

AS „Baltic International Bank“

Gada pārskats par 2017. gadu

SATURS

	Lapa
Bankas (Koncerna) vadības ziņojums	3-4
Padomes un valdes sastāvs	5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Finanšu pārskati	
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais visaptverošo ienākumu pārskats	7
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais pārskats par finanšu stāvokli	8-6
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10-11
Koncerna konsolidētais un Bankas atsevišķais naudas plūsmas pārskats	12-14
Finanšu pārskatu pielikums	15-100

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

Cienījamās dāmas un godājamie kungi!

Latvijas finanšu sektors pieredz satraucošu periodu, un izšķiroši būtiska ir visu finanšu tirgus spēlētāju un tirgus regulatora, kā arī citu iesaistīto pušu mērķtiecīga rīcība, aizsargājot Latvijas banku sektora reputāciju globālā mērogā. Banku sektors kopumā pēdējo gadu laikā ir veicis būtiskas investīcijas darbības atbilstības veicināšanā, un esam pārliecināti, ka varam Latvijā attīstīt banku biznesu, nepakļaujot bankas un valsti papildu riskiem.

2018.gada pirmo mēnešu notikumi ir ietekmējuši Latvijas finanšu sektora un visas valsts reputāciju, tomēr ceram, ka valstiskā līmenī spēsim koordinēti un mērķtiecīgi rīkoties, lai vidējā un ilgā termiņā šie notikumi neatstātu negatīvas būtiskas sekas. Banka pēdējo gadu laikā ir veikusi būtiskus riska samazināšanas jeb de-risking pasākumus, tajā skaitā izveidojot biznesa modeli, kas nav balstīts uz transakcijām. Esam izanalizējuši visu klientu portfeli, balstoties uz jauno biznesa modeli, un pārtraukuši sadarbību ar daudziem klientiem, kuri neatbilda mūsu jaunajam biznesa modelim un riska politikai. Protams, šis process atstāja ietekmi uz mūsu bilances rādītājiem, bet pirms pusotra gada pieņēmām apzinātu lēmumu šo procesu veikt, lai izveidotu stabilu pamatu darbībai nākotnē. Baltic International Bank biznesa modelis ir vērsts uz dažādiem kapitāla pārvaldīšanas risinājumiem un atbildīgām investīcijām gan Latvijā, gan ārvalstīs. Mēs piedāvājam atbildīgu investīciju iespējas mūsu klientiem, kā arī investējam ilgtspējīgos projektos kopā ar mūsu klientiem. Tātad mūsu bizness pēc tā būtības balstās uz starptautiskiem darījumiem un investīcijām, un ārvalstu klienti ir mūsu biznesa neatņemama sastāvdaļa. Esam diversificējuši tirgus, kuros aktīvi strādājam pie jaunu klientu piesaistes, un mūsu klientu portfeli ir arvien vairāk klientu no Eiropas Ekonomiskās zonas (EEZ), tomēr jāuzsver, ka Latvija ir Baltic International Bank mājas jau 25 gadus, un mēs neapšaubāmi ilgtermiņā sevi redzam kā daļu no tieši šī tirgus. Un mums ir ko piedāvāt arī Latvijas privātpersonām un uzņēmumiem.

Baltic International Bank 2017. gadā aktīvi strādāja, savu darbību pārveidojot atbilstoši jaunajam, uz investīcijām balstītajam bankas biznesa modelim. Noslēdzot bankas aktīvu sakārtošanu un ieviešot jauno biznesa modeli, mainījās bankas klientu struktūra un skaits, tika piedzīvoti ievērojami noguldījumu samazinājumi bankas bilancē, mainījās arī ienākumu struktūra.

2017. gada otrajā pusgadā Baltic International Bank būtiski spēcīnāja klientu apkalpošanas komandu, un aktīvi pievērsās jaunu klientu piesaistei, kā arī jauna biznesa attiecību līmeņa izveidei ar esošajiem klientiem, tādējādi 2017.gada otrajā pusgadā palielinājās visi ar klientu līdzekļu apjomu saistītie finanšu rādītāji.

2017.gada 2. pusgadā Bankas klientu kopējo līdzekļu apjoms palielinājās par 18%, sasniedzot 444 miljonus eiro, piesaistīto noguldījumu apjoms palielinājās par 25,5%. Aktīvu pārvaldīšanā apjoms 2017. gada beigās sasniedza 68,17 miljonus eiro (68,17 miljoni eiro), savukārt brokeru apkalpošanā esošo finanšu instrumentu vērtība – 120,71 miljonus eiro (120,71 miljoni eiro).

Bankas aktīvi (turpmāk tekstā dati par Koncernu norādīti iekavās) sasniedza 297,95 miljonus eiro (298,04 miljoni eiro), kas ir palielinājums par 11,5%. Bankas kredītportfelis 2017. gada 31. decembrī veidojis 62,73 (61,88) miljonus eiro, jeb 21,1% (20,8%) no Bankas kopējā aktīvu apjoma.

Finanšu aktīvu struktūrā dominē ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos: 42,19 miljoni eiro (42,19 miljoni eiro) jeb 14,2% (14,2%) no kopējiem aktīviem. Augsti likvidie aktīvi (aktīvi ar investīciju līmeņa reitingu un prasības pret Latvijas Banku) veidoja 159,44 miljonus eiro (159,44 miljonus eiro) jeb 53,5% (53,5%) no kopējiem aktīviem. Ieguldījumi valsts obligācijās veidoja 26,87 miljonus eiro (26,87 miljonus eiro) jeb 9,0% (9,0%) no kopējiem aktīviem.

Biznesa modeļa maiņas, aktīvu sakārtošanas un klientu struktūras izmaiņas, kā arī ar atsevišķu vēsturiski izveidojušos bankas aktīvu kvalitātes novērtēšanu saistītas operācijas atstāja plānotu īslaicīgu negatīvu ietekmi uz bankas finanšu rezultātiem, tādējādi banka noslēdza 2017. gadu ar 8,09 miljoniem eiro zaudējumu (7,70 miljoni eiro). Finanšu rezultātus ietekmēja arī Baltic International Bank 2017.gadā veiktās investīcijas bankas informācijas tehnoloģiju un infrastruktūras attīstībā, kā arī investīcijas bankas darbinieku komandā un tās kompetenču spēcīnāšanā.

Pamatdarbības ienākumi veidoja 14,4 miljonus eiro (14,4 miljonus eiro). Pamatdarbības ienākumu struktūrā dominēja ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa 60,7% (60,7%) apmērā. Tiešie komisijas ienākumu īpatsvars pieaudzis līdz 24,5% (24,5%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā, kad tie veidoja 17,7% (17,7%). Tiešie procentu ienākumi īpatsvars pieaudzis līdz 13,8% (13,7%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā, kad tie veidoja 11,3% (11,2%).

Gada pārskats par 2017. gadu

Administratīvie izdevumi sasniedza 13,73 miljonus eiro (13,91 miljonus eiro), par 5,9% (5,0%) mazāk nekā iepriekšējā gadā. Palielinot ieguldījumus informācijas sistēmu un pamatlīdzekļu atjaunināšanā, pieauga arī nolietojuma un amortizācijas izdevumi par 3,8% (3,8%), sasniedzot 1,53 miljonus eiro (1,53 miljonus eiro). Pārējo izdevumu summa bija 4,56 miljoni eiro (4,81 miljoni eiro), no kuriem 1,79 miljoni eiro (1,79 miljoni eiro) bija vienreizējas izmaksas, saistītas ar nosacījumu maiņu Bankas nekustamo īpašumu objektu pārdošanā.

Likviditātes rādītāji pārsniedz noteiktos normatīvus. 2017. gada 31. decembrī likviditātes rādītājs bija 92,28%. Likvido aktīvu struktūra ir labi diversificēta: 19,92% veido obligācijas, 13,21% veido prasības pret kredītiestādēm, 65,87% veido prasības pret Latvijas Banku un 1% veido kase. Likviditātes seguma rādītājs (LCR, Liquidity Coverage Ratio) bija 375,45% (374,74%). Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR, Net Stable Funding Ratio), kas raksturo stabila finansējuma pieejamību aktīviem un ārpusbilances saistībām, ir sasniedzis 158,08% (156,94%).

2017. gada 31. decembrī Bankas pašu kapitāls bija 24,85 miljoni eiro (25,01 miljoni eiro). Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (Tier 1 capital ratio) bija 9,39% (9,51%). Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs (Total Capital Ratio) sasniedza 13,00% (13,14%).

Vērtējot Baltic International Bank 2017.gada rezultātus, ka arī nepieciešamību veikt korekcijas esošo aktīvu vērtējumos, kā rezultātā pieauga Bankas zaudējumu apmērs 2017.gadā, bankas akcionāru pilnsapulce 2018. gada janvārī pieņēma lēmumu palielināt bankas pamatkapitālu par 6 miljoniem eiro.

2017.gada vidū Banka savai meitas sabiedrībai A/S „BIB Alternative investment management” ir saņēmusi licenci alternatīvo ieguldījumu pārvaldīšanai. Tiek nodrošinātas jaunas iespējas klientiem investēt kopā ar Banku.

Daudz ir investēts informācijas tehnoloģiju sistēmās un risinājumos: gan lai uzlabot IT drošību, gan efektīvākt biznesa procesus, gan pilnveidot iekšējās kontroles sistēmu.

2017. gadā Baltic International Bank turpināja īstenot arī plaša spektra sociālās atbildības projektus, veicinot Latvijas kultūras, mākslas un sabiedriskās domas attīstību. Ar Baltic International Bank atbalstu iznāca vairākas vēsturisko romānu sērijas „Mēs. Latvija, XX gadsimts” grāmatas un citi Latvijas kultūrvēsturē būtiski izdevumi. 2017.gadā banka atbalstīja arī jaunuzņēmumu jeb startup attīstību. Visa gada garumā tika īstenots arī „Baltic International Bank Latvijas barometrs” – unikāls ikmēneša Latvijas iedzīvotāju noskaņojuma un sabiedriskās domas pētījums par dažādām valstiski aktuālām tēmām. Pateicoties Baltic International Bank ilgtspējīgajam darbības modelim un Bankas īstenotajām plaša spektra sociāli atbildīgajām iniciatīvām, 2017. gadā Baltic International Bank saņēma Ilgtspējas indeksa zelta godalgu.

Pēc atskaites perioda notika izmaiņas Bankas vadības sastāvā. Ar 2018.gada 16.martu “Baltic International Bank” līdzšinējā valdes priekšsēdētāja Ilona Gulčaka pievienojās bankas padomei, bet Bankas vadītāja pienākumus uzņēmās valdes priekšsēdētājas vietnieks Viktors Bolbats. Šīs izmaiņas turpina jau iepriekšējā gadā sāktu Bankas pārmaiņu procesu, kas ļaus paplašināt darbību jaunos virzienos, apgūt jaunus mērķa tirgus un piedāvāt klientiem individuālus, augstas kvalitātes finanšu pakalpojumus. Tās ir ilgstoši plānotas un rūpīgi pārdomātas pārmaiņas, kas ļaus salikt kompetences vēl labākā izkārtojumā un izmantot jaunas iespējas.

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību publicēts Bankas tīmekļa vietnē www.bib.eu.

2018. gada 3. aprīlī



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Padomes un valdes sastāvs

Padome (2017. gada 31. decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs	15/09/2010	11/10/2016
Vlada Belokoņa	Padomes priekšsēdētāja vietniece	11/10/2016	-
	Padomes locekle	19/08/2011	11/10/2016
Andris Ozoliņš	Padomes loceklis	27/11/2015	11/10/2016
Dr. Hanss-Frīdrihs fon Plocs	Padomes loceklis	30/03/2016	11/10/2016
Džozefs Kofers Bleks	Padomes loceklis	01/11/2016	-

Valde (2017. gada 31. decembrī)

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Pārvēlēšanas datums
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja	25/01/2008	25/01/2016
Viktors Bolbats	Valdes loceklis	03/11/2017	-
Alons Nodelmans	Valdes loceklis	15/08/2003	13/08/2015
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis	04/03/2016	-
Anda Saukāne	Valdes loceklis	22/06/2017	-

Gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, nav veiktas izmaiņas AS "Baltic International Bank" padomes sastāvā.

Gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, AS "Baltic International Bank" valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

Ar 2017. gada 19. maija padomes lēmumu Anda Saukāne ievēlta par valdes loekli. Ar 2017. gada 25. septembra padomes lēmumu Viktors Bolbats ievēlēts par valdes loekli. No AS "Baltic International Bank" valdes izstājies Natalja Tkačenko (02.05.2017) un Mārtiņš Neibergs (17.10.2017).

Laika posmā no 2018. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai AS "Baltic International Bank" padomes un valdes sastāvā notikušas šādas izmaiņas:

Viktors Bolbats ar 2018.gada 2.janvāri uzsācis pildīt valdes priekšsēdētāja vietnieka amata pienākumus. No AS "Baltic International Bank" padomes izstājusies Vlada Belokoņa (26.01.2018.). Ilona Guļčaka ar 2018.gada 16.martu ir uzsākusi pildīt amata pienākumus AS „Baltic International Bank” padomē, izstājoties no AS „Baltic International Bank” valdes. No 2018.gada 3. aprīļa Andris Ozoliņš atkāpjas no Baltic International Bank padomes locekļa amata un Revīzijas komitejas locekļa amata.

Paziņojums par vadības atbildību

Rīgā,

2018. gada 3. aprīlī

AS Baltic International Bank (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto finanšu pārskatu, kā arī par Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), balstoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.


Finanšu pārskati, kas ietverti no 7. līdz 100. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Bankas vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas normatīvo aktu izpildi.

Bankas un Koncerna vadības vārdā:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

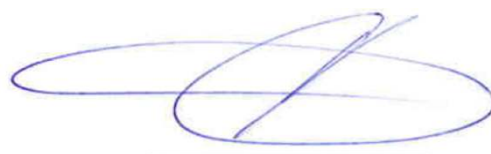
		Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Pielikums					
Procentu ienākumi	6	4 318 554	4 335 380	5 027 862	5 068 326
Procentu izdevumi	7	(1 825 765)	(1 825 699)	(1 868 840)	(1 868 172)
Tīrie procentu ienākumi		2 492 789	2 509 681	3 159 022	3 200 154
Komisijas naudas ienākumi	8	5 453 285	5 454 306	8 426 634	8 427 277
Komisijas naudas izdevumi	9	(1 760 267)	(1 759 267)	(3 421 214)	(3 421 214)
Tīrie komisijas naudas ienākumi		3 693 018	3 695 039	5 005 420	5 006 063
Dividenžu ienākumi		10 082	10 082	6 880	6 880
Finanšu instrumentu darījumu (zaudējumi)/peļņa	10	6 232	6 232	3 508 975	3 508 975
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	10	8 058 653	8 058 653	16 345 375	16 345 375
Citi ienākumi		173 068	142 337	231 368	178 595
Pamatdarbības ienākumi kopā		14 433 842	14 422 024	28 257 040	28 246 042
Administratīvie izdevumi	11	(15 430 565)	(15 255 807)	(16 112 602)	(16 058 999)
Citi izdevumi	12	(2 215 172)	(3 309 840)	(540 640)	(433 783)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	13	(3 973 492)	(4 780 283)	(10 593 452)	(10 925 699)
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	26	(1 551 324)	(206 600)	(606 609)	(614 015)
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem		(8 736 711)	(9 130 506)	403 737	213 546
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	1 036 607	1 036 657	(78 245)	(78 195)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa		(7 700 104)	(8 093 849)	325 492	135 351
Citi visaptverošie ienākumi					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		245 287	245 287	1 127 277	1 127 277
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu		41 150	41 150	(2 685 356)	(2 685 356)
Visaptverošie zaudējumi pārskata periodā kopā		(7 413 667)	(7 807 412)	(1 232 587)	(1 422 728)

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 7. līdz 100. lapai 2018. gada 3. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

2017. gada 31. decembrī


AKTĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2017 EUR	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR	31.12.2016 EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	15	105 915 335	105 915 335	70 152 023	70 152 023
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi		99 557	99 557	1 177 668	1 177 668
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	17	99 192	99 192	628 345	628 345
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	365	365	549 323	549 323
Prasības pret kredītiestādēm	19	26 820 640	26 820 640	17 975 622	17 975 622
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu					
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20	9 997 739	9 997 739	8 073 653	8 073 653
Kredīti	21	61 884 950	62 733 584	69 395 046	70 999 468
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	22	42 191 618	42 191 618	85 746 243	85 746 243
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	23	16 295 393	16 295 393	16 691 688	16 691 688
ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās	24	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	25	-	1 789 880	-	2 065 229
ieguldījumu īpašumi	26	7 186 581	4 656 734	5 885 430	2 355 073
Pamatlīdzekļi	27	16 752 607	16 752 408	17 249 525	17 249 227
Nemateriālie aktīvi	28	4 184 320	4 184 320	4 107 870	4 107 870
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		14 299	14 299	14 943	14 943
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	29	2 590 254	2 585 272	2 431 404	2 434 401
Pārējie aktīvi	30	2 959 151	2 765 897	8 044 283	8 201 925
Kopā aktīvi		298 036 991	297 947 223	308 089 945	308 389 580

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 7. līdz 100. lapai 2018. gada 3. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
FINANŠU STĀVOKĻA PĀRSKATS

2017. gada 31. decembrī


PASĪVI	Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
		31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
		EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	461 641	461 641	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	31	14 438 637	14 438 637	15 956 666	15 956 666
Noguldījumi	32	238 940 736	239 108 094	229 938 778	230 073 991
Emitētie parāda vērtspapīri	33	1 668 612	1 668 612	10 123 468	10 123 468
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	34	1 628 374	1 624 235	1 613 447	1 612 671
Atliktā nodokļa saistības	14	-	-	1 036 657	1 036 657
Pārējās saistības	35	1 817 689	1 741 471	1 537 803	1 486 025
Pakārtotās saistības	36	14 638 255	14 638 255	16 026 412	16 026 412
Kopā saistības		273 593 944	273 680 945	276 233 231	276 315 890
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	37	31 496 395	31 496 395	31 496 395	31 496 395
Rezerves kapitāls	37	835 152	835 152	835 152	835 152
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	27	34 900	34 900	34 900	34 900
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	22	160 266	160 266	(126 171)	(126 171)
Uzkrātie zaudējumi <i>Iepriekšējo gadu</i>		(8 083 666)	(8 260 435)	(383 562)	(166 586)
<i>uzkrātie zaudējumi</i>		(383 562)	(166 586)	(709 054)	(301 937)
<i>Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa</i>		(7 700 104)	(8 093 849)	325 492	135 351
Kopā kapitāls un rezerves		24 443 047	24 266 278	31 856 714	32 073 690
Kopā pasīvi		298 036 991	297 947 223	308 089 945	308 389 580
Galvojumi un iespējamās saistības					
Galvojumi (garantijas)	38	210 102	210 102	1 549 746	1 549 746
Iespējamās saistības pret klientiem	38	6 292 907	6 378 065	9 717 384	9 803 278
Kopā galvojumi un iespējamās saistības		6 503 009	6 588 167	11 267 130	11 353 024

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 7. līdz 100. lapai 2018. gada 3. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati


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

Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	KOPĀ
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	29 496 389	835 152	34 900	1 431 908	(709 054)	31 089 295
Visaptverošie zaudējumi kopā						
Pārskata perioda neto ienākumi	-	-	-	-	325 492	325 492
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(1 558 079)	-	(1 558 079)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	(1 558 079)	325 492	(1 232 587)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem						
Pamatkapitāla palielināšana	2 000 006	-	-	-	-	2 000 006
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	2 000 006	-	-	-	-	2 000 006
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	31 496 395	835 152	34 900	(126 171)	(383 562)	31 856 714
Visaptverošie zaudējumi kopā						
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	(7 700 104)	(7 700 104)
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	245 287	-	245 287
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	41 150	-	41 150
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	286 437	(7 700 104)	(7 413 667)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	31 496 395	835 152	34 900	160 266	(8 083 666)	24 443 047

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 7. līdz 100. lapai 2018. gada 3. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs


Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati

BANKAS ATSEVIŠĀIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS


par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa/(uzkrātie zaudējumi)	KOPĀ
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	29 496 389	835 152	34 900	1 431 908	(301 937)	31 496 412
Visaptverošie zaudējumi kopā						
Pārskata perioda neto ienākumi	-	-	-	-	135 351	135 351
Citi visaptverošie zaudējumi	-	-	-	(1 558 079)	-	(1 558 079)
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	(1 558 079)	135 351	(1 422 728)
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem						
Pamatkapitāla palielināšana	2 000 006	-	-	-	-	2 000 006
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	2 000 006	-	-	-	-	2 000 006
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	31 496 395	835 152	34 900	(126 171)	(166 586)	32 073 690
Visaptverošie zaudējumi kopā						
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	(8 093 849)	(8 093 849)
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	286 437	-	286 437
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	286 437	(8 093 849)	(7 807 412)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	31 496 395	835 152	34 900	160 266	(8 260 435)	24 266 278

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 7. līdz 100. lapai 2018. gada 3. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Valērijs Belokons
 Padomes priekšsēdētājs


 Viktors Bolbats
 Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
(Zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(8 736 711)	(9 130 506)	403 737	213 546
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1 525 345	1 525 246	1 468 917	1 468 917
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aktīviem	3 973 492	4 780 283	10 593 452	10 925 699
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	1 551 324	206 600	606 609	614 015
Nerealizētie zaudējumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	1 792 757	1 792 757	-	-
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	1 100 000	-	-
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma atsavināšanas	118 472	(14 377)	(1 809)	(1 809)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	224 679	260 003	13 070 906	13 220 368
Kredītu pieaugums	3 187 332	3 236 216	(8 165 206)	(8 273 141)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/ (pieaugums)	2 757 172	2 757 172	(2 476 945)	(2 476 945)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	1 078 111	1 078 111	(596 330)	(596 330)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums/ (pieaugums)	(1 924 086)	(1 924 086)	(8 073 653)	(8 073 653)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(165 156)	(157 177)	134 011	130 450
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	3 264 067	3 515 076	(4 599 219)	(4 720 114)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	-	-	10 372 692	10 372 692
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	9 001 958	9 034 103	(243 307 153)	(243 188 376)
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	461 641	461 641	(3 056)	(3 056)
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamo periodu ienākumu samazinājums	14 927	11 564	(1 399 481)	(1 398 927)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	279 886	255 446	(640 052)	(583 934)
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	18 180 531	18 528 069	(245 683 486)	(245 590 966)

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 EUR
Neto atmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	594	644	2 504	2 554
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	18 181 125	18 528 713	(245 680 982)	(245 588 412)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde	(1 902 337)	(1 104 876)	(1 651 316)	(1 620 167)
Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašuma pārdošana	334 775	14 377	1 809	1 809
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā iegāde	-	(824 651)	-	(125 001)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā pārdošana	-	-	-	3 136
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu iegāde	(41 929 859)	(41 929 859)	(42 759 945)	(42 759 945)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu dzēšana	83 849 251	83 849 251	173 829 209	173 829 209
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde	(5 727 700)	(5 727 700)	(7 067 925)	(7 067 925)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu dzēšana	5 355 015	5 355 015	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	39 979 145	39 631 557	122 351 832	122 261 116

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati

**KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**


par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Pielikums	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	-	-	2 000 006	2 000 006
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(1 931 354)	(1 931 354)	(688 856)	(688 856)
Parāda vērtspapīru atpirkšana	(7 844 161)	(7 844 161)	(8 204 693)	(8 204 693)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(9 276 739)	(9 276 739)	(4 995 083)	(4 995 083)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)	48 883 531	48 883 531	(128 324 233)	(128 322 379)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	81 076 040	81 076 040	209 400 273	209 398 419
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	129 959 571	129 959 571	81 076 040	81 076 040

Pielikums no 15. līdz 100. lapai ir šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Bankas padome un valde pilnvaroja apstiprināt Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus no 7. līdz 100. lapai 2018. gada 3. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs


Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētāja vietnieks

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Konsolidētie finanšu pārskati ietver AS "Baltic International Bank" (turpmāk Banka) un tās meitas sabiedrību (kopā ar Banku turpmāk sauktas „Koncerns”) finanšu pārskatus. Bankas meitas sabiedrības ir 2009. gada 11. jūnijā iegādātā nekustamā īpašuma aģentūra SIA „BIB Real Estate”, kurai savukārt pieder vairākas meitas sabiedrības, 2016. gada 14. jūlijā iegādātā SIA „Claim Management” un 2016. gada 05. decembrī dibinātā AS „BIB Alternative Investment Management”, kuras darbības pamatvirziens ir investīciju pakalpojumi.

