attīstīšanu (būvprojekta izstrādi un būvatļaujas saņemšanu). Līdz pārskata sagatavošanas brīdim ir veikta apmaksā 78% apmērā no līguma summas. Atlikusī daļa tiks apmaksāta pēc tam, kad tiks saņemta būvatļauja, kas tiek sagaidīta 2018. gada pavasarī. Saistībā ar minēto nekustamo īpašumu ir noslēgts arī līgums ar Vācijas jurist biroju par juridiskās palīdzības sniegšanu, kas paredz atlīdzības izmaksu 500 tūkst. EUR + PVN apmērā pēc tam, kad tiks izbeigti attiecībā uz nekustamo īpašumu noslēgtie īres līgumi vai nekustamais īpašums pārdots trešajai personai (skatīt arī 15. pielikumu).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Iespējamās saistības

Dotā tabula atspoguļo iespējamās saistības:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Galvojumi	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027
	8,931,032	8,931,032	5,460,027	5,460,027

Grupa un Banka ir izsniegusi klientiem garantijas 8,931,032 EUR (2016. gada 31. decembrī 5,460,027 EUR) apjomā. Šīs garantijas nodrošinātas ar naudas vai kredīta līdzekļiem, kas bloķēti vai rezervēti Grupā un Bankā, un nodrošina Grupas un Bankas prasījumus pret klientiem garantijas saistību izpildes nosacījumu iestāšanās gadījumā.

Ārpusbilances saistības pret klientiem

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

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Kreditēšanas saistības	9,602,234	9,602,234	8,675,928	8,675,928
Neizlietotās kredītlīnijas	12,143,597	12,143,597	12,086,628	12,086,628
Kreditēšanas saistības kopā	21,745,831	21,745,831	20,762,556	20,762,556

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

Kreditēšanas saistības izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
USD	6,645,685	6,645,685	7,288,434	7,288,434
EUR	2,956,549	2,956,549	1,387,494	1,387,494
Kreditēšanas saistības kopā	9,602,234	9,602,234	8,675,928	8,675,928

Neizlietotās kredītlīnijas izteiktas šādās valūtās:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
USD	8,435,617	8,435,617	5,848,937	5,848,937
EUR	3,707,980	3,707,980	6,237,691	6,237,691
Neizlietotās kredītlīnijas kopā	12,143,597	12,143,597	12,086,628	12,086,628

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. Ārpusbilances posteņi un apgrūtinātie aktīvi (turpinājums)

Apgrūtinātie aktīvi

Iekšlātie un ierobežotie aktīvi 2017. un 2016. gados, bija šādi:

	31.12.2017. Grupa EUR	31.12.2017. Banka EUR	31.12.2016. Grupa EUR	31.12.2016. Banka EUR
Prasības pret kredītiestādēm	17,026,611	17,026,611	15,237,015	15,237,015
Pārējie aktīvi	1,514,778	1,514,778	1,341,101	1,341,101
Kopā	18,541,389	18,541,389	16,578,116	16,578,116

Visi apgrūtinātie aktīvi kalpo par Grupas un Bankas finanšu saistību nodrošinājumu 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī.

Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība ir aptuveni vienāda ar to patieso vērtību gan 2017. gada 31. decembrī, gan 2016. gada 31. decembrī.

Grupas un Bankas apgrūtināto aktīvu kopsummu 2017. gada 31. decembrī veido :

- EUR 1,514,778 drošības depozīti saistību nodrošināšanai iespējamiem prasījumiem no Visa Inc, MasterCard Europe SPRL un Interactive Brokers LLC puses. Līgumi ar šīm organizācijām paredz pietiekamu līdzekļu nodrošināšanu depozīta kontos attiecīgi: Lloyds TSB Bank plc (MasterCard Europe Sprl), U.S Bank (Visa Inc) un Interactive Brokers LLC, kas spētu segt iespējamus izdevumus, saistītus ar Bankas dalību organizācijās. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta pārējo aktīvu sastāvā.
- EUR 7,881,746 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu Grupas un Bankas izsniegto garantiju izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.
- EUR 9,144,865 drošības depozīti, kas kalpo par nodrošinājumu vērtspapīru un atvasināto finanšu instrumentu darījumu izpildei. Šo apgrūtināto aktīvu kopsumma iekļauta prasību pret kredītiestādēm sastāvā.

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. Kapitāla pietiekamība

Grupas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2017. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Pašu kapitāls kopā	56,479,236	62,361,492
- Pirmā līmeņa kapitāls	38,611,886	35,429,199
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	38,611,886	35,429,199
- Otrā līmeņa kapitāls	17,867,350	26,932,293
Kopējā riska darījumu vērtība	189,887,472	197,766,838
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	154,754,958	154,213,000
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7,046,938	15,584,413
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27,969,088	27,969,425
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	116,488	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20,33%	17,91%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	30,066,950	26,529,691
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20,33%	17,91%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	27,218,638	23,563,189
- Kopējais kapitāla rādītājs	29,74%	31,53%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	41,288,238	46,540,145
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,747,187	4,944,171

Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī ir atspoguļots tabulā zemāk:

Apraksts	31.12.2017. EUR	31.12.2016. EUR
Pašu kapitāls kopā	56,581,161	62,361,492
- Pirmā līmeņa kapitāls	38,713,811	35,429,199
- Pirmā līmeņa pamata kapitāls	38,713,811	35,429,199
- Otrā līmeņa kapitāls	17,867,350	26,932,293
Kopējā riska darījumu vērtība	187,834,627	204,366,801
- Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	152,702,076	160,812,963
- Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7,046,938	15,584,413
- Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27,969,125	27,969,425
- Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	116,488	-
Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20,61%	17,34%
- Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (4,5%)	30,261,253	26,232,693
- Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20,61%	17,34%
- Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (6%)	27,443,733	23,167,191
- Kopējais kapitāla rādītājs	30,12%	30,51%
- Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (8%)	41,554,391	46,012,148
- Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5%	2,5%
- Kapitāla saglabāšanas rezerve	4,695,866	5,109,170

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas

Nākamā tabula atspoguļo Grupas 2017. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī no ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumiem izrietošos ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	373,766	90,264,447	-	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	66,546,628	16,543,945	6,348,879	89,439,452
Kredīti un avansi	69,057,008	27,247,192	-	96,304,200
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	58,844,452	1,505,882	-	60,350,334
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	234,942	-	234,942
Nemateriālie aktīvi	10,113	563,035	-	573,148
Pamatlīdzekļi	-	13,822,007	-	13,822,007
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,001	64,755	-	65,756
Nākamo periodu izdevumi	29,271	224,189	805	254,265
Pārējie aktīvi	2,415,659	11,676,798	1,188,706	15,281,163
Aktīvi kopā	197,277,898	162,147,192	7,538,390	366,963,480
Saistības un kapitāls un rezerves				
Noguldījumi	213,105,747	76,582,597	6,794,105	296,482,449
Emitētie parāda vērtspapīri	16,763,810	-	-	16,763,810
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	652,318	-	652,318
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	38	863,204	25,727	888,969
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	75,517	-	75,517
Pārējās saistības	50,584	450,937	-	501,521
Subordinētais aizņēmums	12,367,892	-	-	12,367,892
Kapitāls un rezerves	-	39,231,004	-	39,231,004
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	242,288,071	117,855,577	6,819,832	366,963,480
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	(45,010,173)	44,291,615	718,558	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
Neto garā / (īsā) pozīcija	218,934	(1,158,385)	418,972	(520,479)
2016. gada 31. decembrī				
Aktīvi kopā	262,343,983	217,537,111	15,318,627	495,199,721
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	357,227,718	124,798,362	13,173,641	495,199,721
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	(94,883,735)	92,738,749	2,144,986	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	95,239,334	(96,150,000)	-	(910,666)
Neto garā / (īsā) pozīcija	355,599	(3,411,251)	2,144,986	(910,666)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. Aktīvu un saistību analīze pēc valūtas (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2017. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī no ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumiem izrietošos ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	USD EUR	EUR EUR	Citas valūtas EUR	Kopā EUR
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	373,766	90,264,447	-	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	66,546,628	16,543,945	6,348,879	89,439,452
Kredīti un avansi	69,057,008	29,748,025	-	98,805,033
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	58,844,452	1,505,882	-	60,350,334
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	6,600,000	-	6,600,000
Pārdošanai pieejamie aktīvi	-	234,942	-	234,942
Nemateriālie aktīvi	10,113	563,035	-	573,148
Pamatlīdzekļi	-	13,822,007	-	13,822,007
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,001	64,755	-	65,756
Nākamo periodu izdevumi	29,271	224,189	805	254,265
Pārējie aktīvi	2,415,659	3,023,917	1,188,706	6,628,282
Aktīvi kopā	197,277,898	162,595,144	7,538,390	367,411,432
Saistības un kapitāls un rezerves				
Noguldījumi	213,105,747	76,930,711	6,794,105	296,830,563
Emitētie parāda vērtspapīri	16,763,810	-	-	16,763,810
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	652,318	-	652,318
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	38	863,204	25,727	888,969
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	75,517	-	75,517
Pārējās saistības	50,584	448,850	-	499,434
Subordinētais aizņēmums	12,367,892	-	-	12,367,892
Kapitāls un rezerves	-	39,332,929	-	39,332,929
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	242,288,071	118,303,529	6,819,832	367,411,432
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	(45,010,173)	44,291,615	718,558	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	50,632,394	5,000,000	468,497	56,100,891
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	5,403,287	50,450,000	768,083	56,621,370
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	45,229,107	(45,450,000)	(299,586)	(520,479)
Neto garā / (īsā) pozīcija	218,934	(1,158,385)	418,972	(520,479)
2016. gada 31. decembrī				
Aktīvi kopā	262,343,983	224,137,074	15,318,627	501,799,684
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	357,227,718	131,398,325	13,173,641	501,799,684
<i>Neto garā / (īsā) pārskata par finanšu stāvokli pozīcija</i>	(94,883,735)	92,738,749	2,144,986	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības	99,784,222	3,300,000	-	103,084,222
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības	4,544,888	99,450,000	-	103,994,888
<i>Neto garā / (īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	95,239,334	(96,150,000)	-	(910,666)
Neto garā / (īsā) pozīcija	355,599	(3,411,251)	2,144,986	(910,666)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2017. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	90,638,213	-	-	-	-	-	90,638,213
Prasības pret kreditīestādēm	-	78,666,200	7,307,562	47,029	3,418,661	-	-	89,439,452
Kreditī un avansi	5,246,837	1,703,026	7,193,274	6,558,912	42,167,434	33,204,138	230,579	96,304,200
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	8,512,777	25,886,531	13,046,834	551,625	12,345,112	7,455	60,350,334
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	65,756	-	-	-	-	-	65,756
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	254,265	-	-	254,265
Pārējie aktīvi	3,557	1,566,053	-	-	1,839,382	9,168,371	2,703,800	15,281,163
Aktīvi kopā	5,250,394	181,152,025	40,387,367	19,652,775	48,231,367	54,717,621	17,571,931	366,963,480
Saistības un kapitāls un rezerves								
Noguldījumi	-	264,146,389	11,945,462	2,070,158	10,598,445	7,652,878	69,117	296,482,449
Emitētie parāda vērtspapīri	-	59,096	-	28,319	-	16,676,395	-	16,763,810
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	652,318	-	-	-	-	-	652,318
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	397,022	49,000	-	442,947	-	-	888,969
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	75,517	-	-	-	-	-	75,517
Pārējās saistības	-	501,521	-	-	-	-	-	501,521
Subordinētais aizņēmums	-	5,681	-	-	1,667,639	10,694,572	-	12,367,892
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	39,231,004	39,231,004
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	265,837,544	11,994,462	2,098,477	12,709,031	35,023,845	39,300,121	366,963,480
Ārpusbilances saistības	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
Likviditāte	5,250,394	(85,696,538)	23,513,418	10,690,612	30,931,158	9,025,105	(24,391,012)	(30,676,863)
2016. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	8,185,655	295,695,061	36,641,540	11,764,143	52,369,998	72,130,826	18,412,498	495,199,721
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	397,579,827	10,254,839	633,743	10,143,436	39,993,547	36,594,329	495,199,721
Ārpusbilances saistības	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583
Likviditāte	8,185,655	(102,714,120)	22,118,443	2,708,917	35,885,155	25,856,688	(18,263,321)	(26,222,583)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2017. gada 31. decembrī pēc to atlikušā līgumā noteiktā atmaksas un dzēšanas termiņa.