AS "Baltic International Bank" ir Latvijas Republikā reģistrētā akciju sabiedrība. Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050, Latvija. 1993. gada 8. aprīlī AS "Baltic International Bank" saņēma Latvijas Bankas licenci kredītiestādes darbībai Nr. 103. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK).

Akciju sabiedrības "Baltic International Bank" pamatdarbības veids ir fizisko un juridisko personu kredīvēšana, noguldījumu un citu līdzekļu piesaistīšana, klientu maksājumu veikšana, operācijas finanšu tirgū gan klientu uzdevumā, gan Bankas tirdzniecības nolūkos.

2 FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATPRINCIPI

Atbilstības paziņojums

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un atbilstoši Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām, kas ir spēkā pārskata datumā. Saskaņā ar Latvijas grāmatvedības uzskaites likumdošanas prasībām Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos pārskatus sagatavo atbilstoši Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS.

Bankas valde un Bankas padome ir apstiprinājusi šos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus izdošanai 2017. gada 22. martā. Akcionāri ir tiesīgi izdarīt grozījumus šajos finanšu pārskatos.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, atrodami Bankas internetvietnē (www.bib.eu).

Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Visas summas šajos Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos ir uzrādītas eiro. Koncerna meitas sabiedrību un Bankas funkcionālā valūta ir eiro.

Novērtējuma pamats

Šie Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu aktīviem un saistībām, izņemot šādus posteņus:

- tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri un patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā;
- atvasinātie instrumenti tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejamie aktīvi atspoguļoti patiesajā vērtībā, izņemot aktīvus, kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt;
- ieguldījumu īpašumi tiek periodiski pārvērtēti un uzrādīti patiesajā vērtībā;
- daļa no pamatlīdzekļiem – transportlīdzekļi – kas tiek novērtēti, piemērojot pārvērtēšanas modeli.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Aplēšu un pieņēmumu pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS (IFRSs), vadībai jāveic vērtējumi, aplēses un pieņēmumi, kuri ietekmē uzskaites politikas principu pielietošanu un pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un uzrādītās ienākumu un izdevumu summas. Kaut gan šīs aplēses balstās uz vadības labākām zināšanām par tekošiem notikumiem, faktiskie rezultāti var atšķirties no aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Grāmatvedības aplēšu izmaiņas tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīga aplēse bija pārskatīta, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgu periodu, vai tajā periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, kā arī nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan tekošo, gan nākamos periodus.

Sagatavojot šos starpperioda saīsinātos Koncerna konsolidētos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatus un pielietojot grāmatvedības uzskaites politikas, vadība piemēroja tos pašus nozīmīgus pieņēmumus, kuri tika pielietoti, sagatavojot finanšu pārskatus pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, aplēšu nenoteiktības galvenie avoti arī palika nemainīgi.

Spriedumi:

Konsolidācija

Šie konsolidētie finanšu pārskati ietver finanšu informāciju par meitas sabiedrībām. Lai veiktu 3. piezīmē noteikto ikgadējo novērtējumu Koncerna struktūrai, kā arī identificētu sabiedrības, kurās Koncernam ir kontrole, Koncerna vadībai nepieciešams izdarīt spriedumus.

Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sastādīti, piemērojot darbības turpināšanas principu. Nenoteiktība saistībā ar spēju turpināt darbību aprakstīta 53. piezīmē.

Aplēšu nenoteiktības galvenie avoti

Galvenie aplēšu nenoteiktības avoti ir šādi: uzkrājumi nedrošiem kredītiem, finanšu instrumentu novērtēšana un vērtības samazināšanās, ieguldījumu īpašumu novērtēšana, atliktā nodokļa aktīva atzīšana un patiesās vērtības novērtēšana.

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem

Ar konkrētu darījuma partneri saistīts komponents kopējos uzkrājumos vērtības samazinājumam attiecas uz finanšu aktīviem, kuriem katram individuāli tiek izvērtētas vērtības samazināšanās pazīmes, un balstās uz vadības labākajām aplēsēm attiecībā uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu diskontēto vērtību. Novērtējot šīs naudas plūsmas, vadība izdara pieņēmumus par darījuma partnera finansiālo stāvokli un ķīlas priekšmeta neto realizācijas vērtību. Katrs aktīvs, kuram vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atbilstoši tā īpatnībām, un aizdevumu restrukturizācijas (workout) stratēģiju un atgūstāmo naudas plūsmu aplēsi neatkarīgi apstiprina Kredītēšanas un dokumentāro operāciju pārvalde. Skatīt arī 13., 21. un 40. piezīmi.

Citu finanšu instrumentu vērtības samazināšanās

Bankas vadība seko līdzi ieguldījumiem pārdošanai pieejamajos kapitāla finanšu instrumentos un pastāvīgi izvērtē, vai pastāv informācija, kas varētu sekmēt šo ieguldījumu uzticamu novērtēšanu patiesajā vērtībā. Banka arī izvērtē potenciālās vērtības samazināšanas pazīmes (skatīt 22. piezīmi).

Vērtības samazināšanās zaudējumu apmēra mērīšanai Bankas vadība izvērtē sagaidāmās izmaiņas nākotnes naudas plūsmās no konkrētā finanšu instrumenta, pamatojoties uz šī finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzes rezultātiem.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Ieguldījumu īpašumu novērtēšana

Ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā ar visu patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Novērtējot ieguldījumu īpašuma patieso vērtību, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem un izvērtē šo novērtējumus esošās tirgus situācijas kontekstā (skatīt 26. piezīmi).

Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Atliktā nodokļa aktīvs no pārnesamiem nodokļu zaudējumiem un citām pagaidu starpībām tiek atzīts tādā apmērā, par kādu ir ticams, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai aktīvu varētu izmantot. Vadībai ir jāizdara pieņēmumi par nākotnē pieejamo apliekamo peļņu atliktā nodokļa aktīvu izmantošanai (skatīt 14. piezīmi).

Patiesās vērtības novērtēšana

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

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

Lai noteiktu patieso vērtību finanšu aktīviem un saistībām, par kuriem(-ām) nav informācijas par tirgus cenām, nepieciešams izmantot grāmatvedības uzskaites politikā izklāstītās novērtēšanas metodes. Finanšu instrumentiem, kuri netiek bieži tirgoti un kuru cenu caurskatāmība nav pietiekama, patiesā vērtība ir mazāk objektīva un ir nepieciešama pieņēmumu lielāka variēšana atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanos un citiem riskiem, kas ietekmē konkrētu instrumentu.

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

Specifiskas kontroles ietver:

- Novērojamo cenu pārbaudīšana;
- Modeļa ietvaros veikto vērtēšanu atkārtota veikšana;
- Pārbaudes un apstiprināšanas process jaunajiem modeļiem, ņemot vērā novērotus darījumus tirgū;
- Būtisku ikdienas vērtēšanas izmaiņu analīze un izpēte;
- Būtisku nenovērojamo datu, vērtēšanas korekciju un būtisku izmaiņu 3. līmeņa instrumentu patiesās vērtībās novērtēšanā, salīdzinot ar iepriekšējo mēnesi, pārbaude.

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

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

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

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

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

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

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 48. piezīmē.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 17. pielikumā, 18. pielikumā, 22. pielikumā, 26. pielikumā un 50. pielikumā.

3 SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

Koncerns ir konsekventi piemērojis 3. piezīmē izklāstītās grāmatvedības politikas visiem šajos konsolidētajos finanšu pārskatos uzrādītajiem pārskata periodiem, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas.

SFPS ikgadējie uzlabojumi

Koncerns ir procesā, izvērtējot no šīm jaunajiem standartiem un jaunajām interpretācijām izrietošo citu izmaiņu potenciālo ietekmi (ja tāda ir).

9. SFPS "Finanšu instrumenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

2014. gada jūlijā Starptautisko grāmatvedības standartu padome publicēja 9. SFPS "Finanšu instrumenti" gala versiju.

9. SFPS ir piemērojams pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tā agrāka piemērošana ir atļauta.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu.

39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs šādām novērtēšanas kategorijām:

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un amortizētā iegādes vērtība. 9. SFPS atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt FVPL kategorijā instrumentus, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēts tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Finanšu saistību uzskaitē tiks būtībā veikta saskaņā ar tām pašām prasībām, kas noteiktas 39. SGS.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Banka ir 9. SFPS ieviešanas procesā. Banka ir veikusi sava biznesa modeļa novērtēšanu, bet Bankas novērtējums, vai šo finanšu aktīvu nosacījumi ir potenciāli klasificējami FVOCI kategorijā vai amortizētajā iegādes vērtībā atbilst SPPI (Solely Payment of Principal and Interest) testa kritērijiem (SPPI tests paredz, ka finanšu aktīva naudas plūsmas ir tikai dzēstā pamatsumma un samaksāties procenti). No SPPI novērtēšanas brīža zemāk izklāstītais apraksts atzīstams par nosacītu.

- Paredzams, ka lielāko daļu aizdevumu un avansa maksājumu, kredītu, skaidras naudas nodrošinājumu atpakaļatpiršanas līgumu ietvaros un noguldījumu finanšu institūcijās, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā aizņēmumi un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā.
- Sagaidāms, ka vairums parāda vērtspapīru, kas ir klasificēti kā 'pārdošanai pieejami' saskaņā ar 39. SGS, tiks novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI). Taču daži parāda vērtspapīri tiks klasificēti kategorijā FVPL (patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā), vai nu uz to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu dēļ, vai nu biznesa modeļa, kurā tie tiek turēti, dēļ.
- Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, arī turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīs arī aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, 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.

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

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.

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 Banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem. Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki.
- 2. pakāpe – aizdevumi ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka izveido uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tā radīs būtisku pieaugumu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, jo saskaņā ar 39. SGS prasībām lielāko daļu šo aktīvu neuzskata par tādiem, kuriem samazinājusies vērtība.
- 3. pakāpe – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka atzīst līguma darbības laikā paredzamus kredītzaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo pierādījumu kritēriji ir tādi paši kā saskaņā ar 39. SGS metodoloģiju, un Banka paredz, ka kredītu kopums saskaņā ar abiem standartiem būs aptuveni tāds pats. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Vērtības samazinājumu parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un amortizētajā uzskaites vērtībā, Banka atzīs atkarībā no tā, vai tie ir klasificēti kā 1., 2. vai 3. pakāpē, kā paskaidrots iepriekš. Paredzami kredītzaudējumi nesamazina šo finanšu aktīvu uzskaites vērtību finanšu stāvokļa pārskatā, un tā joprojām tiek uzrādīta patiesajā vērtībā. Tā vietā pārējos visaptverošajos ienākumos kā uzkrātais vērtības samazinājums tiek uzrādīta summa, kas vienāda ar uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas būtu jāatzīst, ja aktīvs tiktu novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, un atbilstošas summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Attiecībā uz parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā FVOCI un uzskatīti par "zema riska", Bankas plānotā politika paredz izdarīt pieņēmumu, ka šo instrumentu kredītrisks nav būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzīšanas, un ECL tiks aprēķināti kā 1. pakāpes aktīviem. Šādi instrumenti parasti iekļauj tirdzniecības, investīciju līmeņa vērtspapīrus, kur aizņēmējam ir stabila spēja izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības īstermiņā, un nelabvēlīgas izmaiņas ekonomiskajos un uzņēmējdarbības apstākļos ilgtermiņā varētu, bet ne obligāti, samazināt aizņēmēja spēju izpildīt līgumā noteiktās naudas plūsmas saistības.

Informācija par nākotni

Šajā procesā Banka izmantos iekšēju ekonomikas ekspertu sniegtu informāciju, kas papildināta ar publicētu ārējo informāciju, ko sniedz valsts un privāti ekonomikas prognožu sagatavotāji. Gan risku, gan finanšu pārvaldīšanā iesaistītajām komandām vajadzēs apstiprināt tālejošus pieņēmumus pirms šie pieņēmumi tiks izmantoti dažādos scenārijos.

9. SFPS ieviešanas stratēģija

9. SFPS ieviešanas procesu Koncernā pārrauga darba grupa, kurā darbojas pārstāvji no riska, finanšu, iekšējo operāciju un IT funkcijām. Darba grupas sēdes dienaskārtība ietver galveno pieņēmumu detalizētu izvērtēšanu, lēmumu apstiprināšanu un ieviešanas procesa virzības novērtēšanu visā Koncernā, ieskaitot izvērtējumu par to, vai projektam ir piešķirti pietiekoši resursi.

Pāreja

9. SFPS pieņemšanas rezultātā nepieciešamās izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās piemērojamas būs lielākoties retrospektīvi, izņemot turpmāk aprakstītās situācijas.

Koncerns un Banka plāno izmantot izņēmumu, kas ļauj nepārklasificēt iepriekšējo periodu salīdzinošo informāciju, lai atspoguļotu izmaiņas klasifikācijā un novērtējumā (ieskaitot vērtības samazinājuma).

9. SFPS pieņemšanas rezultātā radušās izmaiņas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās atzīst nesadalītajā peļņā un rezervēs 2018. gada 1. janvārī.

- Izmantojot sākotnējās piemērošanas datumā pastāvošos faktus un apstākļus, ir jāizdara šādi izvērtējumi.

- jānosaka, kāda biznesa modeļa ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs.

- atsevišķus finanšu aktīvus un finanšu saistības būs jāpārceļ uz/no FVTPL kategorijas (novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā).

- atsevišķus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas nav turēti pārdošanai, būs jāpārceļ uz FVOCI kategoriju (novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos).

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

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

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

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

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

- privātpersonu apkalpošana;
- korporatīvo klientu apkalpošana;
- investīciju banku darbība;
- brokeru darbība;

Koncerns un Banka pašlaik veic detalizētu ietekmes izvērtējumu.

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

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

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

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

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

Pāreja

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

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

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

Koncerns un Banka vēl nav noteikuši, kā 16. SFPS ieviešana varētu ietekmēt uzrādīto aktīvu un saistību summas. Kvantitatīvā ietekme būs atkarīga, citu starpā, no izvēlētajās pārejas metodes, apjoma, kādā Koncerns un Banka izmantos praktiskos līdzekļus un atzīšanas izņēmumus, un no tā, kādus papildu nomas darījumus Koncerns un Banka noslēgs. Izvēlēto pārejas pieeju un kvantitatīvo informāciju Koncerns un Banka paredz atklāt pirms standarta pieņemšanas.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

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

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

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

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS Finanšu instrumenti pielietošana attiecībā uz 4. SFPS Apdrošināšanas līgumi.

Ir spēkā gada periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma, un piemērojami retrospektīvi. Standarta grozījumi skar bažas, kas rodas saistībā ar 9. SFPS ieviešanu pirms aizstāšanas standarta (ko Starptautisko grāmatvedības standartu padome izstrādā 4. SFPS) ieviešanas. Šie grozījumi paredz divus risinājumus pēc izvēles:

- pirmais risinājums ir pagaidu atbrīvojums no 9. SFPS piemērošanas, tādējādi atliekot standarta piemērošanu dažiem
- otrs risinājums ir pārklājuma pieeja sniegšanai nolūkā mazināt svārstīgumu, kas var rasties, piemērojot 9. SFPS pirms gaidāmā apdrošināšanas līgumu standarta ieviešanas.

Koncerns un Banka pauž viedokli, ka šie grozījumi būtiski neietekmēs šo finanšu pārskatu sniegšanu, jo Koncerns un Banka nesniedz apdrošināšanas pakalpojumus.

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

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

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

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Virkne jaunu standartu, standartu grozījumu un interpretāciju ir spēkā gada periodiem, kas sākas pēc 2017. gada 1. janvāra.

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

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

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka maina aktīva klasifikāciju uz vai no ieguldījumu īpašumu tikai tad, ja notiek faktiskā lietošanas maiņa.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

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

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

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

Konsolidācijas pamatprincipi

Meitas sabiedrības

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

Konsolidācijas rezultātā izslēgtie darījumi

Koncerna sabiedrību savstarpējie atlikumi un darījumu summas, kā arī nerealizētā peļņa, kas gūta no Koncerna sabiedrību savstarpējiem atlikumiem un darījumiem, tiek izslēgti, sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus. Nerealizētā peļņa, kas gūta no darījumiem ar asociētajām sabiedrībām, tiek izslēgta Bankas līdzdalības daļas asociētajā sabiedrībā ietvaros summā, kas nepārsniedz Bankas līdzdalības daļu šajā sabiedrībā. Nerealizētie zaudējumi tiek izslēgti tādā pašā veidā kā nerealizētā peļņa, izņemot gadījumus, kad darījuma būtība liecina par nododamā aktīva vērtības samazināšanās pazīmēm.

Saistītās puses

Saistītās puses ir ar Koncernu un Banku saistītas juridiskas un fiziskas personas, kuras atbilst sekojošiem nosacījumiem:

- a) Privātpersona vai šīs privātpersonas tuvs ģimenes loceklis ir saistīts ar Koncernu un Banku, ja:
 - i. šai privātpersonai ir kontrole vai kopīga kontrole pār Koncernu un Banku;
 - ii. šai privātpersonai ir būtiska ietekme Koncernā un Bankā; vai
 - iii. šī persona ir Koncerna un Bankas vai tā mātes sabiedrības augstākās vadības pārstāvis.
- b) Sabiedrība ir saistīta ar Koncernu un Banku, ja tā atbilst šādiem nosacījumiem:
 - i. sabiedrība un Koncerns un Banka ir vienas grupas dalībnieki (kas nozīmē, ka katra mātes sabiedrība, meitas sabiedrība un mātes sabiedrība ir saistītās puses viena otrai);
 - ii. viena sabiedrība ir otras sabiedrības asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums (vai asociēta sabiedrība vai kopuzņēmums tās grupas sabiedrībai, kurai pieder otra sabiedrība);
 - iii. abas sabiedrības ir tās pašas trešās personas kopuzņēmumi;
 - iv. viena sabiedrība ir trešās personas kopuzņēmums, bet otra sabiedrība ir tās pašas trešās personas asociētā sabiedrība;
 - v. sabiedrībai ir pēcnodarbinātības pabalstu plāns Koncerna un Bankas darbiniekiem vai sabiedrības, kura saistīta ar Koncernu un Banku, darbiniekiem. Ja Koncerns un Banka patstāvīgi izmaksā pabalstus darbiniekiem, tad darbadevēji, kuri veic iemaksas šajā pabalstu plānā, arī ir Koncernu un Banku saistītās puses;
 - vi. sabiedrību kontrolē vai kopīgi kontrolē (a) apakšpunktā minētā privātpersona;
 - vii. privātpersonai, kas minēta (a) apakšpunkta (i) daļā, ir būtiska ietekme sabiedrībā vai tā ir sabiedrības (vai tā mātes sabiedrības) augstākās vadības pārstāvis.