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	90,638,213	-	-	-	-	-	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	-	78,666,200	7,307,562	47,029	3,418,661	-	-	89,439,452
Kredīti un avansi	5,246,837	1,703,859	7,193,274	6,558,912	42,167,434	35,704,138	230,579	98,805,033
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	8,512,777	25,886,531	13,046,834	551,625	12,345,112	7,455	60,350,334
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Nākamo periodu izdevumi	-	65,756	-	-	-	-	-	65,756
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	254,265	-	-	254,265
Aktīvi kopā	3,557	1,562,479	-	-	1,244,382	1,114,064	2,703,800	6,628,282
Saistības un kapitāls un rezerves								
Noguldījumi	-	59,096	-	28,319	-	16,676,395	-	16,763,810
Emitētie parāda vērtspapīri	-	264,494,503	11,945,462	2,070,158	10,598,445	7,652,878	69,117	296,830,563
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	652,318	-	-	-	-	-	652,318
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	397,022	49,000	-	442,947	-	-	888,969
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	75,517	-	-	-	-	-	75,517
Pārējās saistības	-	499,434	-	-	-	-	-	499,434
Subordinētais aizņēmums	-	5,681	-	-	1,667,639	10,694,572	-	12,367,892
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	39,332,929	39,332,929
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	266,183,571	11,994,462	2,098,477	12,709,031	35,023,845	39,402,046	367,411,432
Ārpusbilances saistības		1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863
Likviditāte	5,250,394	(86,045,306)	23,513,418	10,690,612	30,336,158	3,470,798	(17,892,937)	(30,676,863)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2016. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	8,185,618	295,695,061	36,641,540	11,764,143	52,369,998	72,130,826	25,012,498	501,799,684
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	-	404,159,448	10,254,839	633,743	10,143,436	39,993,547	36,614,671	501,799,684
Ārpusbilances saistības	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583
Likviditāte	8,185,618	(109,293,741)	22,118,443	2,708,917	35,885,155	25,856,688	(11,683,663)	(26,222,583)

Grupas un Bankas vadība uzskata, ka īstermiņa likviditāte nav apdraudēta. Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts atbilstoši FKTK prasībām, 2017. gada 31. decembrī bija 73,46% (2016. gada 31. decembrī: 81,3%). Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur likvidie aktīvi saistību izpildei pietiekamā apjomā, bet ne mazāk kā 60% apmērā no Bankas tekošo saistību kopsummas.

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

Nākamā tabula atspoguļo Grupas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2017. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Noguldījumi	-	264,183,567	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	297,674,216
Pārējās saistības	-	501,521	-	-	-	-	-	501,521
Subordinētais aizņēmums	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
Saistības kopā	-	264,892,680	12,270,547	2,459,159	13,080,714	37,186,558	69,117	329,958,775
Ārpusbilances saistības	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2017. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	-	118,194	-	56,637	-	16,676,395	-	16,851,227
Noguldījumi	-	264,531,682	12,109,806	2,155,464	10,921,449	8,234,814	69,117	298,022,331
Pārējās saistības	-	499,434	-	-	-	-	-	499,434
Subordinētais aizņēmums	-	89,398	160,742	247,058	2,159,265	12,275,349	-	14,931,811
Saistības kopā	-	265,238,708	12,270,548	2,459,159	13,080,714	37,186,558	69,117	330,304,804
Ārpusbilances saistības	-	1,011,019	4,879,487	6,863,686	4,591,178	10,668,671	2,662,822	30,676,863

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas finanšu saistību nediskontētās naudas plūsmas termiņanalīzi 2016. gada 31. decembrī līgumos noteiktajos termiņos:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Emitētie parāda vērtspapīri	-	74,708	-	352,196	426,904	22,036,571	-	22,890,379
Noguldījumi	-	401,891,789	9,866,056	689,298	9,676,697	7,575,053	-	429,698,893
Pārējās saistības	-	668,069	-	-	-	-	-	668,069
Subordinētais aizņēmums	-	92,225	165,491	251,469	506,537	16,582,252	-	17,597,974
Saistības kopā	-	402,726,791	10,031,547	1,292,963	10,610,138	46,193,876	-	470,855,315
Ārpusbilances saistības	-	829,354	4,268,258	8,421,483	6,341,407	6,280,591	81,490	26,222,583

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes nediskontētās naudas plūsmas termiņstruktūru 2017. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	Vairāk par 3 mēnešiem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām				
Ārvalstu valūtu atvasinātie finanšu instrumenti				
Ienākošā naudas plūsma	56,118,292	-	-	56,118,292
Izejošā naudas plūsma	56,621,369	-	-	56,621,369