Saistīto pušu darījums ir resursu, pakalpojumu vai saistību nodošana starp Koncernu un Banku un tā saistīto pusi neatkarīgi no tā, vai par to ir noteikta atlīdzība.

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī****Ārvalstu valūtu pārvērtēšana**

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp funkcionālās valūtas amortizēto pašizmaksu perioda sākumā, kas korigēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes un maksājumiem perioda laikā un ārvalstu valūtas amortizēto pašizmaksu, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominētas ārvalstu valūtā un tiek vērtētas to patiesajā vērtībā, tiek pārrēķinātas eiro, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar pārdošanai pieejamiem kapitāla vērtspapīriem.

Valūta		31.12.2017		31.12.2016
1 GBP	= EUR	0.8872300	EUR	0.8561800
1 RUB	= EUR	69.392000	EUR	64.3000000
1 USD	= EUR	1.1993000	EUR	1.0541000

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un pārējos finanšu instrumentus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un pārējiem finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietver tikai kuponus (procentus).

Efektīvās procentu likmes metode ir metode, ar kuru tiek aprēķināta finanšu aktīvu un saistību amortizētā vērtība un procentu ieņēmumi un izdevumi attiecināti uz atbilstošiem periodiem. Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas līdz finanšu aktīvu un saistību neto uzskaites vai nominalvērtībai finanšu instrumenta turēšanas periodā, vai īsākā periodā, ja tas ir atbilstoši.

Efektīvā procentu likme tiek noteikta finanšu aktīva un saistības sākotnējā atzīšanas brīdī un turpmāk netiek pārskatīta. Aprēķinot efektīvo likmi, Banka, nosakot nākotnes naudas plūsmas, ņem vērā līgumiskās saistības, visas saņemtās vai samaksātās komisijas, ar darījumu saistītās izmaksas, kā arī prēmiju vai diskontu, bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Ar darījumu saistītās izmaksas ir izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar finanšu aktīva vai saistības iegādi vai pārdošanu. Procentu ieņēmumus nesošo aktīvu vērtības samazinājuma gadījumā procentu aprēķināšana tiek turpināta, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi un likmi, kas tika sākotnēji noteikta.

Komisijas maksa par kredīta organizēšanu un pārējās komisijas maksas, kuras uzskatāmas par izsniegtā kredīta kopējā ienesīguma sastāvdaļu, kopā ar saistītajām tiešajām izmaksām tiek atspoguļotas kā nākamo periodu ienākumi un amortizētas kā procentu ienākumi finanšu instrumenta paredzētā darbības (turēšanas) laikā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējās maksas, komisijas un pārējie ienākumi un izdevumi tiek atzīti attiecīgā pakalpojuma sniegšanas brīdī.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

Finanšu instrumenti

Bankai piederošie vērtspapīri tiek klasificēti portfeļos atbilstoši Bankas nodomam vērtspapīru iegādes brīdī un stratēģijai attiecībā uz ieguldījumiem vērtspapīros. Banka ir izstrādājusi vērtspapīru ieguldījumu stratēģiju un atbilstoši vērtspapīru iegādes nolūkam sadalījusi vērtspapīrus šādi: "Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri", "Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" un "Pārdošanai pieejamie vērtspapīri".

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Visi Bankai piederošie finanšu instrumenti tiek atzīti to iegādes brīdī un finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas tiem finanšu instrumentiem, kuru patiesās vērtības izmaiņas netiek atzītas peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., samaksātās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība. Ja Koncerns nosaka, ka patiesā vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī atšķiras no darījuma cenas un patieso vērtību neaplicina ne identiska aktīva vai saistības kotēta cena aktīvā tirgū, ne vērtēšanas metodes, kurā izmantoti vienīgi novērojami dati, rezultāti, finanšu instruments tiek sākotnēji novērtēts patiesajā vērtībā, kas koriģēta, lai atspoguļotu starpību starp patieso vērtību sākotnējās atzīšanas brīdī un darījuma cenu. Vēlāk šī starpība tiek atbilstoši atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā instrumenta paredzamo izmantošanas laiku, bet ne vēlāk kā brīdī, kad vērtību pilnībā var pamatot ar novērojamiem tirgus datiem vai arī darījums ir pabeigts.

Aizdevumi un debitoru parādi tiek atzīti to izsniegšanas dienā. No līguma parakstīšanas dienas līdz izsniegšanas dienai, tie tiek uzskaitīti kā kredītsaistības ārpusbilances posteņos.

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tie, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī ir klasificējusi kā patiesā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus vai saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un tie, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti ir vērtspapīri un akcijas, kurus Banka tur, lai pārdotu tālāk un gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, atskaitot ar tiem saistītās darījuma izmaksas, un turpmāk šie vērtspapīri tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot tirgus cenas. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti kā neto ienākumi vai zaudējumi no darījumiem.

Atvasināti finanšu instrumenti

Atvasināti finanšu instrumenti sevī ietver swap, forward, futures, spot, iespējas līgumus (procentu, ārvalstu valūtas, dārgmetālu un akciju), kā arī šo instrumentu jebkura veida kombinācijas.

Atvasināti finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā atvasinātā instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasināti finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek nekavējoties atzītas peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citas vienošanās sastāvā (pamatlīgumā). Iegultais atvasināts finanšu instruments tiek uzskaitīts atsevišķi no pamatlīguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasināts finanšu instruments tikai ar nosacījumu ka iegultā instrumenta ekonomiskie raksturlielumi un riski nav cieši saistīti ar pamatlīguma ekonomiskiem raksturlielumiem un riskiem; atsevišķs instruments ar tiem pašiem iegultā instrumenta noteikumiem atbilst atvasināta finanšu instrumenta definīcijai; šāds kombinētais instruments nav novērtēts tā patiesajā vērtībā ar patiesās vērtības izmaiņu atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasināti finanšu instrumenti, kas ir iegulti finanšu aktīvos vai finanšu saistībās tā patiesajā vērtībā un tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, netiek uzskaitīti atsevišķi.

Kaut gan Koncerns veic tirdzniecības darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem nolūkā nodrošināties pret riskiem, Koncerns nepiemēro riska ierobežošanas darījumu uzskaiti (hedge accounting).

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus iegādājas turēšanai uz nenoteiktu laika periodu. Vērtspapīri, kuriem nav noteiktas kotētās tirgus vērtības aktīvajā tirgū un kuru patieso vērtību nevar droši noteikt, tiek uzrādīti iegādes vērtībā. Visi pārējie pārdošanai pieejamie vērtspapīri tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti un atspoguļoti citos visaptverošajos ienākumos, izņemot vērtības samazināšanās zaudējumus līdz brīdim, kad tiks pārtraukta finanšu aktīva atzīšana; pēc tam peļņas vai zaudējumu kopējā summa, kura iepriekš tika atzīta citos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīta peļņā vai zaudējumos. Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīvs nodoms un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ietver valdības parāda vērtspapīrus un korporatīvās obligācijas, kuras tiek atspoguļotas to amortizētajā izmaksu vērtībā un attiecībā uz kurām Bankai ir pozitīvs nodoms un iespēja turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek atzīti uzskaitē iegādes brīdī. Sākotnēji līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek atzīti to patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva iegādi. Turpmāk vērtspapīru diskonts tiek amortizēts vērtspapīra darbības laikā, lietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīti

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kas nekotējās aktīvā tirgū, izņemot (a) tos, kurus Banka paredz pārdot nekavējoties vai īstermiņā, (b) tos, kurus Banka sākotnējā atzīšanas brīdī klasificējusi kā "patiesajā vērtībā novērtējamus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" vai kā "pārdošanai pieejamus aktīvus"; vai (c) tos, saistībā ar kuriem īpašnieks nevar atgūt savu sākotnējo ieguldījumu lielāko daļu, izņemot gadījumus, kad tas rodas no kredītpējas pasliktināšanās.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas, novērtētie kredīti turpmāk tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīts, kurš ir novērtēts kā zaudēts un atzīts par neatgūstamu, tiek norakstīts no finanšu stāvokļa pārskata, debetējot attiecīgo uzkrājumu kontu; turpmāk kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņā vai zaudējumos kā uzkrājumu samazināšanas ienākumi.

Saistības pret kredītiestādēm

Saistības pret kredītiestādēm ietver visas saistības, kas radušās darījumos ar iekšzemes un ārvalstu kredītiestādēm, kā arī saistības pret Latvijas Banku un citām centrālajām bankām, t.sk. saistības pret kredītiestādēm par atlikumiem vostro kontos, saistības pret kredītiestādēm par nepabeigtiem ārvalstu valūtas maiņas darījumiem un starpbanku kredītiem.

Sākotnējās atzīšanas brīdī patiesajā vērtībā novērtētās saistības pret kredītiestādēm turpmāk tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Noguldījumi

Noguldījumi ir saistības, kas tiek atspoguļotas amortizētajā vērtībā un ietver sevī klientu tekošos kontus un noguldījumus.

Emitētie parāda vērtspapīri

Koncerns un Banka emitētos parāda vērtspapīrus atzīst savā bilancē attiecīgo naudas līdzekļu 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.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta brīdī, kad līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmas no šī finanšu aktīva ir beigušās, vai brīdī, kad Banka ir būtībā nodevusi visu ar šī finanšu aktīva piederību saistītos riskus un ieguvumus. Jebkuras radušās vai pārvedumā saglabājušās tiesības vai saistības tiek atzītas atsevišķi kā aktīvi vai saistības. Finanšu saistības atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Tāpat Banka pārtrauc noteikto aktīvu atzīšanu, norakstot atlikumus, kuri attiecas uz aktīviem, kas atzīstami par neatgūstamiem.

Aktīvu un saistību ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitītas un neto summa tiek atspoguļota finanšu stāvokļa pārskatā gadījumā, ja pastāv juridiski realizējamās tiesības savstarpēji ieskaitīt atzītās summas un ja ir iecerēts veikt norēķinu pēc neto principa vai realizēt aktīvu un izpildīt saistību vienlaicīgi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesās vērtības noteikšana

Virkne Bankas grāmatvedības uzskaites politiku un to skaidrojumu pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams apmainīt aktīvu vai izpildīt saistības darījumā starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām novērtējuma datumā. Patiesās vērtības noteikšanai tika izmantotas zemāk izklāstītās metodes. Attiecīgajos gadījumos papildu informācija par patiesās vērtības noteikšanā izmantotajiem pieņēmumiem tiek ietverta attiecīgajos pielikumos.

Prasības pret kredītiestādēm

Par noguldījumu uz pieprasījumu, īstermiņa noguldījumu "overnight" un noguldījumu ar peldošu procentu likmi patieso vērtību uzskatāma to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patieso vērtību nosaka ar diskontētās naudas plūsmas metodi, izmantojot spēkā esošās naudas tirgus procentu likmes parādsaistībām ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Aizdevumi klientiem

Aizdevumu aplēstā patiesā vērtība ir aplēsto nākotnes naudas plūsmu diskontētā summa. Paredzamo nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai izmanto spēkā esošo naudas tirgus procentu likmju likni, kam pieskaitīts attiecīgais kredītriska uzņemums.

Akcijas un pārējie vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un pārējo vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patieso vērtību nosaka, ņemot vērā piedāvājuma cenu atskaites datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā par nekotējamo akciju, kuru pārdošana ir ierobežota, tika izdarīts pieņēmums, ka nav iespējams ticami aplēst patieso vērtību.

Atvasināti finanšu instrumenti

Valūtu mijmaiņas darījumu (currency swaps) patiesā vērtība tiek aplēsta, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, kuras būs saņemamas un maksājamas attiecīgajās ārvalstu valūtās atlikušā termiņa līdz dzēšanai laikā, un pārrēķinot diskontēto naudas plūsmu starpību eiro pēc Eiropas Centrālās bankas noteikta valūtas maiņas kursa. EURIBOR un LIBOR procentu likmes tiek izmantotas kā etalonvērtība bezriskā procentu likmēm, ko izmanto diskontēšanai.

Saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Par noguldījumu ar nenoteiktu dzēšanas termiņu, kas ietver procentus nenesošos noguldījumus, aplēsto patieso vērtību uzskatāma prasību uz pieprasījumu summa. Īstermiņa noguldījumu "overnight" patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Fiksētos procentus nesošo noguldījumu patiesā vērtība fiksētos procentus nesošajiem noguldījumiem, kas nekotējas aktīvajā tirgū, tiek aplēsta ar diskontēto naudas plūsmu metodi, izmantojot procentu likmes jaunajām parādsaistībām ar līdzīgu atlikušo termiņu līdz dzēšanai.

Vērtības samazināšanās

Finanšu aktīvi

Banka katrā pārskata datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par finanšu aktīvu, kas nav klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vērtības samazināšanos. Finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, ja objektīvās pazīmes liecina, ka ir noticis vērtības samazināšanos izraisošs notikums, kas atstāj negatīvu iespaidu uz aktīvu naudas plūsmu nākotnē, ko var ticami aplēst.

Objektīvās pazīmes, kas liecina, ka finanšu aktīvu (tajā skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtība ir samazinājusies, ir: aizņēmēja saistību nepildīšana (default) vai nemaksāšana noteiktajā termiņā; kredīta vai aizdevuma restrukturizācija uz noteikumiem, kurus citos apstākļos Banka nebūtu izskatījusi; pazīmes, kas liecina, ka aizņēmējs vai emitents var iekļūt bankrotā; konkrētais vērtspapīrs vairs netiek tirgots vai kotēts aktīvajā tirgū; vai citas vērojamas pazīmes, kas attiecas uz aktīvu grupu, piemēram grupā ietilpstošo aizņēmēju vai emitentu maksāspējas pasliktināšanās, vai ekonomiskie apstākļi, kas savstarpēji cieši saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumu kapitāla vērtspapīros būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības samazināšanās zem iegādes vērtības arī uzskatāma par vērtības samazinājuma objektīvu pazīmi.

Visiem klientu kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem un pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem Banka izvērtē specifiskā vērtības samazinājuma pazīmes. Attiecīgi, kredītiem un debitoru parādiem un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumu vērtspapīriem Banka neveido kopējo uzkrājumu vērtības samazinājumam.

Kredīti un debitoru parādi finanšu stāvokļa pārskatā tiek atspoguļoti amortizētajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Vērtības samazināšanās zaudējumi un atgūtie parādi tiek atzīti ik mēnesi, pamatojoties uz regulārām kredītu pārbaudēm. Uzkrājumi periodā tiek atspoguļoti peļņā vai zaudējumos.

Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitīto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu summa tiek atspoguļota kā starpība starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas ir diskontēta, pielietojot aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos un atspoguļoti kontā "uzkrājumi kredītu un aizdevumu vērtības samazinājumam". Procentus no aktīva, kuram vērtība ir samazinājusies, Banka turpina atzīt, veicot diskonta „atritināšanu” (kas atspoguļo laika gaitu jeb ritējumu). Ja turpmākā notikuma rezultātā vērtības samazināšanās zaudējumu summa samazinās, tiek veikta šīs samazināšanās apvērse ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pārdošanai pieejamo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, pārnesot kumulatīvo zaudējumu summu, kas tika atzīti citos visaptverošajos ienākumos, peļņā vai zaudējumos. Kumulatīvā zaudējumu summa, kas tiek izslēgta no pašu kapitāla un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos, veido starpību starp aktīva iegādes vērtību, atskaitot pamatsummas atmaksu un amortizāciju un šī brīža patieso vērtību, atskaitot vērtības samazināšanās zaudējumus, kas pirms tam tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ja turpmākajā periodā pārdošanai pieejamo aktīvu (kuru vērtība ir samazinājusies) patiesā vērtība palielinās un šī palielināšanās var tikt objektīvi attiecināta uz notikumu, kas noticis pēc vērtības samazināšanās zaudējumu atzīšanas peļņā vai zaudējumos, tad šie vērtības samazināšanās zaudējumi tiek pakļauti apvērsei (atcelšanai), bet atceltā summa atzīstama peļņā vai zaudējumos. Tomēr jebkurš pārdošanai pieejama kapitāla vērtspapīra, kura vērtība ir samazinājusies, patiesās vērtības atgūvums tiek atzīts tieši citos visaptverošajos ienākumos.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Nefinanšu aktīvi

Bankas nefinanšu aktīvu, kas nav ieguldījumu īpašumi un atliktie nodokļu aktīvi, uzskaites vērtība tiek pārskatīta uz katru atskaites datumu ar mērķi izvērtēt vērtības samazināšanās pazīmes. Ja tiek konstatēta kāda vērtības samazināšanās pazīme, tiek aprēķināta aktīva atgūstamā summa.

Vērtības samazināšanās zaudējums tiek atzīts gadījumā, ja paša aktīva vai tā naudu ienesošās vienības uzskaites vērtība pārsniedz tā (tās) atgūstamo summu. Naudu ienesošā vienība ir mazākā identificējamā aktīvu grupa, kas patstāvīgi (ģenerē) veido naudas plūsmas neatkarīgi no citiem aktīviem un grupām. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Naudu ienesošo vienību vērtības samazināšanās zaudējumi vispirms attiecināmi uz šo vienību nemateriālās vērtības (goodwill) uzskaites vērtības samazināšanu, bet pēc tam proporcionāli uz pārējo aktīvu, kas ietilpst attiecīgajā vienībā (vienību grupā) uzskaites vērtības samazināšanu.

Aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no divām vērtībām: tā ir aktīva vai tā vienības izmantošanas vērtība un tā (tās) patiesā vērtība, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aprēķinot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas līdz to pašreizējai vērtībai, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tīrus novērtējumu un šim aktīvam piemītošos riskus.

Vērtības samazināšanās zaudējums attiecībā uz nemateriālo vērtību (goodwill) netiek apvērsts. Iepriekšējos periodos atzītie vērtības samazināšanās zaudējumi attiecībā uz pārējiem aktīviem tiek novērtēti uz katru pārskata datumu, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušies vai vairs nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summa noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva uzskaites vērtība nepārsniedz to uzskaites vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanas nebūtu bijuši atzīti.

Pārņemtās kredītu ķīlas

Parastās saimnieciskās darbības gaitā Koncerns un Banka dažreiz pārņem savā valdījumā īpašumu, kas sākotnēji bija iekļāts kā kredīta nodrošinājums. Gadījumos, kad Koncerns vai Banka šādā veidā iegādājas īpašumu (t.i., iegūst pilnas īpašumtiesības jeb titulu uz īpašumu), šī īpašuma klasifikācija ir atkarīga no Koncerna vai Bankas nodomiem attiecībā uz īpašuma izmantošanu. Ja Koncernam vai Bankai nav noteiktu nodomu attiecībā uz savā valdījumā pārņemto īpašumu, tas tiek klasificēts kā ieguldījumu īpašums. Citi ķīlu veidi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi.

Nemateriālie aktīvi

Bankas nemateriālie aktīvi sastāv no licencēm, kuras ir nepieciešamas Bankas darbībai, kā arī datorprogrammām. Visus nemateriālos aktīvus Banka uzskaita pēc iegādes cenas, atskaitot amortizāciju un vērtības samazināšanās zaudējumus. Nemateriālo aktīvu lietošanas termiņu no diviem līdz divdesmit gadiem Banka nosaka, ņemot vērā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiku, ja tas ir noteikts; ja termiņš nav noteikts, tad Banka noraksta nemateriālo aktīvu 5 gadu laikā. Nemateriālo aktīvu amortizācija tiek aprēķināta, izmantojot lineāro metodi.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi, izņemot transportlīdzekļus, Koncerna konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos tiek atspoguļoti pēc iegādes cenas atskaitot nolietojumu un vērtības samazināšanās zaudējumus, ja tādi pastāv.

Bankas pamatlīdzekļu nolietojuma termiņi ir sekojoši:

Ēkas	50 gadi
Tehnoloģiskās iekārtas	5 gadi
Transportlīdzekļi	5 gadi
Citi pamatlīdzekļi	10 gadi
Datori	5 gadi

Nepabeigtiem celtniecības objektiem un zemes gabaliem nolietojums netiek aprēķināts. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un tekošais remonts tiek iekļauts peļņā vai zaudējumos periodā, kad tie radušies. Pamatlīdzekļu kapitāla remonta izdevumi tiek pievienoti attiecīgā aktīva uzskaites vērtībai, ja tie paildzina pamatlīdzekļa lietderīgās lietošanas laiku.

Nolietojuma aprēķināšanas metodes, lietderīgās lietošanas laiki un atlikusī vērtība tiek pārskatīti katru gadu.

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to pašizmaksā, no kuras tiek atskaitīts uzkrātais nolietojums un uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās, izņemot transporta līdzekļus, kuri tiek uzskaitīti pārvērtētajā vērtībā, kā tas ir norādīts zemāk. Pašizmaksa ir samaksātās naudas vai to ekvivalentu summa vai citas aktīva iegādei dotās atlīdzības patiesā vērtība tā iegādes vai ražošanas brīdī. Pašizmaksa ietver izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz aktīva iegādi.

Transporta līdzekļi ir jāpārvērtē regulāri. Pārvērtēšanas biežums ir atkarīgs no pārvērtējamo transporta līdzekļu patiesās vērtības svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies transporta līdzekļa vērtības pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot gadījumus, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņā vai zaudējumos. Šajā gadījumā pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts peļņā vai zaudējumos.

Pārvērtēšanas rezultātā radies transporta līdzekļa vērtības samazinājums tiek atzīts peļņā vai zaudējumos, izņemot gadījumus, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos. Šajā gadījumā pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

Transporta līdzekļu patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesenu veiktajiem tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Novērtējot atsevišķus transporta līdzekļus, par kuriem nav pieejami novērojami tirgus dati, vadība paļaujas uz ārējiem novērtējumiem, kuru pamatā ir salīdzināšanas metode, un izvērtē šādu novērtējumu ticamību, ņemot vērā tā brīža tirgus situāciju.

Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi ir īpašumi, kas paredzēti nomas ienākumu gūšanai vai tiek turēti, lai gūtu ienākumus kapitāla vērtības pieauguma rezultātā, bet nav paredzēti pārdošanai saimnieciskās darbības gaitā, vai izmantošanai pašu saimnieciskās darbības vajadzībām: pakalpojumu sniegšanai vai administratīvajiem mērķiem. Daži ieguldījumu īpašumi tika iegūti kredītu un aizdevumu nodrošinājuma (komercīlas) tiesības izlietošanas rezultātā.

Mainoties īpašuma izmantošanas mērķiem, īpašums tiek pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem. Pārklasifikācijas datumā īpašuma patieso vērtību, kādā tas uzskaitīts, pieņem par pamatlīdzekļa iedomāto uzskaites vērtību turpmākai uzskaitēi.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek atzīti finanšu stāvokļa pārskatā pēc iegādes vērtības, kas tiek uzskatīta par to patieso vērtību iegādes brīdī, ieskaitot iegādes izdevumus, turpmāk šie īpašumi tiek pārvērtēti un uzskaitīti patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Zemes gabalu, ēku un citu nekustamā īpašuma objektu patiesā tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz licencētu vērtētāju ikgadējo vērtējumu. Vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņā vai zaudējumos postenī "Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas".

Noma

Operatīvā noma (Koncerns un Banka kā nomnieki)

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

Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās

Koncerna ieguldījumus sabiedrībās, kuru ieguldījuma daļa tiek uzskaitīta pēc pašu kapitāla metodes, veido ieguldījumi asociētajās un kopīgās kontroles sabiedrībās.

Asociētās sabiedrības ir tās sabiedrības, kurās Koncernam ir būtiska ietekme, tomēr nav kontroles vai kopīgas kontroles pār to finanšu un uzņēmējdarbības politiku.

Kopīgās kontroles sabiedrības ir sabiedrības, kurās Koncernam ir kopīga kontrole un tiesības uz sabiedrību neto aktīviem, nevis tiesības uz to aktīviem un atbildība par to saistībām.

Ieguldījumi asociētajās un kopīgās kontroles sabiedrībās tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes. Ieguldījumi asociētajās un kopīgās kontroles sabiedrībās tiek sākotnēji atzīti pašizmaksā, ieskaitot darījuma izmaksas.

Pēc sākotnējās atzīšanas konsolidētajos finanšu pārskatos tiek ietverta Koncerna asociēto un kopīgās kontroles sabiedrību kopējā atzītā peļņa un zaudējumos un visaptverošajos ienākumos daļa, kas aprēķināta saskaņā ar pašu kapitāla metodi, sākot ar brīdi, kad būtiskā ietekme vai kopīga kontrole sākas, līdz brīdim, kad tā beidzas. Kad Koncerna zaudējumu daļa pārsniedz tās ieguldījuma asociētajā un kopīgās kontroles sabiedrībā vērtību, ieguldījuma uzskaites vērtība tiek samazināta līdz nullei un turpmāki zaudējumi atzīti vairs netiek, izņemot, ja Koncernam ir radušās saistības asociētās un kopīgās kontroles sabiedrības labā.

Repo darījumi (repos)

Saskaņā ar vienošanām par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu ("repo") realizētie vērtspapīri tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finanšu darījumi. Šajā gadījumā vērtspapīrus turpina atzīt finanšu stāvokļa pārskatā, bet attiecīgas saistības pret darījuma partneriem tiek iekļautas rēķinos, kas maksājami saskaņā ar darījumiem par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (repo). Starpība starp pārdošanas cenu un atpirkšanas cenu uzskatāma par procentu izdevumiem un tiek atzīta peļņā vai zaudējumos visā repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Saskaņā ar vērtspapīru pirkšanas ar atpārdošanu līgumiem ("reverse repo") nopirktie vērtspapīri tiek atspoguļoti kā atbilstoši pirkšanas ar atpārdošanu darījumiem saņemamās summas. Starpība starp pirkšanas cenu un atpārdošanas cenu uzskatāma par procentu ienākumiem un tiek aprēķināta visā reverse repo līguma darbības termiņā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja saskaņā ar pirkšanas ar atpārdošanu līgumu nopirktie aktīvi tiek pārdoti trešajām pusēm, tad saistība atgriezt vērtspapīrus atpakaļ tiek uzskaitīta kā tirdzniecības saistība un tiek mērīta patiesajā vērtībā.

Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru sākotnējais termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Tekošais gads

Ienākuma nodokļa izmaksas ietver par pārskata gadu aprēķināto un atlikto nodokli. Ienākuma nodokļa izmaksas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, izņemot gadījumus, kad šīs izmaksas attiecas uz posteņiem, kuri tiek atzīti tieši citos visaptverošajos ienākumos.

Par pārskata gadu aprēķinātais un atliktais nodoklis ir sagaidāmais nodoklis, kas maksājams no apliekama ienākuma par gadu un kas tiek aprēķināts, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā vai ir būtībā stājušies spēkā pārskata datumā, kā arī jebkuras korekcijas attiecībā uz par iepriekšējiem gadiem maksājamo nodokli.

Atliktais nodoklis tiek atspoguļots, izmantojot bilances saistību metodi attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kas rodas starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību (kas savukārt tiek noteikta finanšu pārskatos atspoguļošanas mērķiem) un nodokļu mērķiem izmantojamām summām. Atliktais nodoklis netiek atzīts attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kuras rodas nemateriālās vērtības (goodwill) sākotnējās atzīšanas laikā, aktīvu vai saistību sākotnējās atzīšanas laikā tāda darījuma ietvaros, kas nav sabiedrību (kompāniju) apvienošanas darījums, kas šāda atzīšana darījuma veikšanas brīdī neietekmē nedz uzskaites (grāmatvedības), nedz ar nodokli apliekamo peļņu vai zaudējumus, kā arī attiecībā uz pagaidu atšķirībām, kas attiecas uz ieguldījumiem meitas sabiedrībās tādā mērā, kādā pastāv varbūtība, ka tās netiks atjaunotas tuvākajā nākotnē. Atlikta nodokļa summa tiek noteikta, izmantojot nodokļu likmes, kuru izmantošana attiecībā uz pagaidu atšķirībām ir sagaidāma pagaidu atšķirību atjaunošanas brīdī saskaņā ar normatīvajiem aktiem, kas ir spēkā vai būtībā ir stājušies spēkā pārskata datumā.

Atliktais nodokļu aktīvs tiek atzīts tikai tādā mērā, kādā pastāv varbūtība, ka nākotnes apliekamā peļņa būs pieejama, lai šo aktīvu varētu izmantot. Atlikto nodokļu aktīvu summa tiek analizēta uz katru pārskata datumu un tiek samazināta tādā mērā, kādā attiecīgo nodokļu labumu realizācija nav ticama.

Nodokļu tiesību akti

Atbilstoši Latvijas Republikā 2017. gada 28. jūlijā pieņemtajam Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumam, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, nodokļa likme 20% apmērā ir piemērojama tikai sadalītai peļņai. Nodokļa likme 0% apmērā tiks piemērota nesadalītai peļņai. Saskaņā ar 12.SGS "Ienākuma nodokļi" atlikta nodokļa aktīvi un saistības jāatzīst, piemērojot nodokļa likmi, kas tiks piemērota nesadalītai peļņai. Tādēļ atlikta nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles vērtībā. Šis princips tika pielietots Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Atlikta nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, un izmaiņas tika attiecinātas uz atskaites periodā radušies peļņu vai zaudējumiem.

Uzkrājumi

Uzkrājums tiek atzīts finanšu stāvokļa pārskatā tajā gadījumā, kad Bankai ir juridiskas saistības (juridiskais pienākums) (legal obligation) vai no praktiskās darbības izrietošā saistība (constructive obligation) pagātnes notikuma rezultātā un pastāv varbūtība, ka šīs saistības dzēšanai būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana. Ja efekts ir būtisks, uzkrājumi tiek noteikti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, pielietojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējos tirgus novērtējumus un šai saistībai piemītošos riskus.

Īstermiņa darbinieku labumi

Darbinieku īstermiņa labumi, tai skaitā algas, sociālās apdrošināšanas maksājumi, prēmijas un atvaļinājuma pabalsti tiek novērtēti, neveicot diskontēšanu un norakstot tos izdevumos pēc attiecīgā pakalpojuma sniegšanas saskaņā ar uzkrāšanas principu.

Uzkrājumi tiek atzīti paredzamo prēmiju izmaksu apmērā vai saskaņā ar vienošanos par piedalīšanos peļņas sadalē, ja darbinieka iepriekš sniegto pakalpojumu rezultātā Bankai pastāv tiesiskās vai iespējamās saistības izmaksāt šim darbiniekam naudas summu un ja ir iespējams veikt ticamu saistību novērtējumu.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem tiek aprēķināti katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo neizmantoto atvaļinājuma dienu (t.i. nopelnītās, bet neizmantotās atvaļinājuma dienas) skaitu, reizinot to ar dienas vidējo darba algu pēdējos sešos mēnešos un tai atbilstošo sociālās apdrošināšanas iemaksas summu.

Ar kredītiem saistītās saistības

Parastās uzņēmējdarbības ietvaros Banka uzņemas ar kredītiem saistītās saistības, kas ietver saistības par kredītu piešķiršanu jeb neizmantotās saistības (undrawn loan commitments), akreditīvus un galvojumus un nodrošina citus kredītu apdrošināšanas veidus.

Finanšu garantija ir līgums, saskaņā ar kuru Bankai ir pienākums veikt noteiktus maksājumus, lai atlīdzinātu zaudējumus, kas šī instruments turētājam rodas, ja noteiktais parādnieks neveic maksājumu noteiktajā termiņā atbilstoši parāda instrumenta nosacījumiem.

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

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

Dividendes

Koncerna spēja izsludināt un izmaksāt dividendes tiek regulēta saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Informācijas uzrādīšana par segmentiem

Segments ir Koncerna vai Bankas identificējamā sastāvdaļa, kas ir saistīta ar vai nu ar produktu piedāvāšanu vai pakalpojumu sniegšanu (uzņēmējdarbības segments), vai nu ar produktu piedāvāšanu vai pakalpojumu sniegšanu konkrētajā ekonomiskajā vidē (ģeogrāfiskais segments) un kas ir pakļauta riskiem un gūst labumus, kuri ir atšķirīgi no tiem, kas ir raksturīgi citiem segmentiem.

Informācija par uzņēmējdarbības segmentiem tiek izmantota kā pamatformāts, kādā Banka un Koncerns uzrāda informāciju par segmentiem.

Bankas valde ir galvenā darbības lēmumu pieņēmēja (chief operating decision maker).

Koncerns un Banka norāda, ka atbilstoši konkrētām SFPS (IFRS) Nr. 8 "Darbības segmenti" prasībām Koncerna vienīgais uzņēmējdarbības segments ir Banka kopumā, un tās darbības rezultātus regulāri pārskata Koncerna un Bankas valde, lai pieņemtu lēmumu par segmentam piešķiramiem resursiem un novērtētu tā sniegumu. Jebkurš cits detalizācijas līmenis neatbilst SFPS (kas ir pieņemti ES) noteiktajām kvantitatīvajām robežvērtībām.

Dividendes par parastajām akcijām tiek atspoguļotas kā nesadalītās peļņas sadalīšana periodā, kurā dividendes tiek izsludinātas.

4 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Visi aspekti saistībā ar Koncerna un Bankas riska pārvaldīšanas mērķiem un politikām atbilst tiem aspektiem, kas uzrādīti konsolidētajos un Bankas atsevišķos finanšu pārskatos pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. decembri un par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, izņemot turpmāk aprakstītās izmaiņas. Visa 2017. gada laikā Koncerns un Banka aktīvi sadarbojās ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, lai izlabot vairākas iekšējās kontroles sistēmas.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Bankas darbība ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem un ietver kāda riska (zināma līmeņa ietvaros) vai risku kombinācijas analīzi, izvērtēšanu, pieņemšanu un pārvaldīšanu. Risku pieņemšana ir finansiālajai darbībai piemītošais pamatelements. Biznesā iesaistītas personas ir neizbēgami pakļautas risku iedarbībai. Tādēļ Bankas stratēģiskais mērķis ir sasniegt attiecīgo līdzsvaru starp risku un ienākumiem un mazināt riska potenciāli negatīvu ietekmi uz Bankas finanšu rādītājiem.

Riska pārvaldīšanas sistēma, kas ir Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatņemama sastāvdaļa, funkcionē atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas banku efektīvās uzraudzības pamatprincipiem.

Nozīmīgākie pamatriski ir atbilstības un reputācijas risks, kredītrisks, likviditātes risks, procentu likmes risks, ārvalstu valūtas risks un operacionālais risks. Risku kontroles neatkarīgais process neaptver biznesa riskus, tādus kā dabas risku (izmaiņas apkārtējā vidē), tehnoloģisko risku un industriālo risku. Šos riskus Banka kontrolē stratēģiskās plānošanas procesa ietvaros.

Riska pārvaldīšana Bankā tiek īstenota centralizēti valdes uzraudzībā un saskaņā ar padomes apstiprinātajām politikām. Risku pārvaldīšanas politikas tiek pārskatītas katru gadu. Bankā darbojas trīs komitejas, kuras ir atbildīgas par risku pārvaldīšanu: Kredītkomiteja, Resursu uzraudzības komiteja un Klientu darbību izvērtēšanas komiteja. Bez tam Iekšēja audita dienests veic risku pārvaldīšanas sistēmas efektivitātes neatkarīgu auditu.

Bankas valde ir atbildīga par risku mazināšanas pasākumu ieviešanu un pārraudzību un Bankas darbības nodrošināšanu noteikto riska parametru robežās. Risku direktors ir atbildīgs par vispārējo risku pārvaldīšanu un noteikumu ievērošanu, nodrošinot vienotu principu un metožu piemērošanu finanšu un cita veida risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai.

Bankas apstiprinātajās risku pārvaldīšanas politikās ir izklāstīti nozīmīgu risku identifikācijas, analīzes un novērtēšanas principi, noteikti atbilstošie risku limiti un atrunātas metodes, kā kontrolēt riskus un limitu ievērošanu, izmantojot drošu un mūsdienīgu vadības informācijas sistēmu. Kopš 2015. gada tiek piemērota Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību konsultatīvu uzraudzību un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Darbības atbilstības risks

Banka tiecas uzturēt efektīvu darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai atbilstības likumi, noteikumi un standarti bankas darbībā tiktu ievēroti.

Banka regulāri novērtē darbības atbilstības riska līmeni un nodrošina šī riska līmeņa minimizēšanu, nosakot riska mazināšanas pasākumus un veicot preventīvas darbības atbilstības nodrošināšanai.

Bankā ir izstrādāta un apstiprināta politika, kuras mērķis ir izveidot darbības atbilstības riska efektīvu pārvaldīšanas sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, un nodrošināt, lai atbilstības likumi, noteikumi un standarti bankas darbībā tiktu ievēroti.

Šī politika nosaka darbības atbilstības riska pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību darbības atbilstības riska pārvaldībā, darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatprincipus, riska identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu, kontroli, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atbilstoši politikas prasībām ir izstrādāti un regulāri tiek aktualizēti darbības atbilstības riska pārvaldības nodrošināšanai nepieciešamie iekšējie normatīvie dokumenti.

Darbības atbilstības riska pārvaldība Bankā notiek saskaņā ar Valdē apstiprinātajiem gada darba plāniem par veicamiem pasākumiem darbības atbilstības riska pārvaldībā: darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmas pārskatīšana un pilnveidošana atbilstoši izmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošos ārējos apstākļos.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Banka identificē darbības atbilstības riskus, lai noteiktu darbības atbilstības riska kopējo riska līmeni, veic tā novērtēšanu un dokumentēšanu, kā arī nodrošina, ka pirms jaunu Bankas produktu ieviešanas un jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, ka veicot šo darbību Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Darbības atbilstības riska novērtēšanai, kā arī darbības atbilstības riska kopējā līmeņa noteikšanai, Bankā izstrādāta Darbības atbilstības riska novērtēšanas metodika, saskaņā ar kuru regulāri tiek novērtēts darbības atbilstības riska līmenis un sniegti pārskati, kas ietver priekšlikumus darbības uzlabošanai.

Darbības atbilstības riska novērtēšana vismaz reizi gadā tiek veikta visām Bankas darbības jomām un darbības veidiem. Atkarībā no iegūtajiem novērtēšanas rezultātiem Banka, ja nepieciešams veic darbības atbilstības riska mazināšanas pasākumus (piemēram, normatīvo dokumentu bāzes pilnveidošana, kontroles pastiprināšana (neplānotas pārbaudes), darbinieku apmācības utt.).

Bankas noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas risks

Banka ir ieviesusi un ievēro savā darbībā prasības un principus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā (latviski NILL/TF vai angļiski AML/CFT), ko nosaka:

1. LR normatīvie akti;
2. FKTK normatīvie noteikumi un ieteikumi ;
3. Starptautiskie normatīvie akti un rekomendācijas;
4. Starptautisko labāko praksi

Bankā ir izstrādāta un apstiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politika ar mērķi izveidot un uzturēt Bankā efektīvu NILL/TF riska pārvaldības sistēmu, lai nepieļautu Bankas iesaistīšanu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Politika nosaka Bankas stratēģiju, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību NILL/TF riska pārvaldībā, riska identificēšanas, novērtēšanas un kontroles procesu, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību, kā arī NILL/TF iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus un tās veidojošos pamatelementus un pasākumus.

NILL/TF riska samazināšanas nolūkā Bankā ir izveidota un dokumentēta NILL/TF iekšējā kontroles sistēma, kas ietver uz Noziedzīgi iegūt līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomu regulējošo normatīvo aktu prasību izpildes nodrošināšanu vērstas darbības un pasākumus, paredzot tam atbilstošus resursus.

Bankas NILL/TF novēršanas iekšējā kontroles sistēma ietver sevī šādus galvenos pasākumus:

- klientu sākotnējā izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas;
- klientu un to pārstāvju identifikācija;
- klienta sākotnējā padziļinātā izpēte augstāka riska profila klientiem ;
- klienta NILL/TF riska profila novērtējums;
- Klienta padziļinātā izpēte darījumu attiecību laikā ;
- klientu darījumu uzraudzība un monitorings
- neparastu darījumu konstatēšana un aizdomīgu darījumu atklāšana;
- darījumu attiecību ar klientu izbeigšana, ja Banka nevar iegūt padziļinātās izpētei nepieciešamo informāciju;
- klientu identifikācijas, izpētes un klientu darījumu uzraudzības gaitā iegūto datu un dokumentu, veikto izpētes rezultātu saglabāšana;
- Bankas darbinieku tiesības, pienākumi un atbildība, pildot NILL/TF iekšējās kontroles sistēmas prasības.

Banka neuzsāk darījumu attiecības ar klientu, pirms klients nav identificēts un veikta klienta izpēte saskaņā ar normatīvo aktu un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām. Banka neatver personām anonīmus kontus, un neiesaistās darījumu attiecībās ar klientiem, kuru reputācija ir apšaubāma vai komercdarbības veids ir Bankai nepieņemams.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Svarīgs NILL/TF riska mazināšanas pasākums ir Bankas darbinieku apmācība NILL/TF jomā. Banka nodrošina regulāru darbinieku apmācību par aktuāliem normatīvajiem aktiem, starptautisko dokumentu prasībām un labākās prakses standartiem, klientu izpēti, neparastu un aizdomīgu darījumu konstatēšanas un ziņošanas kārtību, atturēšanos no aizdomīgu darījumu veikšanas un citām normatīvo aktu un dokumentu prasībām NILL/TF novēršanas jomā. Papildus informācija par NILL/TF pasākumiem, kas tika veikti 2016. gadā ir atklāta piezīmē Nr. 12.

Kredītrisks

Banka ir pakļauta kredītriskam, kas ir materiālo zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja darījuma partneris nespēs pildīt savas līgumsaistības pret Banku. Kredītriskam ir kritiska nozīme Bankas darbībā, tādēļ ir svarīgi šo risku pārvaldīt efektīvi.

Kredītriska avoti

Kredītrisks galvenokārt rodas, Bankai izvietojot finanšu līdzekļus citās kredītiestādēs, kā arī veicot kredītēšanas darbību un darījumus ar atvasinātiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks piemīt arī tādiem instrumentiem, kā akreditīvi, garantijas un saistības piešķirt overdrafta kredītu karšu kontiem. Turklāt pastāv arī piegādes risks (risks, ka viens no darījuma partneriem savlaicīgi neveiks naudas līdzekļu piegādi).

Bankas, kas veic maksājumus, pakļautība kredītriskam var radīt ietekmi uz likviditātes pārvaldīšanas procesu, jo Bankai ir nepieciešams uzturēt pietiekamu naudas līdzekļu summu galveno korespondentbanku kontos klientu maksājumu veikšanai, kā rezultātā dažkārt rodas būtiska risku koncentrācija saistībā ar dažiem darījuma partneriem.

Kredītriska pārvaldīšana

Banka pārvalda, ierobežo un kontrolē kredītriska koncentrāciju tajos gadījumos, kad koncentrācija ir identificēta jebkādā līmenī, nosakot limitus atsevišķiem darījuma partneriem un savstarpēji saistītu klientu grupām, kā arī atsevišķām tautsaimniecības nozarēm un sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem.