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Grupas aktīvu un saistību sadalījumu 2017. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	89,612,794	-	-	-	-	-	1,025,419	90,638,213
Prasības pret kreditīestādēm	70,799,389	-	-	-	-	-	18,640,063	89,439,452
Kreditī un avansi	8,749,809	13,495,831	6,393,768	37,295,331	30,005,833	30,031	333,597	96,304,200
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	8,512,777	25,886,531	13,046,835	551,625	12,345,111	-	7,455	60,350,334
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	15,601,184	15,601,184
Nākamo periodu izdevumi	89,612,794	-	-	-	-	-	1,025,419	90,638,213
Pārējie aktīvi	70,799,389	-	-	-	-	-	18,640,063	89,439,452
Aktīvi kopā	177,674,769	39,382,362	19,440,603	37,846,956	42,350,944	30,031	50,237,815	366,963,480
Saistības un kapitāls un rezerves								
Noguldījumi	2,185,856	3,813,452	585,376	6,214,296	317,454	-	283,366,015	296,482,449
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	16,676,395	-	87,415	16,763,810
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,118,325	2,118,325
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	1,667,640	10,694,571	-	5,681	12,367,892
Saistības kopā	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	285,577,436	327,732,476
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	39,231,004	39,231,004
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	324,808,440	366,963,480
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze								
Pārskata par finanšu stāvokli procentu risku jutīguma analīze	175,488,913	35,568,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(274,570,625)	-
2016. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	300,424,672	43,630,165	14,398,436	37,786,177	58,473,985	1,119,848	39,366,438	495,199,721
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	450,506,282	495,199,721
Pārskata par finanšu stāvokli procentu risku jutīguma analīze								
Pārskata par finanšu stāvokli procentu risku jutīguma analīze	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2017. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1-3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	89,612,794	-	-	-	-	-	1,025,419	90,638,213
Prasības pret kredītiestādēm	70,799,389	-	-	-	-	-	18,640,063	89,439,452
Kredīti un avansi	8,749,809	15,995,831	6,393,768	37,295,331	30,005,833	30,031	334,430	98,805,033
Finanšu aktīvi pēc patiesas vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	8,512,777	25,886,531	13,046,835	551,625	12,345,111	-	7,455	60,350,334
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	234,942	234,942
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	6,600,000	6,600,000
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	573,148	573,148
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	13,822,007	13,822,007
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6,948,303	6,948,303
Aktīvi kopā	177,674,769	41,882,362	19,440,603	37,846,956	42,350,944	30,031	48,185,767	367,411,432
Saistības un kapitāls un rezerves								
Noguldījumi *	2,185,856	3,813,452	585,376	6,214,296	317,454	-	283,714,129	296,830,563
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	16,676,395	-	87,415	16,763,810
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	2,116,238	2,116,238
Subordinētais aizņēmums	-	-	-	1,667,640	10,694,571	-	5,681	12,367,892
Saistības kopā	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	285,923,463	328,078,503
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	39,332,929	39,332,929
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	2,185,856	3,813,452	585,376	7,881,936	27,688,420	-	325,256,392	367,411,432
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	175,488,913	38,068,910	18,855,227	29,965,020	14,662,524	30,031	(277,070,625)	-
2016. gada 31. decembrī								
Aktīvi kopā	300,424,672	43,630,165	14,398,436	37,786,177	58,473,985	1,119,848	45,966,401	501,799,684
Saistības un kapitāls un rezerves kopā	1,642,853	522,711	598,498	3,664,282	38,265,095	-	457,106,245	501,799,684
Pārskata par finanšu stāvokli procentu riska jutīguma analīze	298,781,819	43,107,454	13,799,938	34,121,895	20,208,890	1,119,848	(411,139,844)	-

* Noguldījumu pozīcijā kas nav jutīgas pret procentu likmju risku iekļauti garantijas depozīti kopējā summā 18,141,170 EUR (2016 gadā 18,175,017 EUR)

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

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

Grupā un Bankas tiešā mātes Sabiedrība ir AB Pivdenny banka, jo tai ir kontrole pār Grupas un Bankas darbību. Grupas un Bankas galējais labuma guvējs ir Jurijs Rodins.

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2017. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 0-12%)	10,706,000	2,164,130	2,500,833	-
Korespondējošais konts	13,875,078	-	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	6,600,000	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	1,438,164	348,114	1,651,480
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	-	7,916,689	-	-

Ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītām pusēm 2017. gadā bija šādi:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Procentu ienākumi	1,036,369	129,644	26,389	590
Procentu izdevumi	(80,194)	(549,056)	-	-
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	-	192,178	-	-
Komisijas naudas ienākumi	-	35,464	121	7,379
Komisijas naudas izdevumi	(68,636)	-	-	-
Administratīvās un citas operatīvās izmaksas	(108,603)*	-	600	-

* tsk. norakstīts debitoru parāds kopējā summā 90,771 EUR

2017. gada 31. decembrī ārpusbilances saistības pret saistītajām pusēm bija šādas:

	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Citas saistītās puses
Neizlietotās kredītlīnijas	-	6,134
Līdzekļi pārvaldīšanā	5,313,027	743,136

Kredīti, kas izsniegti un ko atmaksājušas saistītās puses 2017. gada laikā:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Izdots saistītām pusēm	145,355,397	-	2,500,000	51,742
Saņemts no saistītām pusēm	144,684,566	511,529	-	58,726

Darījumi ar Bankas mātes sabiedrību iekļauj kopējo 2017. gada laikā izsniegto un atgriezto īstermiņa kredītu apjomu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Darījumu summas ar saistītajām pusēm uz 2016. gada 31. decembri bija šādas:

	Bankas mātes sabiedrība	Bankas akcionāriem piederošie uzņēmumi	Bankas meitas sabiedrība	Citas saistītās puses
Kopējā kredītu un avansu summa (procentu likme pēc līguma: 5,7-24%)	11,715,365	2,916,232	-	6,984
Korespondējošais konts	6,916,489	-	-	-
Līdzdalība meitas sabiedrības pamatkapitālā	-	-	6,600,000	-
Noguldījumi (procentu likme pēc līguma: 0,0%)	-	2,789,047	6,580,519	91,619
Subordinētais aizņēmums (procentu likme pēc līguma: 7,0-8,5%)	1,423,647	6,027,178	-	-

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

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

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

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

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

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. Darījumi ar saistītajām pusēm (turpinājums)

Zemāk atspoguļotas atalgojuma summas Bankas padomei un valdei:

	31.12.2017.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2016.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR	EUR	EUR	EUR
<i>Īstermiņa labumi:</i>				
- darba alga	661,449	652,743	587,076	587,076
-valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	173,270	171,216	140,819	140,819
Kopā	834,719	823,959	727,895	727,895

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Finanšu instrumentu patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Par labāko patiesās vērtības pierādījumu kalpo cena aktīvā tirgū. Aktīvs tirgus ir tāds, kurā darījumi attiecībā uz aktīviem vai saistībām notiek ar pietiekamu regularitāti un pietiekamā apjomā, lai nepārtraukti sniegtu cenas noteikšanai nepieciešamo informāciju. Grupa un Banka atklāj informāciju par aktīvu un saistību patieso vērtību tādā veidā, lai to varētu salīdzināt ar to uzskaites vērtību.