Banka veic pieņemtā kredītriska līmeņu strukturēšanu, nosakot limitus riska summām, kas rodas saistībā ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu un saistībā ar nozarēm/ sektoriem un ģeogrāfiskajiem reģioniem. Šie limiti tiek kontrolēti un pārskatīti katru gadu vai biežāk, ja tas ir nepieciešams.

Kredītriska pārvaldīšana tiek īstenota, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju spēju pildīt savas saistības izmaksāt pamatsummu un procentus par kredīta izmantošanu, kā arī nepieciešamības gadījumā izmainot kredītēšanas limitus. Lēmuma pieņemšanai vērā tiek ņemti finansiālās analīzes, ārējo reitingu un aizņēmēju un darījuma partneru biznesa vides analīzes rezultāti.

Kredītriska pārvaldīšanā Banka pielieto dažādas metodes, kuras paredzētas kredītiestādēm un ne-MFI (monētārās finanšu iestādes). Šīs metodes tiek konsekventi pielietotas visiem izmantojamiem finanšu instrumentiem, tajā skaitā arī galvojumiem un iespējamām saistībām, ar vienu atsevišķu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu klientu grupu, kā arī piegādes riskam, kas piemīt ārvalstu valūtas darījumiem.

Limitus darījumiem ar kredītiestādēm izskata Resursu uzraudzības komiteja un apstiprina valde. Limitus darījumiem ar ne-MFI izskata Kredītkomiteja un apstiprina valde vai padome atbilstoši piešķirtajiem pilnvarojumiem.

Regulējošās prasības piemērojamas arī darījumiem ar savstarpēji saistītu klientu grupu un ar Banku saistītām personām.

Atbilstoši noteikumiem jebkurš kredītrisks, ko Banka uzņemas darījumos ar nesaistītu personu, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Taču noteikumi arī nosaka, ka daži darījumi, piemēram prasības pret kredītiestādēm ar dzēšanas termiņu līdz 1 gadam, regulējošo prasību kontekstā nav uzskatāmi par darījumiem, kuriem piemīt kredītrisks.

Atbilstoši noteikumiem kredītriskam pakļauto darījumu ar Bankas saistītām personām kopsumma nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto dažādas metodes kredītriska mazināšanai, no kuriem tradicionālais ir nodrošinājuma turēšana atbilstoši vispārpieņemtai praksei. Banka ievēro prasības un kritērijus, kas attiecas uz Bankas pieņemamiem nodrošinājuma veidiem.

Pieprasāmā nodrošinājuma summa var mainīties atkarībā no darījuma veida, bet parasti tā tiek noteikta tādā apmērā, kāds ir nepieciešams neatmaksātās aizdevuma pamatsummas segšanai.

Ar kredītiestādēm Banka parasti veic darījumus bez nodrošinājuma.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kredītrisku izklāstīta 17, 19, 21, 22, 23 un 48. pielikumos.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks ka Bankai radīsies grūtības naudas līdzekļu piesaistīšanā, lai noteiktajos termiņos izpildītu savas saistības. Likviditātes risks pastāv aktīvu un pasīvu termiņstruktūras nesabalansētības gadījumā. Termiņstruktūras sabalansētība un/vai kontrolētā termiņstruktūras nesabalansētība un aktīvu un pasīvu procentu likmes ir ļoti nozīmīgi faktori finanšu institūciju, tajā skaitā Bankas pārvaldīšanā. Finanšu institūcijām pilnīgi sabalansēta termiņstruktūra ir reti sastopama, jo tās bieži vien veic dažāda veida darījumus, kuru termiņi nav noteikti. Nesabalansētā pozīcija potenciāli kāpina ienesīgumu, bet var arī palielināt zaudējumu risku.

Likviditātes riska process

Banka veic likviditātes pārvaldīšanu, lai nodrošinātu nepieciešamo naudas līdzekļu pieejamību jebkurā laikā un tādējādi izpildītu visas ar naudas plūsmu saistītās saistības noteiktajā termiņā.

Banka meklē iespējas aktīvi atbalstīt diversificēto un stabilo finansēšanas bāzi, kas sevī ietver emitētos parāda vērtspapīrus, ilgtermiņa un īstermiņa kredītus no citām bankām, lielo korporatīvo klientu un privātpersonu noguldījumus, minēto bāzi papildinot ar diversificētajiem portfeļiem, kuros iekļauti augsti likvidie aktīvi, nodrošinot Bankas spēju operatīvi un vienmērīgi reaģēt uz neparedzētām likviditātes prasībām.

Bankas valde pārskata un apstiprina Bankas likviditātes politiku. Atbilstoši šai politikai Bankai ir pienākums uzturēt pietiekamu likvīdo aktīvu krājumu finanšu saistību izpildei, bet ne mazāk kā 60% no Bankas tekošo saistību kopsummas.

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām Banka ik dienu aprēķina likviditātes rādītāju, kas ir obligāts visām bankām.

2017. gada 31. decembrī Bankas likviditātes rādītājs bija 92.28% (2016. gada 31. decembrī: 70.02%).

Banka likviditātes pārvaldīšanas politikā noteiktas šādas prasības:

- naudas plūsmas plānošana galveno valūtu griezumā un šajā sakarā nepieciešamā likvīdo aktīvu apjoma nodrošināšana;
- diversificēto finansēšanas avotu uzturēšana;
- parādu koncentrācijas un veidu (profila) pārvaldīšana;
- parādu finansēšanas plānu izstrāde un izpilde;
- augsti likvīdo aktīvu (īstermiņā viegli realizējamie aktīvi, kas tiek turēti nolūkā nodrošināties pret jebkādiem pārrāvumiem naudas plūsmā) portfeļa turēšana;
- likviditātes un finansēšanas plānu izstrāde neparedzētiem apstākļiem;
- finanšu stāvokļa pārskatā atspoguļojamo likviditātes rādītāju ievērošanas un to atbilstības regulējošām prasībām pārraudzība.

Pārraudzība, kontrole un atskaites datu sniegšana tiek veikta, pamatojoties uz naudas plūsmas novērtēšanas un plānošanas attiecīgi nākamajai dienai un nākamam mēnesim, jo minētie laika periodi ir īpaši nozīmīgi likviditātes pārvaldīšanā. Plānošanas sākumpunkts ir finanšu saistību līgumisko dzēšanas termiņu un finanšu aktīvu gaidāmo naudas plūsmu analīze.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Resursu pārvalde no Bankas struktūrvienībām saņem informāciju par finanšu aktīvu un pasīvu likviditātes profilu, kā arī detalizēto informāciju par citām sagaidāmām naudas plūsmām no nākotnē plānojamiem darbības veidiem. Resursu pārvalde nodrošina pietiekamu īstermiņa likvīdo aktīvu portfeļa turēšanu. Šos aktīvus pārsvarā veido īstermiņa likvīdie tirdzniecības vērtspapīri, kredīti bankām un citi starpbanku tirgū izvietotie līdzekļi, kas nodrošina pietiekamu likviditātes līmeņa uzturēšanu Bankā kopumā.

Ikdienas plānošana tiek veikta, balstoties uz aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu pārraudzības rezultātiem un analizējot informāciju par klientu ienākošajiem un izejošajiem maksājumiem. Ikmēneša plānošana tiek veikta, pamatojoties uz aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīzes datiem.

Resursu pārvalde pārrauga ikdienas likviditāti un regulāri veic likviditātes stresa testēšanu, pielietojot dažādus scenārijus, kas iekļauj normālus un grūti pārvaramos apstākļus finanšu tirgos. Normālos tirgus apstākļos likviditātes pārskati, kuros norādīta Bankas likviditātes pozīcija, vadībai tiek iesniegti ik nedēļu. Lēmumus par Bankas likviditātes pārvaldīšanu pieņem Resursu uzraudzības komiteja, bet Resursu pārvalde pieņemtos lēmumus izpilda.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par likviditātes pārvaldīšanu izklāstīta 43. pielikumā un 44. pielikumā.

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Ārvalstu valūtas risks ir varbūtība, ka valūtas kursu svārstības ietekmēs Bankas finansiālo stāvokli un naudas plūsmas.

Bankai ir aktīvi un saistības, kuras denominētas dažādās ārvalstu valūtās. Ārvalstu valūtu risks rodas, kad kādā ārvalstu valūtā denominēto faktisko vai prognozējamo aktīvu summa ir lielākā vai mazāka par saistību summu šajā ārvalstu valūtā. Sīkāka informācija par Bankas pakļautību ārvalstu valūtas riskam gada beigās ietverta 45. pielikumā un 46. pielikumā.

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām ārvalstu valūtās maiņas kursos, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot eiro kursa krišanos pret citām valūtām par 10%, ietverta 46. pielikumā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas process

Ārvalstu valūtas pārvaldīšanas politikā noteikti šī riska pārvaldīšanas un kontroles principi, kā arī ārvalstu valūtās denominēto darījumu regulēšanas principi, kas Bankai palīdz veikt kontroli pār atklātām valūtas pozīcijām.

Limiti atklātai pozīcijai vienā atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās tiek noteikti darbadienas beigās (overnight position-pozīcija, kas paliek atklāta līdz nākamai darbadienai) un dienas laikā veicamajiem valūtas darījumiem (intraday position) un šie limiti tiek kontrolēti katru dienu.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, bet atklātā pozīcija kopumā visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par valūtas riska pārvaldīšanu izklāstīta 45. un 46. pielikumā.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir varbūtība, ka var rasties izmaiņas ar finanšu instrumentiem saistītās nākotnes naudas plūsmas summā (naudas plūsmas Procentu likmju risks) vai risks, ka var rasties izmaiņas patiesajā vērtībā finanšu instrumentiem (patiesās vērtībās Procentu likmju risks) tirgus procentu likmju svārstību dēļ. Pakļautība procentu likmju riskam ir atkarīga no perioda, kura laikā finanšu instrumentu procentu likme paliek nemainīga.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Procentu likmju riska avoti

Procentu likmju risks rodas, kad kādā faktisko vai prognozējamo aktīvu ar attiecīgu dzēšanas termiņu summa ir lielāka vai mazāka par faktisko vai prognozējamo saistību summu tajā pašā dzēšanas termiņā.

Banka ir pakļauta naudas plūsmas Procentu likmju riskam, jo procentu likmju svārstības ietekmē Bankas tīro procentu maržu un tīro procentu ienākumu summu, kam par cēloni ir nesaskaņotā aktīvu un pasīvu, kas ir jutīgi pret procentu likmju svārstībām, termiņstruktūra. Banka nav pakļauta finanšu instrumentu patiesās vērtības būtiskam izmaiņu riskam.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas process

Procentu likmju risks ir risks, ka procentu likmju izmaiņas ietekmēs Koncerna ienākumus un tā finanšu instrumentu portfeļa vērtību.

Koncerns ir pakļauts spēkā esošo tirgus procentu likmju svārstību ietekmei uz tā finansiālo stāvokli un naudas plūsmām. Šādu svārstību rezultātā procentu marža var palielināties, bet negaidīto procentu likmju izmaiņu gadījumā procentu marža var samazināties, kā arī var rasties zaudējumi.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā ienākuma par gadu un pašu kapitāla jutīgumu pret izmaiņām to finanšu instrumentu patiesajā vērtībā, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un to finanšu aktīvu patiesajā vērtībā, kas ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (ņemot vērā, ka minētās izmaiņas izraisījušas izmaiņas procentu likmēs), pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot 100 bāzes punktu (bp) simetrisko kritumu vai kāpumu visās ienesīgumā liknēs, izklāstīta 47. pielikumā.

Tirgus risks

Banka pievērš lielu uzmanību tirgus riska kontrolei un analīzei. Banka ir apstiprinājusi Finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas politiku, kura nosaka:

- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas mērķus un uzdevumus;
- finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas pamatprincipus;
- finanšu instrumentu portfeļa stresa testēšanas kārtību;
- atbildību un pilnvaras finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanā.

Finanšu instrumentu portfeļa politiku realizē Vērtspapīru nodaļa, bet regulāri pārbauda IAD. Banka ir apstiprinājusi Vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas procedūru, kura nosaka portfelī ietilpstošo vērtspapīru risku novērtēšanas kritērijus, lai novērstu tirgus riska un kredītriska negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli.

Cenu risks

Cenu risks ir risks, ka finanšu instrumenta vērtība var svārstīties tirgus cenu izmaiņu rezultātā, ja šīs izmaiņas izraisa faktori, kas ietekmē konkrētu finanšu instrumentu vai visus tirgū tirgotos finanšu instrumentus. Cenu risks rodas brīdī, kad Banka atver garo vai īso pozīciju finanšu instrumentā.

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Analīze, kuras mērķis ir izvērtēt Bankas tīrā peļņa/zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatā par gadu un pašu kapitāla jūtīgumu pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz pozīcijām, kas bija spēkā 2017. gada un 2016. gada 31. decembrī, un vienkāršotu scenāriju, pieņemot izmaiņas visu vērtspapīru cenās par 5%:

	Tīrais ienākums	Pašu kapitāls	Tīrais ienākums	Pašu kapitāls
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Vērtspapīru cenu kāpums par 5%	594	230 455	410 792	639 603
Vērtspapīru cenu kritums par 5%	(594)	(230 455)	(410 792)	(639 603)

Koncerna un Bankas tīrā peļņa/zaudējumi visaptverošo ienākumu pārskatos par gadu un pašu kapitāla jūtīguma analīzes pret izmaiņām vērtspapīru cenās būtiski neatšķiras.

Operacionālais risks

Operacionālais risks – Bankas zaudējumu rašanās risks personāla kļūdu, programmu tehniskā nodrošinājuma bojājumu, neparedzētu apstākļu, ugunsgrēka un citu līdzīgu faktoru ietekmes rezultātā. Lai novērstu šāda veida zaudējumus, Bankā ir izstrādāta virkne iekšējo normatīvo dokumentu - iekšējās kārtības noteikumi, ugunsdrošības noteikumi, tehnisko sistēmu drošības noteikumi, informācijas klasifikācijas noteikumi, un citi nolikumi un noteikumi. Valde ir nozīmējusi personas, kas ir atbildīgas par visu augstāk minēto Bankas iekšējo dokumentu prasību ievērošanu.

5 KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA

Bankai un Koncernam Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības un pārrauga to izpildi.

Banka par kapitālu definē tos elementus, kas kā kapitāls definēti tiesiskajā regulējumā. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām un spēkā esošajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs (pašu kapitāla attiecība pret riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu) ārpusbilances posteņu kopsummu ("normatīvajos aktos noteiktais kapitāla pietiekamības rādītājs") virs noteiktā minimālā rādītāja 8% apmērā.

2017. gada 31. decembrī Bankas riska svērtais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 13% (2016. gada 31. decembrī: 16.48%).

Atbilstoši konkrētajai FKTK prasībai Bankai jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 15.4% līmenī laika periodā no 2017. gada 1. oktobri līdz 2018. gada 30. septembrim. 2017. gada 31. decembrī Banka un Koncerns bija ievērojuši FKTK noteiktās kapitāla pietiekamības prasības, minimālā pašu kapitāla prasības, kā arī nodrošinājuši FKTK noteikto augstāku kapitāla pietiekamības rādītāju.

Banka pārvalda kapitālu, kas plašākā nozīmē ir tās finanšu stāvokļa pārskatā parādītais pašu kapitāls, sekojošiem mērķiem:

- kapitāla pietiekamības regulējošo prasību izpildei;
- Bankas spējas turpināt savu darbību saskaņā ar darbības nepārtrauktības principu saglabāšanai, lai nodrošinātu ienākumus saviem akcionāriem;
- darbības attīstībai nepieciešamās spēcīgās kapitāla bāzes nodrošināšanai.

Bankas vadība veic ikdienas pārraudzību, kontrolējot iekšējā kapitāla pietiekamību un regulējamā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles Banku uzraudzības komitejas ieteiktās metodes un ievērojot Eiropas Savienības direktīvas, kuras ievieša praksē Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Banka ik mēnesi sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai visu nepieciešamo informāciju.

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums****par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem kapitāla pietiekamības rādītājs Latvijas bankām nedrīkst būt mazāks par 8% - Bankas darbības rādītājs, kas ir Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu un pret nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummu. Nosacītā riska lielumam svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsumma tiek aprēķināta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, ko reizina ar koeficientu 12,5.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotie kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi saskan ar Bāzeles kapitāla vienošanos un tās grozījumiem. Saskaņā ar Bāzeles kapitāla vienošanos kapitāla pietiekamības rādītājs nedrīkst būt mazāks par 8%.

Kvantitatīvās informācijas atklāšana

Tālāka kvantitatīvā informācija par kapitāla pārvaldīšanu izklāstīta 42. pielikumā.

6 PROCENTU IENĀKUMI

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2017	2017	2016	2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti	3 067 668	3 087 708	3 490 120	3 530 584
<i>Kredīti,</i>	<i>3 053 519</i>	<i>3 073 559</i>	<i>3 476 959</i>	<i>3 517 423</i>
<i>tajā skaitā kredīti,</i>				
<i>kuriem izveidoti uzkrājumi</i>				
<i>vērtības samazinājumam</i>	23 331	23 331	93 066	93 066
<i>Norēķinu kartes</i>	14 149	14 149	13 161	13 161
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	543 082	543 082	775 435	775 435
Klasificēti kā līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri	510 419	510 419	508 979	508 979
Prasības pret kredītiestādēm	128 005	128 005	122 899	122 899
Procentu ienākumi, piemērojot negatīvu procentu likmi				
norēķinu kontu atlikumiem	17 820	17 820	59 653	59 653
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	14 865	14 865	34 033	34 033
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu				
peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 925	2 925	-	-
Prasības pret Latvijas Banku	-	-	630	630
Citi procentu ienākumi	33 770	30 556	36 113	36 113
	4 318 554	4 335 380	5 027 862	5 068 326

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

7 PROCENTU IZDEVUMI

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Saistības,				
kas novērtētas amortizētajā vērtībā	1 422 216	1 422 241	1 426 839	1 426 178
<i>Noguldījumi</i>	492 461	492 486	645 998	645 337
<i>Pakārtotās saistības</i>	770 448	770 448	525 390	525 390
<i>Parāda vērtspapīri</i>	153 342	153 342	250 965	250 965
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	5 965	5 965	4 486	4 486
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	184 878	184 878	234 348	234 348
Maksājumi vienota noregulējuma fondā	114 044	114 044	145 044	145 044
Finanšu stabilitātes nodeva	104 536	104 536	62 602	62 602
Citi procentu izdevumi	91	-	7	-
	1 825 765	1 825 699	1 868 840	1 868 172

Normatīvo dokumentu grozījumi, kas attiecas uz kārtību, kādā aprēķināmas iemaksas noguldījumu garantiju fondā un vienota noregulējuma fondā, ir būtiski ietekmējuši iemaksu summu. Iemaksu samazināšanās noguldījumu garantiju fondā un finanšu stabilitātes nodevas samazināšanās skaidrojama ar noguldījumu apjoma samazināšanos.

8 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Darījumu apkalpošana	1 390 865	1 390 865	3 155 444	3 155 444
Norēķinu karšu apkalpošana	478 793	478 793	1 273 264	1 273 264
Kontu apkalpošana	2 165 708	2 166 729	1 749 932	1 750 575
Vērtspapīru kontu apkalpošana	477 690	477 690	934 852	934 852
Trasta operācijas	704 622	704 622	782 209	782 209
Akreditīvi un garantijas	29 787	29 787	184 101	184 101
Valūtas darījumi	132 006	132 006	178 556	178 556
Starpbanku pakalpojumi	48 087	48 087	110 927	110 927
Darījumi ar dārgmetāliem	7 331	7 331	18 139	18 139
Skaidras naudas operācijas	8 273	8 273	10 980	10 980
Pārējās komisijas	10 123	10 123	28 230	28 230
	5 453 285	5 454 306	8 426 634	8 427 277

Klientu skaita samazināšanās, kā arī risku mazināšanas pasākumu (de-risking) veikšanas rezultātā kopumā samazinājās no klientu apkalpošanas gūto ienākumu summa.

2017. gadā salīdzinājumā ar 2016. gadu par 81% saruka ASV dolāros denominēto klientu maksājumu skaits, kas arī būtiski ietekmēja ienākumus.

2016. gada septembrī Banka apstiprināja jaunus izcenojumus bankas pakalpojumiem. Tika palielinātas komisijas maksas par personalizēto apkalpošanu, kā arī tika ieviesta jauna komisija par norēķinu konta atvēršanai nepieciešamo dokumentu izskatīšanu, kas Bankai ļāva kāpināt pozīcijā 'Komisijas par kontu administrēšanu' atspoguļotus ienākumus.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

9 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Norēķinu kartes	736 917	736 917	1 325 283	1 325 283
Starpnieku pakalpojumi	493 485	493 485	1 172 395	1 172 395
Darījumi ar vērtspapīriem	261 494	260 494	532 136	532 136
Korespondentbanku pakalpojumi	268 354	268 354	391 357	391 357
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi	17	17	43	43
	1 760 267	1 759 267	3 421 214	3 421 214

No ārvalstu valūtu darījumiem gūto ienākumu sarukums 2017. gadā ir skaidrojams ar spekulatīvo darījumu ar paaugstināta riska jurisdikcijām samazināšanos.

2017. gadā Banka atteicās veikt valūtas mijmaiņas darījumus (swaps) paaugstināta riska jurisdikcijās. Bankas darījumu partneri nevarēja savlaicīgi izpildīt Finanšu instrumentu tirgus direktīvas (MiFID II) prasības, kas savukārt ietekmēja starpbanku operāciju apjomu.