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

1. kategorija: publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
2. kategorija: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū;
3. kategorija: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet netiek novēroti tirgū.

Pirmās kategorijas instrumentos ietilpst biržās aktīvi tirgotie finanšu instrumenti.

Patiesā vērtība tādiem finanšu instrumentiem kā Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, galvenokārt tiek novērtēta balstoties uz publiski kotētu cenu (bid cenu, kas tiek iegūta no Bloomberg sistēmas).

Otrās kategorijas instrumentos ietilpst aktīvi, kam neeksistē aktīvs tirgus, piemēram ārpusbiržas (OTC) atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi, kā arī prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un prasības pret kredītiestādēm, finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu, kas tiek iegrāmatota peļņā vai zaudējumos, saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi, kā arī pārējie finanšu aktīvi un saistības.

Patiesā vērtība atvasinātajiem instrumentiem ir noteikta balstoties uz diskontētās naudas plūsmas metodi, kur visi parametri (valūtas kurss, cena, procentu likme) ir novērojami tirgū.

Kases un prasību uz pieprasījumu pret Latvijas Banku aplēstā patiesā vērtība ir noteikta balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Prasības pret kredītiestādēm aplēstā patiesā vērtība ir noteikta balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Pārējo finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Trešās kategorijas instrumentos ietilpst pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti, kredīti un subordinētais aizņēmums.

Pārskata gadā pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta balstoties uz indikatīvu cenas piedāvājumu, kas saņemts no pircēja un tiek uzskatīts par labāko pieejamo vērtējumu.

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz gada beigās tirgū dominējošām procentu likmēm, kas koriģētas par kredītriska apmēru.

Subordinētā aizņēmuma aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz pēdējā darījuma procentu likmi kas samazināta par tirgū novēroto procentu likmju kritumu šajā periodā.

Emitēto parāda vērtspapīru aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz pēdējā darījuma procentu likmi kas samazināta par tirgū novēroto procentu likmju kritumu šajā periodā.

Zemāk ir atspoguļota Grupas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un kuru patiesā vērtība tiek noteikta 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Kredīti juridiskām personām	88,258,436	96,470,638	90,341,121	92,315,872
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	7,731,677	8,556,368	8,543,499	8,667,848
Hipotekārie kredīti	314,087	407,072	628,828	636,242
Pārējie finanšu aktīvi	3,878,758	3,878,758	2,645,478	2,645,478
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	280,260,623	289,390,501	350,899,383	353,005,897
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	296,482,449	296,899,574	421,912,801	423,756,096
Emitētie parāda vērtspapīri	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
Subordinētais aizņēmums	12,367,892	12,511,188	14,072,281	14,179,853
Pārējās finanšu saistības	501,521	501,521	668,069	668,069
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	326,115,672	326,676,093	455,726,140	457,677,007

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu, kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā bilances vērtība un kuru patiesā vērtība tiek noteikta 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR	Bilances vērtība EUR	Patiesā vērtība EUR
Aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	90,638,213	90,638,213	148,906,810	148,906,810
Prasības pret kredītiestādēm	89,439,452	89,439,452	99,833,647	99,833,647
Kredīti juridiskām personām	90,759,269	99,072,521	90,341,121	92,315,872
Kredīti fiziskām personām, izslēdzot hipotekāros kredītus	7,731,677	8,556,368	8,543,499	8,667,848
Hipotekārie kredīti	314,087	407,072	628,828	636,242
Pārējie finanšu aktīvi	3,280,184	3,280,184	2,645,441	2,645,441
Kopā aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	282,162,882	291,393,810	350,899,346	353,005,860
Saistības amortizētajā iegādes vērtībā				
Noguldījumi	296,830,563	297,247,688	428,493,320	430,336,615
Emitētie parāda vērtspapīri	16,763,810	16,763,810	19,072,989	19,072,989
Subordinētais aizņēmums	12,367,892	12,511,188	14,072,281	14,179,853
Pārējās finanšu saistības	499,434	499,434	668,069	668,069
Kopā saistības amortizētajā iegādes vērtībā	326,461,699	327,022,120	462,306,659	464,257,526

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Grupas aktīvu analīze pēc kategorijām 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	65,756	-	-	483,074	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	234,942	-	-	188,972
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	58,265,632	2,084,702	-	110,881,832	14,361,240	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	58,265,632	2,150,458	234,942	110,881,832	14,844,314	188,972
Aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	90,638,213	-	-	148,906,810	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	89,439,452	-	-	99,833,647	-
Kredīti	-	-	96,304,200	-	-	99,513,448
Pārējie finanšu aktīvi	-	3,878,758	-	-	2,645,478	-
Kopā aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta	-	183,956,423	96,304,200	-	251,385,935	99,513,448
Saistības patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta						
Noguldījumi	-	296,482,449	-	-	421,912,801	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	16,763,810	-	-	19,072,989
Subordinētais aizņēmums	-	-	12,367,892	-	-	14,072,281
Pārējās finanšu saistības	-	501,521	-	-	668,069	-
Kopā saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta	-	296,983,970	29,131,702	-	422,580,870	33,145,270

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)