10 FINANŠU INSTRUMENTU DARĪJUMU PEĻŅA

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Peļņa				
no ārvalstu valūtas maiņas darījumiem	6 571 628	6 571 628	16 282 336	16 282 336
Peļņa no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas	1 487 025	1 487 025	63 039	63 039
	8 058 653	8 058 653	16 345 375	16 345 375
Peļņa/ (zaudējumi)				
no tirdzniecības nolūka turēto vērtspapīru tirdzniecības	40 144	40 144	(3 983)	(3 983)
Rezultāts no pārdošanai pieejamo finanšu aktīva, kas tika pārcelts no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves	(41 150)	(41 150)	2 736 420	2 736 420
Peļņa				
no tirdzniecības nolūka turēto vērtspapīru pārvērtēšanas	12 124	12 124	2 752	2 752
Peļņa no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu pārvērtēšanas	-	-	-	-
(Zaudējumi)/peļņa				
no klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	(4 886)	(4 886)	773 786	773 786
	6 232	6 232	3 508 975	3 508 975
	8 064 885	8 064 885	19 854 350	19 854 350

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Personāla atalgojums	7 194 113	7 190 796	6 572 370	6 565 399
Izdevumi zvērinātam revidentam konsultācijām nodokļu jautājumos	-	-	-	-
Profesionālie pakalpojumi	1 949 721	1 948 196	2 464 882	2 464 045
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums (26, 27. pielikums)	1 525 345	1 525 246	1 468 917	1 468 917
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	1 594 018	1 593 232	1 456 708	1 455 063
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	858 402	858 402	1 162 988	1 162 988
Pamatlīdzekļu remonts un uzturēšana	983 392	972 009	1 103 925	1 097 484
Nodokļi	138 407	138 407	379 693	379 693
Dienesta komandējumi	294 458	294 458	347 480	347 480
Pasākumu rīkošana	94 404	94 404	291 746	291 746
Sakaru izdevumi	158 040	158 021	179 030	172 888
Ziedojumi labdarībai un sponsordarbībai	11 005	11 005	153 789	153 789
Autotransports	74 901	74 901	85 956	82 043
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	61 652	61 652	61 031	61 031
Izdevumi apsardzei	39 627	39 627	56 105	56 105
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	65 508	65 508	54 281	54 281
Apdrošināšanas maksājumi	50 599	50 382	48 322	47 965
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu un konsultāciju veikšanai	25 489	25 489	41 622	41 622
Reklāma	31 194	31 194	27 710	27 710
Pārējie	280 290	122 878	156 047	128 750
	15 430 565	15 255 807	16 112 602	16 058 999

Koncerns un Banka nomā biroju un zemes gabalu virkni saskaņā ar operatīvās nomas līgumiem. Nomas termiņš parasti ilgst 1 gadu, ar iespēju pagarināt nomas termiņu pēc 1 gada. Nomas maksājumi palielinās ik pēc 2-5 gadiem, atspoguļojot nomas maksas tirgus līmeni. Daži nomas veidi paredz papildu nomas maksājumus, kuru pamatā ir vietēja cenu indeksa izmaiņas.

Nomas maksājumu izdevumu summa ietverta reprezentācijas izdevumos un pamatlīdzekļu un autotransporta remonta un uzturēšanas izdevumos.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Operatīvās nomas maksājumi, atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2017. gada laikā, bija šādi:

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2017	2017	2016	2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Operatīvās nomas izdevumi	218 535	218 536	264 685	264 685
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	165 998	165 998	193 256	193 256
Pamatlīdzekļu remonts un uzturēšana	39 755	39 755	45 913	45 913
Autotransports	12 782	12 782	25 516	25 516
	218 535	218 535	264 685	264 685

2017. gada 31. decembrī nākotnes minimālie nomas maksājumi saskaņā ar neanulējamiem operatīvās nomas līgumiem bija šādi:

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2017	2017	2016	2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Mazāk par vienu gadu	41 559	41 559	227 437	227 437
No viena gada līdz pieciem gadiem	162 203	162 203	197 105	197 105
Vairāk par pieciem gadiem	45 794	45 794	-	-
	249 556	249 556	424 542	424 542

12 CITI IZDEVUMI

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	2015	2015	2014	2014
	EUR	EUR	EUR	EUR
Zaudējumi no pārdošanai turēto ilgtermiņa aktīvu pārvērtēšanas	1 792 757	1 792 757	-	-
Zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	1 100 000	-	-
Zaudējumi no darījumiem ar dārgmetāliem	14 182	14 182	-	-
Izdevumi, kas radušies par atlikumiem kredītsiestādēs, tām piemērojot negatīvas procentu likmes	266 079	266 079	275 966	275 966
Dalības maksa asociācijās	125 018	125 018	114 801	114 801
Starptauku pakalpojumi	6 804	6 804	12 620	12 620
Pārējie	10 332	5 000	137 253	30 396
	2 215 172	3 309 840	540 640	433 783

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

13 UKRĀJUMU ZAUDĒJUMIEM NO AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS KUSTĪBAS ANALĪZE

Koncerns

	Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm	Speciālie uzkrājumi kredītiem	Uzkrājumi pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	Uzkrājumi pārējiem aktīviem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	1 112	13 050 492	-	293 383	13 344 987
Speciālo uzkrājumu pieaugums	17	7 331 534	3 274 235	62 612	10 668 398
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(1 123)	(73 823)	-	-	(74 946)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(1 106)	7 257 711	3 274 235	62 612	10 593 452
Norakstītās summas	-	(3 045 967)	-	(2 712)	(3 048 679)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(6)	312 183	-	(2 032)	310 145
Uzkrājumi 2016. gada 31. decembrī	-	17 574 419	3 274 235	351 251	21 199 905
Speciālo uzkrājumu pieaugums	-	1 968 260	2 130 681	53 703	4 152 644
Speciālo uzkrājumu samazinājums	-	(153 757)	-	(25 395)	(179 152)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	-	1 814 503	2 130 681	28 308	3 973 492
Norakstītās summas	-	(28 701)	-	(30 547)	(59 248)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	(992 586)	-	(1 978)	(994 564)
Uzkrājumi 2017. gada 31. decembrī	-	18 367 635	5 404 916	347 034	24 119 585

	Uzkrājumi prasībām pret kredītiestādēm	Speciālie uzkrājumi kredītiem	Uzkrājumi pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	Uzkrājumi pārējiem aktīviem	Kopā
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzkrājumi 2015. gada 31. decembrī	1 112	13 500 649	-	175 214	13 676 975
Speciālo uzkrājumu pieaugums	17	7 663 781	3 274 235	62 612	11 000 645
Speciālo uzkrājumu samazinājums	(1 123)	(73 823)	-	-	(74 946)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(1 106)	7 589 958	3 274 235	62 612	10 925 699
Norakstītās summas	-	(3 045 967)	-	(2 712)	(3 048 679)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	(6)	312 183	-	(2 032)	310 145
Uzkrājumi 2016. gada 31. decembrī	-	18 356 823	3 274 235	233 082	21 864 140
Speciālo uzkrājumu pieaugums	-	2 675 164	2 130 681	153 590	4 959 435
Speciālo uzkrājumu samazinājums	-	(153 757)	-	(25 395)	(179 152)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	-	2 521 407	2 130 681	128 195	4 780 283
Norakstītās summas	-	(28 701)	-	(30 547)	(59 248)
Starpība no ārvalstu valūtas kursu svārstībām	-	(992 586)	-	(1 978)	(994 564)
Uzkrājumi 2017. gada 31. decembrī	-	19 856 943	5 404 916	328 752	25 590 611

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Ņemot vērā nekustamo īpašumu tirgus stagnāciju un ārējo ekonomisko faktoru ietekmi uz Latvijas un Ukrainas tautsaimniecību kopumā un uz atsevišķām nozarēm, Banka piesardzības nolūkos daudz konservatīvāk pievērsās kredītu izvērtēšanai un ar lielāku rezervi piemēroja uzkrājumus.

Gan attiecībā uz privātpersonām, gan attiecībā uz uzņēmumiem Banka ievēro savu politiku un normatīvos dokumentus uzkrājumu izvērtēšanā, kā arī seko līdzi FKTK ieteikumiem par šo. Līdz ar to detalizēti tiek skatīti aizņēmēja ienākumi un izdevumi gan par esošo periodu, gan to potenciālā dinamika kopumā, papildus pievēršot pastiprinātu uzmanību arī piedāvātās ķīlas izvērtēšanai un vērtības noteikšanai. Šo ķīlas objektu vērtība tiek regulāri, saskaņā ar normatīviem dokumentiem, atjaunināta/ pārvērtēta, kas Bankai dod iespēju sekot līdzi tās vērtības dinamikai un nepieciešamības gadījumā korigēt to un veikt uzkrājumus.

14 IENĀKUMA NODOKLIS

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata periodu	50	-	50	-
(Guvums)/izdevumi no atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa	(1 036 657)	(1 036 657)	78 195	78 195
	(1 036 607)	(1 036 657)	78 245	78 195

Tekošo un atlikto nodokļu aprēķināšanai Koncerns un Banka piemēro 15% nodokļa likmi (2016: 15%).

(b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu guvumu no ienākuma nodokļa

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem	(8 736 711)	(9 130 506)	403 737	213 546
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot 15% likmi	(1 310 507)	(1 369 576)	60 561	32 032
Neatskaitāmās izmaksas	1 219 296	1 278 315	1 519 105	1 516 219
Neapliekamie ieņēmumi	(945 396)	(945 396)	(1 501 421)	(1 470 056)
	(1 036 607)	(1 036 657)	78 245	78 195

Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

(c) Atliktā nodokļa saistības

Atliktā nodokļa saistības ir aprēķinātas, izmantojot sekojošas īslaicīgas starpības starp uzskaites vērtību un aktīvu un saistību vērtību, kas apliekama ar nodokļiem:

	Koncerns un Banka					
	Aktīvi		Saistības		Atliktā nodokļa aktīvi/	Atliktā nodokļa aktīvi/
	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR	(saistības) 31.12.2017 EUR	(saistības) 31.12.2016 EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	17 077	-	-	-	17 077
Pamatlīdzekļi	-	-	-	(1 134 711)	-	(1 134 711)
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	(509 939)	-	(509 939)
Ieguldījumu īpašumi	-	190 540	-	-	-	190 540
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	-	46 094	-	-	-	46 094
Zelts	-	-	-	(5 022)	-	(5 022)
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	-	359 304	-	-	-	359 304
Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	613 015	-	(1 649 672)	-	(1 036 657)

(d) Izmaiņas pagaidu starpībās

	Koncerns un Banka		
	Atlikums	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atlikums
	31.12.2016 EUR	2 017 EUR	31.12.2017 EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 077	(17 077)	-
Pamatlīdzekļi	(1 134 711)	1 134 711	-
Nemateriālie aktīvi	(509 939)	509 939	-
Ieguldījumu īpašumi	190 540	(190 540)	-
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	46 094	(46 094)	-
Zelts	(5 022)	5 022	-
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	359 304	(359 304)	-
	(1 036 657)	1 036 657	-

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Koncerns un Banka		
	Atlikums 31.12.2015 EUR	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2016 EUR	Atlikums 31.12.2016 EUR
Reverse repo līgumu ietvaros saņēmamās summas	17 023	54	17 077
Nemateriālie aktīvi	(1 051 869)	(82 842)	(1 134 711)
Ieguldījumu īpašumi	(546 856)	36 917	(509 939)
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	98 438	92 102	190 540
Zelts	46 923	(829)	46 094
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	11 331	(16 353)	(5 022)
	(958 462)	(78 195)	(1 036 657)

Jaunais uzņēmumu ienākuma nodokļa likums ar 2018. gada 1. janvāri likvidē visas pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bāzi finanšu uzskaitē un bāzi uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas vajadzībām, tādēļ vairs nenotiks atliktā nodokļa aktīvu realizācija vai atliktā nodokļa saistību izpilde. Tas nozīmē, ka bilancē vairs netiks atzīts atliktā nodokļa aktīvs vai saistības. Ieņēmumus vai izdevumus no atliktā nodokļa aktīvu vai saistību izmaiņām, kas radušās nodokļu normatīvo aktu izmaiņu rezultātā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

15 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 EUR
Nauda kasē	1 578 991	1 578 991	2 800 306	2 800 306
Atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	104 336 344	104 336 344	67 351 717	67 351 717
	105 915 335	105 915 335	70 152 023	70 152 023

Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā ir jāpārsniedz obligāto rezervju prasību apjoms. 2016. gada un 2015. gada laikā Banka ir izpildījusi šīs prasības.

Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

16 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda kasē	1 578 991	1 578 991	2 800 306	2 800 306
Līdzekļu atlikums korespondentkontā Latvijas Bankā	<u>104 336 344</u>	<u>104 336 344</u>	<u>67 351 717</u>	<u>67 351 717</u>
	105 915 335	105 915 335	70 152 023	70 152 023
Prasības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	24 322 873	24 322 873	12 720 683	12 720 683
Saistības ar sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem pret kredītiestādēm	<u>(278 637)</u>	<u>(278 637)</u>	<u>(1 796 666)</u>	<u>(1 796 666)</u>
	129 959 571	129 959 571	81 076 040	81 076 040

17 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI

	Koncerns un Banka	Koncerns un Banka
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2 050	486 159
Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri	<u>85 269</u>	<u>-</u>
Kopā parāda vērtspapīri	87 319	486 159
Valsts uzņēmumu akcijas	4 717	12 335
Privāto sabiedrību akcijas	7 156	9 162
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības	<u>-</u>	<u>120 689</u>
Kopā akcijas	11 873	142 186
	<u>99 192</u>	<u>628 345</u>

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka	Koncerns un Banka
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	2 050	-
ESAO dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	85 269	-
NVS dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	-	486 159
Kopā parāda vērtspapīri	87 319	486 159
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas	1 536	2 080
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	-	120 689
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	2 385	3 206
NVS dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	7 952	16 211
Kopā akcijas	11 873	142 186
	99 192	628 345

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Bankai nebija parāda vērtspapīru, kas kalpo par nodrošinājumu (ķīļu) repo transakcijām.

18 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Zemāk redzamajā tabulā norādītas Bankas un Koncerna ārpusbiržas ārvalstu valūtas nākotnes līgumos (forward exchange contracts) noteiktās un uz 2017. gada 31. decembri un uz 2016. gada 31. decembri neatmaksātās summas. Zemāk norādītās ārvalstu valūtas summas tika konvertētas pēc maiņas kursa, kas bija spēkā pārskata datumā. Ārvalstu valūtas nerealizētā peļņa vai zaudējumi no šiem līgumiem, kuriem nav iestājies saistību izpildes termiņš, kopā ar summām, kuras maksājamas un saņemamas par līgumiem, kuriem ir iestājies saistību izpildes termiņš, bet līgumos paredzētie maksājumi vēl nav veikti, tika atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Koncerns un Banka		Koncerns un Banka	
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	Aktīvi EUR	Saistības EUR	Aktīvi EUR	Saistības EUR
Nominālvērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	40 729 983	41 186 880	35 534 224	35 000 000
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD)	815 144	815 035	201 339	200 000
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	239 716	-	206 539	-
	41 784 843	42 001 915	35 942 102	35 200 000
Patiesā vērtība				
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (SWAP)	132	457 029	534 224	-
Nākotnes valūtas maiņas līgumi (FORWARD)	233	124	1 339	-
Nākotnes līgumi (FUTURES) (zelts)	-	4 488	13 760	-
	365	461 641	549 323	-

19 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns un	Koncerns un
	Banka	Banka
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Prasības uz pieprasījumu	24 323 327	11 936 813
Summas bez noteikta dzēšanas termiņa vai iekļātās un drošības depozīti	2 073 825	4 856 258
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	423 488	1 182 551
	26 820 640	17 975 622

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Nākamā tabula parāda prasību pret kredītiestādēm kredītreitinga un ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Prasības pret LR reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):		
<i>ar reitingu Ba</i>	1 961 732	2 547 940
<i>nav reitinga</i>	1 499 711	-
	462 021	2 547 940
Prasības pret citās ES valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):		
<i>ar reitingu A</i>	12 128 276	13 898 910
<i>ar reitingu Baa</i>	4 928 662	618 755
<i>nav reitinga</i>	-	3 972 284
	7 199 614	9 307 871
Prasības pret citās ESAO valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):		
<i>nav reitinga</i>	167	-
	167	-
Prasības pret citās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm (Moody's piešķirtie reitingi):		
<i>ar reitingu Ba</i>	12 730 465	1 528 772
<i>ar reitingu B</i>	7 431 967	1 323 945
<i>ar reitingu Caa</i>	4 767 917	182 885
<i>ar reitingu Ca</i>	70 275	369
<i>nav reitinga</i>	-	20 683
	460 306	890
	26 820 640	17 975 622

Bankās un citās finanšu institūcijās izvietoto noguldījumu koncentrācija

2017. gada 31. decembrī prasības pret kredītiestādēm, kas atsevišķi ir vairāk kā 10% no saistībām pret bankām un citām finanšu iestādēm, veidoja atlikumu ar piecām finanšu iestādēm un kopsummā bija EUR 23 256 162. 2016. gada 31. decembrī - ar četrām finanšu iestādēm kopsummā EUR 15 111 650.

20 KLASIFICĒTI KĀ PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ NOVĒRTĒTIE FINANŠU AKTĪVI AR ATSPUGUĻOJUMU PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINĀ

2016. gada 12. oktobrī Banka iegādājās no kompānijas VB Football Assets (VBFA), kas pieder Bankas vairākuma akcionāram, prasījuma tiesības GBP 6 250 000 vērtībā pret kompāniju Segesta Limited. Šis darījums tika veikts, pamatojoties uz minēto prasījuma tiesību ārējo novērtējumu. Minētais prasījums izrietēja no 2008. gadā noslēgtā Investīciju līguma, kura izpilde no kompānijas Segesta Limited puses veidoja strīda priekšmetu.

2008. gada 21. jūlijā noslēgtā sākotnējā Investīciju līguma (turpmāk saukts „Līgums”) izpilde ir izskatāmās prasības būtība. Saskaņā ar Līgumu un pamatojoties uz cesijas līgumu ar saistītu pusi, kompānijai VBFA bija tiesības uz kopējām investīcijām GBP 6 600 000 apmērā futbolklubā Blackpool FC, lai veicinātu stadiona tribīņu Dienvidu galā un Dienvidu-Rietumu galā (turpmāk sauktas „Tribīnes”) celtniecību futbolklubam Blackpool FC piederošajā zemesgabalā Apvienotajā Karalistē. Kompānijai Segesta Limited bija pienākums nodrošināt summu GBP 1 miliona apmērā šī projekta īstenošanai. Celtniecības pabeigšanai nepieciešamo atlikušo naudas summu kompānija Segesta Limited bija aizņēmusies no BFC.

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums****par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Puses vienojās, ka tās atgūs investīcijas vienādās daļās, sadalot ienākumus no Tribinēm, un pēc investīciju atgūšanas sadalīs tīro peļņu proporcijā 50:50 Līguma atlikušajā darbības termiņā. Līguma darbības termiņš ir 999 gadi. Iepriekšminētais prasījums ir Bankas prasījums (tiesības saņemt ienākumu), kuru Banka iegādājās no VBFA.

Nepastāvot juridiskai nenoteiktībai, Bankas vadības aplēstā prasījuma tiesību patiesā vērtība ir GBP 7 972 840 (EUR 9 312 107). Šī aplēse balstās uz rīcībā esošo informāciju par tīro peļņu no BFC, kas pienāksies Bankai saskaņā ar Līgumu, diskonta likmi 8% apmērā un pieņēmumiem par saņemamajiem tiesvedības izdevumiem un saņemamo peļņas daļu par laikposmu no 2011.g. līdz 2016.gadam. Pastāvot juridiskai nenoteiktībai, 2016. gada 31. decembrī Bankas vadība pauda viedokli, ka šo prasījuma tiesību vērtība ir GBP 6 912 500 (EUR 8 073 653).

2017. gada oktobrī Banka iegādājās no kompānijas Amcast Limited prasījuma tiesības pret Lielbritānijas uzņēmēju Nigel Cayzer GBP 4'500'000 apmērā par GBP 4'000'000. Šis darījums tika veikts pamatojoties uz minēto prasījuma tiesību pamatojošo dokumentu izvērtējumu un debitora maksāspējas novērtējumu.

Saskaņā ar noslēgto cesijas līgumu ar Amcast Limited tajā ir paredzēta Buy-Back opcija saskaņā ar kuru Amcast Limited līdz 30.06.2018. ir tiesības, bet ne pienākums atpirkt prasījuma tiesības atpakaļ šādā gadījumā par to maksājot 5.5% no cesijas summas par periodu, kurā Banka bija prasījuma tiesību īpašnieks.

Ņemot vērā noslēgto cesijas līgumu un tajā paredzētās Amcast Limited atpakaļ atpirkšanas tiesības, Bankas vadības aplēstā prasījuma tiesību patiesā vērtība uz 31.12.2017. ir GBP 4'000'000. Šī aplēse balstās uz noslēgtā līguma atpakaļatpirkšanas tiesībām.

21 KREDĪTI

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Kredīti privātsabiedrībām	51 721 864	54 059 806	54 521 824	56 908 650
Kredīti finanšu institūcijām	7 389 132	7 389 132	9 740 358	9 740 358
Kredīti privātpersonām	19 970 468	19 970 468	21 225 055	21 225 055
	80 252 585	82 590 527	86 969 465	89 356 291
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(18 367 635)	(19 856 943)	(17 574 419)	(18 356 823)
	61 884 950	62 733 584	69 395 046	70 999 468

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

(d) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Finanses	14 961 717	(4 816 571)	10 145 146
Nekustamie īpašumi	17 926 383	(8 186 837)	9 739 546
Tirdzniecība	10 450 979	(3 925 343)	6 525 636
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 539 347	(34 302)	3 505 045
Ražošana	1 995 553	-	1 995 553
Enerģētika	1 003 152	-	1 003 152
Citi pakalpojumi	7 661 298	(344)	7 660 954
Pārējie	1 572 567	-	1 572 567
Kredīti privātpersonām	21 141 589	(1 404 238)	19 737 351
	80 252 585	(18 367 635)	61 884 950
			Banka
	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Nekustamie īpašumi	20 264 325	(9 676 145)	10 588 180
Finanses	14 961 717	(4 816 571)	10 145 146
Tirdzniecība	10 450 979	(3 925 343)	6 525 636
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 539 347	(34 302)	3 505 045
Ražošana	1 995 553	-	1 995 553
Enerģētika	1 003 152	-	1 003 152
Citi pakalpojumi	7 661 298	(344)	7 660 954
Pārējie	1 572 567	-	1 572 567
Kredīti privātpersonām	21 141 589	(1 404 238)	19 737 351
	82 590 527	(19 856 943)	62 733 584

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Koncerns

	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR
Nekustamie īpašumi	21 057 559	(8 655 517)	12 402 042
Finanses	18 635 894	(3 048 736)	15 587 158
Tirdzniecība	10 098 874	(4 205 447)	5 893 427
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 769 717	(32 653)	3 737 064
Ražošana	2 781 546	-	2 781 546
Enerģētika	1 253 394	-	1 253 394
Citi pakalpojumi	6 314 305	(1 581 982)	4 732 323
Pārējie	350 893	-	350 893
Kredīti privātpersonām	22 707 283	(50 084)	22 657 199
	86 969 465	(17 574 419)	69 395 046

Banka

	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR
Nekustamie īpašumi	23 444 385	(9 437 921)	14 006 464
Finanses	18 635 894	(3 048 736)	15 587 158
Tirdzniecība	10 098 874	(4 205 447)	5 893 427
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 769 717	(32 653)	3 737 064
Ražošana	2 781 546	-	2 781 546
Enerģētika	1 253 394	-	1 253 394
Citi pakalpojumi	6 314 305	(1 581 982)	4 732 323
Pārējie	350 893	-	350 893
Kredīti privātpersonām	22 707 283	(50 084)	22 657 199
	89 356 291	(18 356 823)	70 999 468

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

(e) Kredītu sadalījums un kredīti bez kavētiem maksājumiem

Koncerns

	Neto kredīti 31.12.2017 EUR	Kuriem vērtība ir samazinā- jusies 31.12.2017 EUR	Neto kredīti 31.12.2016 EUR	Kuriem vērtība ir samazinā- jusies 31.12.2016 EUR
Kavēti par šādiem termiņiem:				
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	298 259	-	1 147 526	-
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	399 898	374 211	2 638 950	-
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	422 918	422 042	542	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	13 222 711	7 265 361	20 154 528	10 390 692
	14 343 786	8 061 614	23 941 546	10 390 692
Nav kavēti uz pārskata datumu	47 541 164	3 138 134	45 453 500	4 813 124
	61 884 950	11 199 748	69 395 046	15 203 816

Banka

	Neto kredīti 31.12.2017 EUR	Kuriem vērtība ir samazinā- jusies 31.12.2017 EUR	Neto kredīti 31.12.2016 EUR	Kuriem vērtība ir samazinā- jusies 31.12.2016 EUR
Kavēti par šādiem termiņiem:				
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	298 259	-	1 147 526	-
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	399 898	374 211	2 638 950	-
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	422 918	422 042	542	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	12 933 042	6 975 692	20 154 528	10 390 692
	14 054 117	7 771 945	23 941 546	10 390 692
Nav kavēti uz pārskata datumu	48 679 467	4 125 478	47 057 922	5 935 399
	62 733 584	11 897 423	70 999 468	16 326 091

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	52 853 885	(5 023 052)	47 830 833
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	298 259	-	298 259
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	740 112	(340 213)	399 899
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	423 161	(244)	422 917
Ilgāk par 6 mēnešiem	25 937 168	(13 004 126)	12 933 042
	80 252 585	(18 367 635)	61 884 950
			Banka
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	55 191 827	(6 512 360)	48 679 467
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	298 259	-	298 259
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	740 112	(340 213)	399 899
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	423 161	(244)	422 917
Ilgāk par 6 mēnešiem	25 937 168	(13 004 126)	12 933 042
	82 590 527	(19 856 943)	62 733 584
			Koncerns
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	50 950 150	(5 496 650)	45 453 500
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	1 210 795	(63 269)	1 147 526
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	2 639 048	(98)	2 638 950
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	25 895	(25 353)	542
Ilgāk par 6 mēnešiem	32 143 577	(11 989 049)	20 154 528
	86 969 465	(17 574 419)	69 395 046

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Kredīti		Banka
		Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	53 336 976	(6 279 054)	47 057 922
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	1 210 795	(63 269)	1 147 526
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	2 639 048	(98)	2 638 950
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	25 895	(25 353)	542
Ilgāk par 6 mēnešiem	32 143 577	(11 989 049)	20 154 528
	89 356 291	(18 356 823)	70 999 468

Kustība uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam par gadiem, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, parādīta 13. pielikumā.

(f) Nodrošinājuma analīze

Nākamajā tabulā sniegta kredītportfeļa analīze sadalījumā pa nodrošinājuma (ķīlas) veidiem:

	Koncerns		Banka	
	Neto kredīti	% no kredīt-portfeļa	Neto kredīti	% no kredīt-portfeļa
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nekustamie īpašumi	39 273 109	63.46%	40 121 743	63.96%
Komerčķīla	10 073 000	16.28%	10 073 000	16.06%
Tirgojamie vērtspapīri	2 571 426	4.16%	2 571 426	4.10%
Noguldījumi	2 191 185	3.54%	2 191 185	3.49%
Pārējie nodrošinājuma veidi	190 120	0.31%	190 120	0.30%
Bez nodrošinājuma	7 586 110	12.26%	7 586 110	12.09%
	61 884 950	100%	62 733 584	100%

	Koncerns		Banka	
	Neto kredīti	% no kredīt-portfeļa	Neto kredīti	% no kredīt-portfeļa
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nekustamie īpašumi	49 374 788	71.15%	50 979 210	71.80%
Tirgojamie vērtspapīri	6 588 009	9.49%	6 588 009	9.28%
Komerčķīla	4 672 968	6.74%	4 672 968	6.58%
Noguldījumi	326 238	0.47%	326 238	0.46%
Pārējie nodrošinājuma veidi	432 622	0.62%	432 622	0.61%
Bez nodrošinājuma	8 000 421	11.53%	8 000 421	11.27%
	69 395 046	100%	70 999 468	100%

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Tabulā norādītās summas atspoguļo kredītu uzskaites vērtību, bet ne vienmēr atspoguļo nodrošinājuma (ķīlas) patieso vērtību.

Hipotekārie kredīti izsniegti pret iegādātā nekustamā īpašuma (mājokļa) ķīlu. Kredītkaršu overdrafti nodrošināti ar noguldījumiem un galvojumiem. Patēriņa kredīti nodrošināti ar cita veida ķīlām.

Bankai ir ķīlas tiesības (kreditora prasījuma samaksas vai izpildījuma nodrošinājums) uz klientiem izsniegto kredītu un aizdevumu nodrošinājumā pieņemto īpašumu, citas veida reģistrētās tiesības uz ieķīlātajiem aktīviem (mantu) un Banka ir saņēmusi galvojumus.

Atlikumi brokeru sabiedrību kontos un darījumu partneriem iemaksātie drošības depozīti klasificēti kā nenodrošinātie kredīti. 2017. gada 31. decembrī šī atlikumi veidoja EUR 5 663 648 (2016. gada 31. decembrī: EUR 7 800 973).

Gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārņēma īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem. Gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka neiegādājās īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār ieķīlāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem.

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Zemes gabali	1 638 696	1 638 696	-	-
Biroju ēka	869 565	869 565	-	-
Dzīvokļi	780 947	-	-	-
	3 289 208	2 508 261	-	-

(g) Nozīmīgie aizdevumi

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Bankai nebija kredītņēmēju (t. sk. ar Banku saistītu kredītņēmēju), kuriem piešķirto un neatmaksāto aizdevumu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegto aizdevumu summas.

Atbilstoši regulējošām prasībām Banka nedrīkst piešķirt vienam klientam vai savstarpēji saistītu klientu grupai aizdevumu, kas pārsniedz 25% no Bankas pašu kapitāla. Gados, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī, Banka bija ievērojusi šo prasību.

(h) Kredītu, kuriem piemīt valsts risks (Ukraina), sadalījums pa kavēto kredītu grupām un kredītiem bez kavētiem maksājumiem

Zemāk redzamajā tabulā iekļauta informācija par kredītportfeļa kvalitāti:

	Koncerns un Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	6 761 898	(956 528)	5 805 370
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	1 654	-	1 654
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	656	-	656
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	508	-	508
Ilgāk par 6 mēnešiem	1 689 541	(812 399)	877 142
	8 454 257	(1 768 927)	6 685 330

Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

	Koncerns un Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR
Kredīti bez kavētiem maksājumiem	8 057 268	(1 088 287)	6 968 981
Līdz 1 mēnesim (ieskaitot)	5 481	-	5 481
No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	381	-	381
No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	526	(438)	88
Ilgāk par 6 mēnešiem	7 457 176	(3 812 624)	3 644 552
	15 520 832	(4 901 349)	10 619 483

2017. gada laikā turpināja pasliktināties ekonomiskā situācija Ukrainā. Politiskās un ekonomiskās krīzes iznākumu un tās ietekmi ir grūti prognozēt, bet tā varētu atstāt būtisku iespaidu uz Ukrainas ekonomiku.

Banka cieši seko ekonomiskiem un politiskiem notikumiem Ukrainā saistībā ar Bankas riska darījumiem (ekspozīcijām) šajā valstī.

Šis ir Bankas un Koncerna neto riska darījumu (ekspozīciju) Ukrainā pārskats (pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri):

- Kredīti – 4 173 566 EUR (4 570 318 EUR - pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. decembri)
- Reverse repo darījumi - 2 511 764 EUR (6 049 165 EUR - pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. decembri)
- Iespējamās saistības pret klientiem – 801 659 EUR (725 739 EUR - pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. decembri)

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

22 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU INSTRUMENTI

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	12 993 463	33 624 194
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i>	1 614 473	-
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	11 378 990	8 828 065
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	-	4 034 424
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	-	20 761 705
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	9 095 331	19 048 450
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i>	8 242 779	19 048 450
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	852 552	-
Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri	14 158 627	28 497 385
<i>Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i>	12 505 061	28 497 385
<i>Finanšu iestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Aaa</i>	1 653 566	-
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 335 091	-
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	898 625	-
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	436 466	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	4 609 106	4 576 214
<i>Tamar Energy, Ltd</i>	1 014 393	3 145 074
<i>Green Gateway Fund 2 GmbH and Co KG</i>	1 500 000	-
<i>Visa Europe</i>	875 295	681 437
<i>Montello Real Estate Opportunity Fund</i>	566 661	-
<i>Imprimatur Capital Technology Venture Fund, KS</i>	434 974	531 920
<i>Capital, AS</i>	180 863	180 863
<i>S.W.I.F.T., SCRL</i>	36 920	36 920
	42 191 618	85 746 243

Tamar Energy nodarbojas ar atjaunojamo energoresursu ražošanu, specializējoties bioloģiski noārdamo atkritumu anaerobajā pārstrādē. Bankai pieder 5% Tamar Energy kapitāla daļu.

Imprimatur Capital Technology Venture Fund (riska kapitāla fonds) veic ieguldījumus mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) izveidē (agrīnā stadijā), šos uzņēmumus iekļaujot savā portfelī. Fonda mērķis ir ieguldīt jaunizveidotos tehnoloģiju MVU, attīstīt to biznesa potenciālu un pēc tam pārdot sev piederošās kapitāldaļas šādos MVU peļņas gūšanas nolūkā Fonda un tā ieguldītāju interesēs.

Ieguldījums Capital AS atzīts, pielietojot izmaksu metodi un atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, jo Banka uzskata, ka nav pieejams aktīvs tirgus patiesās vērtības noteikšanai.

S.W.I.F.T. SCRL patiesā vērtība tiek atspoguļota atbilstoši noteiktai atpiršanas cenai pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo pārdošanai pieejamo vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	5 735 075	3 888 483
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	24 299 224	54 259 655
ESAO dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	5 797 035	18 288 439
NVS dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	898 626	-
Pārējo valstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	852 552	4 733 452
Kopā parāda vērtspapīri	37 582 512	81 170 029
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību akcijas	615 837	712 783
Pārējās ES valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	3 117 974	3 181 994
Pārējās ESAO dalībvalstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	875 295	-
Pārējās valstīs reģistrēto sabiedrību akcijas	-	681 437
Kopā akcijas	4 609 106	4 576 214
	42 191 618	85 746 243

Jūtīguma analīze

Patiesā vērtība tika aplēsta kā vidējā vērtība no EBITDA reizinātāja un ieņēmumu reizinātāja. Jūtīgumu pret alternatīviem pieņēmumiem, kad EBITDA reizinātājs tiktu samazināts par 100 bāzes punktiem, paralēli samazinot ieņēmumu reizinātāju par 50 bāzes punktiem, raksturo zemāk norādītā tabula.

	31.12.2017 EUR
Uz alternatīvo pieņēmumu balstītā neto izmaiņa patiesajā vērtībā	552 661

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Zemāk ir sniegts Tamar Energy auditētās finanšu informācijas par gadiem, kas noslēdzās 2017.g. 31. martā un 2016.g. 31. martā, kopsavilkums:

	Tamar Energy, Ltd	Tamar Energy, Ltd
	31.03.2017	31.03.2016
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	9 130 485	12 197 889
Ilgtermiņa ieguldījumi	70 387 111	85 426 884
Kopā aktīvi	79 517 596	97 624 773
Īstermiņa saistības	4 280 392	5 709 734
Ilgtermiņa saistības	29 820 090	23 912 795
Kopā saistības	34 100 482	29 622 529
Neto aktīvi	45 417 114	68 002 244
Ienākumi	19 855 476	13 119 600
Izdevumi	(36 060 380)	(37 646 386)
Neto zaudējumi	(16 204 904)	(24 526 786)
Koncerna daļa no neto aktīviem	2 270 856	3 400 112
Koncerna daļa no zaudējumiem	(810 245)	(1 226 339)

2017. gada 31. decembrī parāda vērtspapīri, kuru bilances vērtība ir EUR 17 393 964 (2016: EUR 3 888 483), bija iekļāti kā nodrošinājums no centrālās bankas saņemtajam ilgtermiņa refinansējumam, kas ietverts 30. pielikumā.

23 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGULDĪJUMI

	Koncerns un Banka	Koncerns un Banka
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Valsts parāda vērtspapīri	13 879 276	13 469 250
Citi parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu	2 416 117	3 222 438
	16 295 393	16 691 688

Pārskata gada laikā tika restrukturētas divas obligācijas. Bankas un Koncerna ieguldījums šajās obligācijās ir EUR 295 238 pēc stāvokļa uz 2009. gada 31. decembri (2008: EUR 366 669). Vadība cieši sekoja restrukturēšanas procesam un secinājusi, ka vērtības samazināšanās uzkrājumus veidot nav nepieciešams.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Nākamā tabula atspoguļo līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Centrālo valdību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	13 879 276	13 469 249
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu A</i>	11 598 560	10 791 351
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	2 280 716	2 677 898
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	84 084	578 906
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	84 084	578 906
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	642 470	-
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	642 470	-
Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	1 689 563	2 643 533
<i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	1 689 563	2 643 533
	16 295 393	16 691 688

Nākamā tabula atspoguļo līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Latvijas Republikā reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	5 243 407	2 889 328
Pārējo ES dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	10 615 972	10 220 938
ESAO dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	-	2 589 912
NVS dalībvalstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	-	482 771
Pārējo valstu reģistrēto sabiedrību parāda vērtspapīri	436 014	508 739
	16 295 393	16 691 688

24 IEGULDĪJUMI PĒC PAŠU KAPITĀLA METODES UZSKAITĪTĀS SABIEDRĪBAS

	Līdzdalības daļa %	Dibināšanas valsts	Mērķis	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
SIA "Komunikācijas un projekti"	50	Latvija	Ieguldījumi	1 144 547	1 144 547
				1 144 547	1 144 547

Vadība novērtēja no sabiedrības sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un novērtēšanas rezultātā secināja, ka vērtības samazināšanās uzkrājumu ieguldījumam veidot nav nepieciešams.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	SIA "Komunikācijas un projekti"	
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	16 667	15 758
Ilgtermiņa ieguldījumi	2 370 250	2 370 250
Kopā aktīvi	2 386 917	2 386 008
Īstermiņa saistības	50	21 883
Ilgtermiņa saistības	124 475	86 237
Kopā saistības	124 525	108 120
Neto aktīvi	2 262 392	2 277 888
Ienākumi	2	108
Izdevumi	(15 570)	(15 626)
Neto peļņa/(zaudējumi)	(15 568)	(15 518)
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	1 131 196	1 138 944
Koncerna un bankas daļa no peļņas/(zaudējumiem)	(7 784)	(7 759)

25 MEITAS SABIEDRĪBAS

Bankas meitas sabiedrības ir sekojošas:

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	ieguldījuma	Līdzdalības daļa	ieguldījuma	Līdzdalības daļa
			uzskaites vērtība		uzskaites vērtība	
			31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
			EUR	%	EUR	%
SIA „BIB Real Estate”	Latvija	Nekustamie īpašumi	1 624 879	100	1 940 228	100
SIA “Gaujas Īpašumi” (caur BIB Real Estate)	Latvija	Nekustamie īpašumi	-	100	-	100
SIA “Global Investments” (caur BIB Real Estate)	Latvija	Nekustamie īpašumi	-	100	-	100
SIA „Claim Management”	Latvija	Parādu atgūšana	1	100	1	100
AS „BIB Alternative Investment Management”	Latvija		165 000	100	125 000	100
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā			1 789 880		2 065 229	

Vadība novērtēja no sabiedrībām sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un novērtēšanas rezultātā secināja, ka vērtības samazināšanās uzkrājumu ieguldījumam veidot nav nepieciešams.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	SIA "BIB Real Estate" (konsolidētā)	
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	299 176	41 116
Ilgtermiņa ieguldījumi	2 906 746	3 530 655
Kopā aktīvi	3 205 922	3 571 771
Īstermiņa saistības	177 543	145 025
Ilgtermiņa saistības	2 337 941	2 386 826
Kopā saistības	2 515 484	2 531 851
Neto aktīvi	690 438	1 039 920
Ienākumi	41 501	72 526
Izdevumi	(1 175 626)	(109 223)
Neto zaudējumi	(1 134 125)	(36 697)
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	690 438	1 039 920
Koncerna un bankas daļa no zaudējumiem	(1 134 125)	(36 697)
	SIA „Claim Management”	
	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	4 259 382	4 000 947
Kopā aktīvi	4 259 382	4 000 947
Īstermiņa saistības	4 358 892	4 100 008
Kopā saistības	4 358 892	4 100 008
Neto aktīvi	(99 510)	(99 061)
Izdevumi	(449)	(2 832)
Neto peļņa	(449)	(2 832)
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	(99 510)	(99 061)
Koncerna un bankas daļa no peļņas	(449)	(2 832)

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	AS „BIB Alternative Investment Management”	
	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR
Īstermiņa ieguldījumi	163 228	125 000
Kopā aktīvi	163 228	125 000
Neto aktīvi	163 228	125 000
Ienākumi	25	-
Izdevumi	(1 797)	-
Neto zaudējumi	(1 772)	-
Koncerna un bankas daļa no neto aktīviem	163 228	125 000
Koncerna un bankas daļa no zaudējumiem	(1 772)	-

26 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Banka piemēro ieguldījumu īpašumu uzskaitē patiesās vērtības modeli. Ieguldījumu īpašumu objektu patiesā vērtība balstās uz vērtējumiem, ko veikuši neatkarīgi vērtētāji, kuriem ir atzīta un atbilstoša profesionāla kvalifikācija, kā arī nesena pieredze līdzīga veida īpašumu vērtēšanā.

Ieguldījumu īpašumi	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
2015. gada 31. decembrī	6 461 188	2 969 088
Iegāde	30 851	-
Pārvērtēšana	(606 609)	(614 015)
2016. gada 31. decembrī	5 885 430	2 355 073
Iegāde	3 305 722	2 508 261
Pārvērtēšana	(1 551 324)	(206 600)
Pārdošana	(320 398)	-
Zaudējumi no pārdošanas	(132 849)	-
2017. gada 31. decembrī	7 186 581	4 656 734

Gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, Koncerns un Banka pārņēma īpašumā aktīvus, iegūstot kontroli pār iekļāto īpašumu, kas kalpo par nodrošinājumu komerc kredītiem. Sīkāka informācija ietverta 21. pielikumā.

2017. gada laikā Grupa pārdevusi nekustāmos īpašumus Jūrmalā: dzīvokļi un apbūves un ar to saistītie zemes gabali. Zaudējumi no pārdošanas veidoja EUR 132 849.

Summas, kas atzītas peļņā vai zaudējumos (neieskaitot pārvērtēšanas un pārdošanu):	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
Ieņēmumi no ieguldījumu īpašumu īres	85 108	68 075
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā gūti īres ieņēmumi	(51 164)	(51 164)
Tiešie pamatdarbības izdevumi (tajā skaitā remonta un uzturēšanas izmaksas), kas radušies saistībā ar ieguldījumu īpašumiem, no kuriem pārskata periodā nav gūti īres ieņēmumi	(15 854)	(4 471)

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību ir noteicis ārējs, neatkarīgs vērtētājs ar atzītu profesionālo kvalifikāciju un nesenu pieredzi attiecīgajā vietā esošo līdzīgas kategorijas īpašumu vērtēšanā. Koncerna ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējumu neatkarīgi vērtētāji veic katru gadu.