Zemāk ir atspoguļota Bankas aktīvu analīze pēc kategorijām 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī (pēc to uzskaites vērtībām):

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR	1.kategorija EUR	2.kategorija EUR	3.kategorija EUR
Aktīvi kas tiek novērtēti patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	65,756	-	-	483,074	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	234,942	-	-	188,972
Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	58,265,632	2,084,702	-	110,881,832	14,361,240	-
Kopā aktīvi patiesā vērtībā	58,265,632	2,150,458	234,942	110,881,832	14,844,314	188,972
Aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta						
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	90,638,213	-	-	148,906,810	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	89,439,452	-	-	99,833,647	-
Kredīti	-	-	98,805,033	-	-	99,513,448
Pārējie finanšu aktīvi	-	3,280,184	-	-	2,645,441	-
Kopā aktīvi, par kuriem patiesā vērtība tiek norādīta	-	183,357,849	98,805,033	-	251,385,898	99,513,448
Saistības patiesā vērtībā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Kopā saistības patiesā vērtībā	-	652,318	-	-	1,378,768	-
Saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta						
Noguldījumi	-	296,830,563	-	-	428,493,320	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	16,763,810	-	-	19,072,989
Subordinētais aizņēmums	-	-	12,367,892	-	-	14,072,281
Pārējās finanšu saistības	-	499,434	-	-	668,069	-
Kopā saistības par kurām patiesā vērtība tiek norādīta	-	297,329,997	29,131,702	-	429,161,389	33,145,270

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. Subordinētais aizņēmums

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī subordinētie aizņēmumi bija:

	31.12.2017.		31.12.2017.		31.12.2016.		31.12.2016.	
	Grupa EUR	%	Banka EUR	%	Grupa EUR	%	Banka EUR	%
Fortum Trade Services LTD (atmaksa 2019-2021.gads)	7,499,686	7,00-8,50	7,499,686	7,00-8,50	6,027,178	7,00-8,50	6,027,178	7,00-8,50
AB „Pivdenny” banka (atmaksa 2021.gads)	-	-	-	-	1,423,648	8,00	1,423,648	8,00
Venture Resource Investments LTD (atmaksa 2019.gads)	-	-	-	-	1,900,726	8,00	1,900,726	8,00
UK Industries Group LTD (atmaksa 2021.gads)	-	-	-	-	1,898,618	8,00	1,898,618	8,00
Heshvan Limited (atmaksa 2020-2021.gads)	1,970,767	8,00-8,50	1,970,767	8,00-8,50	-	-	-	-
Crownfield Nordic Limited Partnership (atmaksa 2018.gads)	1,667,964	7,00	1,667,964	7,00	1,897,722	7,00	1,897,722	7,00
Milandale Limited (atmaksa 2021.gads)	417,003	8,00	417,003	8,00	-	-	-	-
Maxiplan L.P (atmaksa 2020.gads)	353,785	8,50	353,785	8,50	402,518	8,50	402,518	8,50
Igors Chudenkovs (atmaksa 2020.gads)	350,287	8,50	350,287	8,50	398,538	8,50	398,538	8,50
Andrejs Volodins (atmaksa 2020.gads)	108,400	8,50	108,400	8,50	123,333	8,50	123,333	8,50
Subordinētie aizņēmumi kopā	12,367,892		12,367,892		14,072,281		14,072,281	

36. Līdzekļi pārvaldīšanā

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

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Grupa EUR	Banka EUR	Grupa EUR	Banka EUR
Juridiskās personas:				
- nerezidenti	86,632,296	86,632,296	103,524,097	103,524,097
Fiziskās personas:				
- rezidenti	199,006	199,006	199,966	199,966
- nerezidenti	1,413,511	1,413,511	7,846,034	7,846,034
Kopā	88,244,813	88,244,813	111,570,097	111,570,097

37. Kapitāla atdeve un aktīvu atdeve

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6,55%	6,74%	7,06%	7,12%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,66%	0,65%	0,50%	0,50%

Abi rādītāji tiek rēķināti saskaņā ar FKTK noteikumiem, ņemot gada vidējos rādītājus mēnešu griezumā. ROE aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējo kapitālu un rezervēm. Savukārt ROA aprēķina kā pārskata gada peļņas attiecību pret gada vidējiem aktīviem.

38. Uzņēmuma darbības turpināšana

2018. gada martā FKTK paziņoja, ka tiek plānots veikt grozījumus tiesību aktos, kas ierobežos banku sadarbību ar uzņēmumiem, kas atbilst "čaulas veidojuma" pazīmēm. Līdz aprīļa vidum Ministru kabinets un Saeima plāno izskatīt un apstiprināt attiecīgos grozījumus Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā (turpmāk tekstā – Likums). Saskaņā ar šobrīd ieteikto Likuma redakciju pēc Likuma grozījumu stāšanās spēkā Latvijas bankās jaunus kontus vairs nevarēs atvērt čaulas veidojumi, kas atbilst augsta riska pazīmēm, proti, kas vienlaikus atbilst Likuma 15.1 panta pirmās daļas a) un b) punktā minētajiem kritērijiem.

Bankām tiks dots noteikts laika periods, lai izbeigtu esošo sadarbību ar šādām augsta riska kompānijām. Finanšu pārskata parakstīšanas brīdī iepriekš minētie Likuma grozījumi vēl nebija apstiprināti, tāpēc Likuma galīgā redakcija vēl nav zināma. Finanšu pārskata parakstīšanas brīdī saskaņā ar pašreiz spēkā esošajiem NILLTFN tiesību aktiem būtisku Koncerna un Bankas klientu daļu (Bankā noguldīto naudas līdzekļu apmēra ziņā) varētu klasificēt kā čaulas veidojumus. Tomēr, ja Likuma grozījumus Saeima apstiprinās 2018. gada 10. aprīlī Ministru kabinetā pieņemtajā redakcijā, attiecīgais aizliegums neattieksies uz visiem minētajiem klientiem.

Šie apstākļi liecina par būtisku neskaidrību, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par Koncerna un Bankas spēju turpināt savu darbību arī nākotnē un līdz ar to realizēt savus aktīvus un nokārtot savas saistības parastās uzņēmējdarbības gaitā. Tomēr ņemot vērā to, ka finanšu pārskata parakstīšanas brīdī Latvijas Republikas Ministru kabinets jau ir pieņēmis un Saeimai apstiprināšanai iesniedzis Likuma grozījumus to sākotnējā versijā, Koncerna un Bankas vadība negaida, ka Saeima varētu apstiprināt stingrākus ierobežojumus, kas varētu negatīvi ietekmēt Koncerna un Bankas biznesa modeli.

Pamatojoties uz iepriekšējo pieredzi, pašreizējām tendencēm un Bankas vadības pieņēmumiem attiecībā uz Latvijas, Ukrainas un citu atbilstošo valstu ekonomikas un finanšu sektora attīstību un ņemot vērā plānotos ierobežojumus attiecībā uz čaulu kompāniju apkalpošanu (saskaņā ar šobrīd ieteikto grozījumu redakciju), Banka ir pārskatījusi savu biznesa modeli periodam no 2018. gada līdz 2021. gadam.

Izstrādājot jauno biznesa modeli, Bankas vadība ir izskatījusi Bankas klientu portfeļa atbilstību čaulas veidojuma definīcijai, kā arī ieteiktajiem Likuma grozījumiem, proti, augsta riska klientu, kas ir čaulas veidojumi, pazīmēm. Kā izklāstīts 9. un 39. pielikumā, Banka jau ir veikusi detalizētu savas klientu bāzes un to uzņēmējdarbības analīzi saskaņā ar NILLTFN tiesību aktu prasībām, un Koncerns un Banka labi pārzina savu klientu portfeli. Atbilstoši vadības aplēsēm 2018. gada 21. martā aptuveni 50% noguldījumu 156 milj. EUR apmērā veikuši klienti, kas saskaņā ar šobrīd spēkā esošajiem tiesību aktiem varētu tikt klasificēti kā čaulas veidojumi. No šiem 156 milj. EUR noguldījumiem par kopējo summu 70 milj. EUR apmērā veikuši klienti, kas, iespējams, varētu atbilst augsta riska pazīmēm un neatbilst Bankas iekšējai politikai attiecībā uz darījumu ierobežojumiem ar klientiem, kuri Bankas pakalpojumus izmanto galvenokārt tikai maksājumu veikšanai. Līdz ar to Banka ir uzsākusi procedūru, lai izbeigtu sadarbību ar šiem klientiem Likuma jaunajā redakcijā noteiktajā termiņā. 3% noguldījumu jeb aptuveni 9 milj. EUR noguldījuši klienti, kuru atbilstība definīcijai vēl jāizvērtē.

Lai nodrošinātu pietiekamus resursus iespējamajai naudas līdzekļu aizplūdei pēc minēto augsta riska klientu kontu slēgšanas, Bankas vadība plāno izmantot šobrīd Latvijas Bankā, kā arī citās korespondentbankās turētos naudas līdzekļus. Tomēr, ja Likuma grozījumi būtu vēl stingrāki, jebkāda papildu naudas līdzekļu aizplūde tiktu finansēta, pārdodot valsts obligācijas un citus Bankai piederošus vērtspapirus. Neraugoties uz minēto naudas līdzekļu aizplūdi, Banka joprojām spēs nodrošināt savus likviditātes rādītājus atbilstoši FKTK prasībām. Ja būs nepieciešami vēl papildu naudas resursi, Banka varētu iekļāt savu biroju ēku vai pārdot pārņemtos aktīvus.

Turklāt Bankas vadība ir identificējusi klientus, kas šobrīd klasificēti kā čaulas veidojumi vai kas vēl būtu izpētāmi, bet attiecībā uz kuriem pastāv stingri pierādījumi par reālas uzņēmējdarbības pastāvēšanu; līdz ar to vadība uzskata, ka šie klienti varētu pārveidot savu darbības modeli lai tiktu atzīt par tādiem, kas neatbilst čaulas veidojuma pazīmēm. Deviņiem lielākajiem no šiem klientiem 2018. gada 21. martā Bankā bija noguldījumi 44 milj. EUR apmērā.

Paredzamā klientu noguldījumu aizplūde ilgtermiņā varētu tikt daļēji kompensēta, piesaistot noguldījumus Eiropas Savienības teritorijā no jau esošajiem klientiem, kā arī izmantojot jaunu produktu "Noguldījumu risinājums". Tāpat varētu piesaistīt arī jaunus klientus, tajā skaitā jaunus uzņēmumus no jau šobrīd Bankā apkalpoto klientu grupām, uz kuriem neattiecas Likumā noteiktie ierobežojumi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. Uzņēmuma darbības turpināšana (turpinājums)

Jaunais biznesa modelis paredz piedāvāt prioritārus bankas produktus, kas virzīti uz reālo ekonomiku un domāti ES rezidentiem un individuāliem privātiem investoriem. Sākot ar 2019. gadu, plānots palielināt komisijas naudas ienākumus no e-komercijas pakalpojumiem un investīciju produktiem.

Bankas vadība iesniegusi nepieciešamos dokumentus FKTK, lai varētu palielināt kredītportfeļa apmēru Ukrainas tirgū līdz 1,5 kapitāla (šobrīd tas nedrīkst pārsniegt viena kapitāla apmēru). Vadība jau ir identificējusi potenciālos klientus – Ukrainas rezidentus, kuri strādā lauksaimniecības un nekustamā īpašuma nozarē, lai palielinātu portfeli par aptuveni 27 milj. EUR.

Ņemot vērā, ka 2018. gadā tiks ieviests jaunais biznesa modelis, vienlaikus pārejot uz EUR kā bāzes valūtu, Bankas vadība savā sākotnējā plānā ir prognozējusi iespējamus zaudējumus aptuveni 1 milj. EUR apmērā. Tomēr vadība šobrīd strādā pie papildus scenārijiem, lai mazinātu iespējamus zaudējumus, optimizējot administrācijas izmaksas un paaugstinot darba efektivitāti. Izstrādātais modelis paredz, ka 2019. gadā Bankā varētu atsākt strādāt ar peļņu, tomēr peļņas marža ir atkarīga no tā, vai FKTK apstiprinās Ukrainas klientiem izsniegto kredītu portfeļa palielinājumu, kā arī no citu pieņēmumu īstenošanās.

Jaunais modelis paredz stingru visu FKTK noteikto individuālo kapitāla un likviditātes prasību ievērošanu nākamajos četros gados. FKTK ir informēta par Bankas jauno stratēģiskās attīstības modeli.

Bankas akcionāri, kā arī tās mātes banka Pivdennyj ir snieguši Bankai rakstisku apliecinājumu par atbalstu Bankai tās pārejas procesā uz jauno biznesa modeli, kā arī par finansiālā atbalsta sniegšanu, ja tāds Bankai būtu nepieciešams, kapitāla un likviditātes prasību izpildei līdz 2019. gada 31. decembrim.

39. Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika posmā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāatspoguļo šajā finanšu pārskatā, izņemot kā aprakstīts zemāk.

Viena no Grupas un Bankas korespondējošajām bankām - ABLV Bank 2018. gada februārī saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) Padomes lēmumu "Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos". ABLV Bank 26. februārī ārkārtas akcionāru pilnsapulcē pieņēma lēmumu par pašlikvidāciju. Ņemot vērā ABLV Bank publicētus bilances datus pēc stāvokļa uz 2018. gada februāri un kreditoru prasību apmierināšanas secību, vadība uzskata, ka Grupa un Banka 2018. gada laikā spēš pilnībā atgūt savus korespondējošajā kontā esošos līdzekļus 1,5 milj. EUR apmērā. Netiek prognozēta būtiska ietekme uz Grupas un Bankas kapitāla un likviditātes rādītājiem, kā arī netiek novērota negatīva ietekme uz Grupas un Bankas klientu noguldījumu dinamiku un noguldījumu bāzes stabilitāti.

2018. gada 01. februārī Banka ir iesniegusi FKTK gala ziņojumu par starp Banku un FKTK 2017. gada 26. jūnijā noslēgtajā Administratīvajā līgumā paredzēto tiesisko pienākumu izpildi. Šajā gala ziņojumā Banka sniedza detalizētu pārskatu par 2017. gadā veiktajiem pasākumiem NILLTFN jomā, kas kopumā uzlaboja iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un spēju pārvaldīt ar NILLTF/Sankcijām saistītos riskus. 2018. gada 23. februārī ar savu vēstuli FKTK apliecināja, ka ir izskatījusi iesniegto gala ziņojumu un ir pieņēmusi zināšanai, ka Banka apliecina, ka ir izpildījusi visus Administratīvajā līgumā noteiktos tiesiskos pienākumus līgumā noteiktajā termiņā. Veicot iepriekšminētos pasākumus, t.sk. korekcijas Bankas klientu politikā, izmaiņas iekšējā Bankas struktūrā un iekšējo procesu organizācijā, par NILLTFN atbildīgo darbinieku štata palielināšana un profesionālās kompetences līmeņa paaugstināšana, Banka uzskata, ka tās iekšējās kontroles sistēma ir ievērojami uzlabota un atbilst Bankas esošajam riska profilam. 2018.gadā un turpmāk Banka turpinās savas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanas pasākumu realizāciju atbilstoši savai attīstības un NILLNF riska pārvaldīšanas stratēģijām.

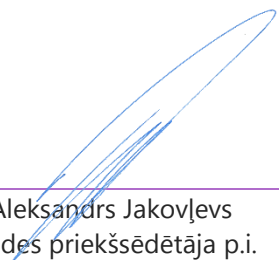
Komercreģistrā 2018.gada 16.februārī tika reģistrēta Bankai 100% piederoša meitas sabiedrība SIA «Ikšķiles ielas nams», tās pamatkapitāls 700,000 EUR vērtībā tika apmaksāts ar mantisko ieguldījumu - nekustamo īpašumu, kuru Banka ieguva parāda piedziņas procesa ietvaros. Meitas sabiedrība tika dibināta ar mērķi pārdot tas kapitāla daļas pēc mantiskā ieguldījuma veikšanas. Darījums tika pabeigts 2018. gada 27. februārī. Banka šajā darījumā nav cietusi nekādus zaudējumus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)


39. Notikumi pēc pārskata gada beigām (turpinājums)

2018. gada aprīlī LR Ministru Kabinets un Seima plāno izskatīt un apstiprināt grozījumus "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā". Saskaņā ar pašreiz pieejamo Likuma grozījumu redakciju, pēc šo grozījumu stāšanās spēkā, atvērt jaunus kontus klientiem, kas atbilst «shell company» augsta riska klasifikācijai, t.i. Likuma 15.1 panta (a) un (b) pazīmēm vienlaicīgi, Latvijas bankās būs aizliegts. Vienlaicīgi bankām tiks dots pārejas periods sadarbības izbeigšanai ar šādiem augstā riskā klientiem. Pārskata sagatavošanas brīdī minētās izmaiņas vēl nav stājušās spēkā, Grupas un Bankas vadība nepārtraukti seko līdzi situācijai un veic tās vērtēšanu (skatīt 38. pielikumu).

Nemot vērā augstāk minētos notikumus, kā arī apsverot turpmākās sadarbības iespējamus scenārijus ar partneriem, kas nodrošina norēķinus ASV dolāros, Banka 2018.gadā plāno pakāpenisku maksājumu pakalpojumu USD valūtā skaita samazināšanos, kā arī pāreju uz EUR kā bāzes valūtu Bankas darbībā.



Aleksandrs Jakovļevs
Valdes priekšsēdētāja p.i.



Jurijs Rodins
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 17. aprīlī