Ieguldījumu īpašums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Tabulā uzrādīta ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Koncerna ieguldījums

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			31.12.2017	31.12.2016		
Zemes gabali Rīgā (2016: 1 145 315)	600 000	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	20	20.00	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka); • Nomas ienākumi par m2 būtu augstāki (zemāki); • Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka); • Būvniecības izmaksas par m2 būtu mazāki (lielāki); • Gala pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
			Ienākumu metode	Diskonta likme %	6.40-11.20	
		Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m2		700	700	
		Gala pārdošanas cena EUR par m2	950-1050	1 200		
Zemes gabali Jūrmalā (2016: 553 900)	159 600	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	16 - 24	60-84	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Zemes gabali Latvijā (2016: 1 340 098)	615 100	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	1-8	1-14	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Zemes gabali Ukrainā (2016: 0)	1 638 696	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	5-7	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			31.12.2017	31.12.2016		
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā	869 200 (2016: 1 144 500)	Ienākumu metode	Nomas ienākumi par m2 EUR	49.00	3-5	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			Diskonta likme %	5.62-7.62	6.63-9.75	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
			Iznomāto telpu īpatsvars %	90.00	90.00	• Nomas ienākumi par m2 būtu augstāki (zemāki);
			-	-	-	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka);
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Jūrmalā	372 000 (2016: 521 500)	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	1050-1109	1060-1170	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			-	-	-	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Baltkrievijā	354 034 (2016: 354 034)	Pēc pārdošanas līguma pamata	Gala pārdošanas cena EUR par m2	914	914	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			-	-	-	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Bēniņu telpas un zemes gabals Rīgā	280 000 (2016: 455 000)	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	881	1 438	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			-	-	-	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Dzīvokļi Rīgā	322 200 (2016: 369 000)	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	1571-2325	1600-2300	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			-	-	-	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Dzīvokļi Bulgārijā	780 947 (2016: 0)	Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	1281-1900	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			-	-	-	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Telpas Baltkrievijā	325 239 (2016: 325 239)	Pēc pārdošanas līguma pamata	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	842	842	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
			-	-	-	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati		Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu	
			31.12.2017	31.12.2016		
Komerģpašumi Ukrainā	869 565	lenākumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	157-168	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka)
	(2016: 0)					
Ieguldījumu īpašumi	<u>7 186 581</u>					

Jūtīguma analīze

2015. gadā tika pārskatīta ieguldījumu īpašuma zemes gabala Rīgā vērtēšanas pieeja. Koncerns un Banka kopš 2015. gada izmanto salīdzinošo darījumu metodi papildus ieņēmumu metodei, bet ieņēmumu metodē ir pārskatīti pieņēmumi. Jūtīgumu pret alternatīviem pieņēmumiem, kad salīdzinošo darījumu metodes pieņemtā kvadrātmetra cena tiktu samazināta par 10%, paralēli palielinot ieņēmumu metodē izmantoto diskonta likmi par 250 bāzes punktiem, raksturo zemāk norādītā tabula:

	31.12.2017	31.12.2016
	EUR	EUR
Uz alternatīvo pieņēmumu balstītā neto izmaiņa patiesajā vērtībā	199 927	199 927

27 PAMATLĪDZEKĻI

	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprīkojums EUR	Nepabeigtā celtniecība EUR	Koncerns Kopā EUR
Sākotnējās izmaksas					
2015. gada 31. decembrī	16 682 359	351 460	3 819 711	323 544	21 177 074
legādātie	-	-	660 054	145 895	805 949
Izslēgtie	-	-	(1 375)	-	(1 375)
2016. gada 31. decembrī	17 006 394	351 460	4 477 407	145 404	21 980 665
legādātie	-	137 088	198 474	74 026	409 588
Izslēgtie	-	(46 814)	(8 237)	-	(55 051)
2017. gada 31. decembrī	17 006 394	441 734	4 667 644	219 430	22 335 202
Nolietojums					
2015. gada 31. decembrī	(1 902 170)	(163 189)	(1 786 787)	-	(3 852 146)
Nolietojums	(289 653)	(52 633)	(538 273)	-	(880 559)
Izslēgtie	-	-	609	-	609
2016. gada 31. decembrī	(2 191 823)	(215 822)	(2 323 495)	-	(4 731 140)
Nolietojums	(295 088)	(56 091)	(547 084)	-	(898 263)
Izslēgtie	-	42 420	4 388	-	46 808
2017. gada 31. decembrī	(2 486 911)	(229 493)	(2 866 191)	-	(5 582 595)
Atlikusī vērtība					
2015. gada 31. decembrī	14 780 189	188 271	2 032 924	323 544	17 324 928
2016. gada 31. decembrī	14 814 571	135 638	2 153 912	145 404	17 249 525
2017. gada 31. decembrī	14 519 483	212 241	1 801 453	219 430	16 752 607

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Ēkas un zeme (pašu lietošanā) EUR	Transporta līdzekļi EUR	Biroja aprīkojums EUR	Nepabeigtā celtniecība EUR	Banka Kopā EUR
Sākotnējās izmaksas					
2015. gada 31. decembrī	16 682 359	351 460	3 816 203	323 544	21 173 566
legādātie	-	-	659 756	145 895	805 651
Izslēgtie	-	-	(1 375)	-	(1 375)
2016. gada 31. decembrī	17 006 394	351 460	4 474 584	145 404	21 977 842
legādātie	-	137 088	198 474	74 026	409 588
Izslēgtie	-	(46 814)	(8 237)	-	(55 051)
Pārklasifikācija	-	-	-	-	-
2017. gada 31. decembrī	17 006 394	441 734	4 664 821	219 430	22 332 379
Nolietojums					
2015. gada 31. decembrī	(1 902 170)	(163 189)	(1 783 306)	-	(3 848 665)
Nolietojums	(289 653)	(52 633)	(538 273)	-	(880 559)
Izslēgtie	-	-	609	-	609
2016. gada 31. decembrī	(2 191 823)	(215 822)	(2 320 970)	-	(4 728 615)
Nolietojums	(294 989)	(56 091)	(547 084)	-	(898 164)
Izslēgtie	-	42 420	4 388	-	46 808
2017. gada 31. decembrī	(2 486 812)	(229 493)	(2 863 666)	-	(5 579 971)
Atlikusī vērtība					
2015. gada 31. decembrī	14 780 189	188 271	2 032 897	323 544	17 324 901
2016. gada 31. decembrī	14 814 571	135 638	2 153 614	145 404	17 249 227
2017. gada 31. decembrī	14 519 582	212 241	1 801 155	219 430	16 752 408

2017.gada laikā Koncerns atsavināja dažus pamatlīdzekļu objektus. Peļņa no šo pamatlīdzekļu atsavināšanas veidoja 14 377 euro.

Transporta līdzekļu patieso vērtību ir noteicis neatkarīgs vērtētājs, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesenu veiktajiem (starp neatkarīgām pusēm) tirgus darījumiem ar līdzīgiem transporta līdzekļiem. Transporta līdzekļu vērtēšana tika veikta 2015. gadā.

Transportlīdzekļu patiesā vērtība, ņemot vērā to novērtējumu 2015. gadā un aprēķināto amortizāciju, būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības. Pārvērtētie pamatlīdzekļi atbilst patiesās vērtības hierahijas 3. līmenim. Vadība uzskata, ka jebkurš patiesās vērtības jutīgums nav būtisks finanšu pārskatos.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

28 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns Programmatūra EUR	Banka Programmatūra EUR
Sākotnējās izmaksas		
2015. gada 31. decembrī	5 939 692	5 939 692
legādātie	814 516	814 516
Izslēgtie	(111 717)	(111 717)
2016. gada 31. decembrī	6 642 491	6 642 491
legādātie	703 532	703 532
Izslēgtie	-	-
2017. gada 31. decembrī	7 346 023	7 346 023
Amortizācija		
2015. gada 31. decembrī	(2 057 980)	(2 057 980)
Amortizācija	(588 358)	(588 358)
Izslēgtie	111 717	111 717
2016. gada 31. decembrī	(2 534 621)	(2 534 621)
Amortizācija	(627 082)	(627 082)
Izslēgtie	-	-
2017. gada 31. decembrī	(3 161 703)	(3 161 703)
Atlikusī vērtība		
2015. gada 31. decembrī	3 881 712	3 881 712
2016. gada 31. decembrī	4 107 870	4 107 870
2017. gada 31. decembrī	4 184 320	4 184 320

29 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 EUR
Nākamo periodu izdevumi	1 516 206	1 515 453	1 271 287	1 270 055
Uzkrātie ienākumi	1 087 606	1 083 377	1 167 369	1 171 598
	2 603 812	2 598 830	2 438 656	2 441 653
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(13 558)	(13 558)	(7 252)	(7 252)
	2 590 254	2 585 272	2 431 404	2 434 401

Papildinformācija par nenoteiktību saistībā ar daļu no uzkrātajiem ienākumiem ietverta 39. pielikumā.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

30 PĀRĒJIE AKTĪVI

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 EUR
Finanšu aktīvi				
Debitori	1 068 955	857 475	1 074 061	1 113 534
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	23 344	23 344	4 516 779	4 516 779
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	57 258	57 258	27 052	27 052
Naudas līdzekļi garantiju fondos	177 539	177 539	415 532	415 532
Pārējie	3 842	3 786	532 762	532 762
Nefinanšu aktīvi				
Dārgmetāli	983 318	983 318	1 029 710	1 029 710
Samaksātie avansi	576 977	576 977	572 727	572 727
Pārmaksātie nodokļi	401 394	401 394	219 659	219 659
	3 292 627	3 081 091	8 388 282	8 427 755
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(333 476)	(315 194)	(343 999)	(225 830)
	2 959 151	2 765 897	8 044 283	8 201 925

Dārgmetāli tiek uzrādīti to patiesajā vērtībā (patiesās vērtības hierarhijas 1. līmenis).

Uzkrājumi vērtības samazinājumam izveidoti debitoru parādiem.

31 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Saistības uz pieprasījumu	278 637	1 796 666
Termiņsaistības	14 160 000	14 160 000
	14 438 637	15 956 666

Nākamā tabula atspoguļo saistību pret kredītiestādēm ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Saistības pret centrālajām bankām	14 160 000	14 160 000
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	277 790	1 539 355
Citu ES dalībvalstu kredītiestādes	-	1
Citu ne-ESAO dalībvalstu kredītiestādes	847	257 310
	14 438 637	15 956 666

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Saistību pret kredītiestādēm koncentrācija

2017. gada 31. decembrī saistības pret trijām kredītiestādēm atsevišķi pārsniedza vairāk kā 10% no saistībām pret vienu kredītiestādi kopā un veidoja atlikumu EUR 14 160 000. 2016. gada 31. decembrī - pret vienu kredītiestādi kopā un veidoja atlikumu EUR 14 160 000.

32 NOGULDĪJUMI

	Koncerns 31.12.2017	Banka 31.12.2017	Koncerns 31.12.2016	Banka 31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pieprasījuma noguldījumi				
Privāto sabiedrību	117 021 947	117 189 305	147 019 562	147 154 775
Finanšu institūciju	1 094 892	1 094 892	1 123 318	1 123 318
Valsts sabiedrību	-	-	976	976
Privātpersonu	41 422 195	41 422 195	47 923 031	47 923 031
	159 539 074	159 706 432	196 066 887	196 202 100
Terminnoguldījumi				
Privāto sabiedrību	36 912 942	36 912 942	19 294 017	19 294 017
Privātpersonu	40 333 297	40 333 297	14 577 874	14 577 874
	79 401 662	79 401 662	33 871 891	33 871 891
Noguldījumi kopā	238 940 736	239 108 094	229 938 778	230 073 991

33 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	Koncerns un Banka 31.12.2017	Koncerns un Banka 31.12.2016
	EUR	EUR
Obligācijas	1 668 612	10 123 468
	1 668 612	10 123 468

Gada, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, laikā tika dzēsti emitētie parāda vērtspapīri nominālvērtībā 8 183 118 euro.

Saistību kustību salīdzinājums ar naudas plūsmām, kas radušās finansēšanas darbības (obligācijas) rezultātā

	Group and Bank Bonds in issue EUR
2016. gada 31. decembrī	10 123 468
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Emitēto obligāciju dzēšana	(7 655 450)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	(7 655 450)
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	(764 037)
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	153 342
Samaksātie procenti	(188 711)
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	(35 369)
2017. gada 31. decembrī	1 668 612

Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

	Group and Bank Bonds in issue EUR
2015. gada 31. decembrī	16 429 701
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Emitēto obligāciju dzēšana	(8 299 329)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	(6 401 976)
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	(51 189)
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	250 965
Samaksātie procenti	(104 033)
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	146 932
2016. gada 31. decembrī	10 123 468

Gada laikā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, vidējā procentu likme emitētajiem vērtspapīriem bija 2.1%. Gada laikā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, vidējā procentu likme emitētajiem vērtspapīriem bija 2.01%. 2016.gadā emitētie vērtspapīri tiek publiski tirgoti.

**Koncerns un Banka
31.12.2017**

Nominālvērtība	Kupona likme	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Balances vērtība, EUR
USD 2 000 000	2.10%	21.06.2016	21.06.2018	1 668 612

**Koncerns un Banka
31.12.2016**

Nominālvērtība	Kupona likme	Emisijas datums	Dzēšanas datums	Balances vērtība, EUR
EUR 1 000 000	1.80%	04.12.2015	04.12.2017	1 001 350
EUR 2 250 000	1.80%	31.07.2015	31.07.2017	2 266 987
USD 2 000 000	2.10%	21.06.2016	21.06.2018	1 898 460
USD 2 300 000	2.10%	31.07.2015	31.07.2017	2 201 176
USD 2 900 000	2.10%	04.12.2015	04.12.2017	2 755 495
				10 123 468

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

34 UZKRĀTIE IZDEVUMI, UZKRĀJUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 EUR
Uzkrātās saistības pārējiem maksājumiem	1 055 371	1 055 306	1 053 498	1 053 498
Uzkrājumi				
neizmantotiem atvaļinājumiem	292 781	292 670	307 400	307 289
Aprēķinātie procenti, kas maksājami noguldījumu garantiju fondā	51 302	51 302	50 240	50 240
Pārējie uzkrātie izdevumi	29 820	25 475	23 299	23 176
Nākamo periodu ienākumi	199 100	199 482	179 010	178 468
	1 628 374	1 624 235	1 613 447	1 612 671

35 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 EUR
Naudas līdzekļi				
līdz saņēmēja noskaidrošanai	1 117 816	1 117 816	653 497	653 497
Personāla atalgojums	219 813	219 813	190 456	190 456
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	52 962	52 962	14 857	14 857
Saistību izpildes nodrošinājums	3 494	3 494	4 743	4 743
Pārējie kreditori	423 604	347 386	674 250	622 472
	1 817 689	1 741 471	1 537 803	1 486 025

36 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Pakārtotiem noguldījumiem ir noteikts fiksēts atmaksas termiņš septiņi gadi no to noslēgšanas brīža un tie ir atgriežami pirms termiņa tikai Bankas likvidācijas vai bankrota gadījumā pirms Bankas akcionāru prasību apmierināšanas.

Noguldītājs	Valūta	Summa valūtā	Procentu likme	a līguma noslēgšana s datums	Atmaksas termiņš	Koncerns un Banka	
						Summa	Summa
						31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR
Diāna Belokoņa	GBP	2 500 914	7.00%	30.04.2013	14.01.2023	2 818 854	2 920 515
Kopā						2 818 854	2 920 515

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Latvijas rezidentu <i>Privātpersonu</i>	9 248 257	10 223 372
Citu valstu rezidentu <i>Privāto sabiedrību Privātpersonu</i>	500 139 4 889 859	500 069 5 302 971
	14 638 255	16 026 412

Saistību kustību salīdzinājums ar naudas plūsmām, kas radušās finansēšanas darbības (pakārtotās saistības) rezultātā

	Group and Bank Subordinated liabilities EUR
2016. gada 31. decembrī	16 026 412
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Pakārtoto saistību piesaistīšana	498 776
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(1 131 120)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	(632 344)
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	(726 027)
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	770 448
Samaksātie procenti	(800 234)
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	(29 786)
2017. gada 31. decembrī	14 638 255

	Group and Bank Bonds in issue EUR
2015. gada 31. decembrī	16 715 268
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(2 281 390)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	(879 030)
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	1 069 204
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	525 390
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	525 390
2016. gada 31. decembrī	16 026 412

37 KAPITĀLS UN REZERVES

Bankas pamatkapitāls ir EUR 31 496 395, kas sadalās 4 436 112 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām (2016. gada 31. decembrī: 31 496 395 un 4 436 112). Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7.10.

Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcēs, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru prasījumu apmierināšanas). Bankas kopējais akcionāru skaits ir 92, no tiem 27 ir juridiskas personas un 65 ir fiziskas personas.

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums****par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Rezerves kapitālu veido Bankas akcionāru ieguldījumi 835 152 EUR apmērā (2016. gada 31. decembrī - 835 152 EUR). Lēmumus par rezerves kapitāla tālāko izmantošanu pieņem bankas akcionāru pilnsapulce. Rezerves kapitāls var tikt novirzīts:

- zaudējumu segšanai;
- pamatkapitāla palielināšanai;
- dividenžu izmaksai.

	Skaitis	Summa EUR
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2015. gada 31. decembrī	4 154 421	29 496 389
Apmaksāta pamatkapitāla palielināšana	281 691	2 000 006
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2016. gada 31. decembrī	4 436 112	31 496 395
Kopā apmaksātais pamatkapitāls 2017. gada 31. decembrī	4 436 112	31 496 395

Akcionāri, kuri kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

	31.12.2017	31.12.2016
Valērijs Belokoņš	69.90%	69.89%
Vīlorijs Belokoņš	30.05%	30.01%

41 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Neatmaksātās parāda summas 2017.gada 31. decembrī un ienākumi un izdevumi divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2017.gada 31. decembrī, ir sekojošas:

	Meitas sabiedrī- bas EUR	Kop- uzņēmum s EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Koncerns
					Kopā EUR
uz 2017. gada 31. decembri					
Aktīvi					
Kredīti		124 422	439 856	3 287 366	3 851 644
Saistības					
Noguldījumi		1 656	74 093	6 155 074	6 230 823
Pakārtotās saistības		-	-	4 317 759	4 317 759
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi		3 978	1 043	61 512	66 533
Procentu izdevumi		-	2 227	2 119	4 346
Komisijas naudas izdevumi		-	-	326 156	326 156
Atalgojuma izmaksas		-	1 041 030	-	1 041 030

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

uz 2017. gada 31. decembri	Meitas sabiedrī- bas EUR	Kop- uzņēmum s EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Banka	
				Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Kopā EUR
Aktīvi					
Kredīti	848 634	124 422	439 856	3 287 366	4 700 278
Pārējie aktīvi	101 207	-	-	-	101 207
Saistības					
Noguldījumi	167 358	1 656	74 093	6 155 074	6 398 181
Pakārtotās saistības	-	-	-	4 317 759	4 317 759
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	20 065	3 978	1 043	61 512	86 598
Procentu izdevumi	25	-	2 227	2 119	4 371
Atalgojuma izmaksas	-	-	1 041 030	-	1 041 030
Izdevumi uzkrājumiem zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās	190 464	-	-	-	190 464
					Koncerns
uz 2016. gada 31. decembri	Kop- uzņēmum s EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Banka		
			Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Kopā EUR	
Aktīvi					
Kredīti	107 999	281 954	2 879 306	3 269 259	
Saistības					
Noguldījumi	776	75 173	472 275	548 224	
Pakārtotās saistības	-	-	4 420 806	4 420 806	
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	3 978	3 978	3 978	15 912	
Procentu izdevumi	-	2 369	82 689	85 058	
Atalgojuma izmaksas	-	1 006 970	-	1 006 970	

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

					Banka
	Meitas sabiedrī- bas EUR	Kop- uzņēmum s EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Kopā EUR
uz 2016. gada 31. decembri					
Aktīvi					
Kredīti	1 604 422	107 999	281 954	2 879 306	4 873 681
Pārējie aktīvi	92 413	-	-	-	92 413
Saistības					
Noguldījumi	135 213	776	75 173	472 275	683 437
Pakārtotās saistības	-	-	-	4 420 806	4 420 806
Ienākumi/izdevumi					
Procentu ienākumi	24 608	3 978	3 978	3 978	40 520
Procentu izdevumi	-	-	2 369	82 689	85 058
Atalgojuma izmaksas	-	-	1 006 970	-	1 006 970
Izdevumi uzkrājumiem zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās	623 060	-	-	-	623 060

Visi darījumi ar saistītām personām veikti atbilstoši darījumu starp nesaistītām pusēm nosacījumiem.

42 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nosaka kapitāla prasības Bankai kopumā un uzrauga šo prasību ievērošanu.

Atbilstoši konkrētajai FKTK prasībai Bankai jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 12.9% līmenī laika periodā no 2017. gada 1. decembra līdz 2018. gada 31. decembrim (10.2% līmenī laika periodā no 2016. gada 1. oktobra līdz 2017. gada 30. septembrim). Papildus FKTK noteiktajam minimālajam līmenim, Bankai jānodrošina kopējo

Finanšu pārskati**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Banka arī uzrauga tās kapitāla pietiekamības līmeni, kas tiek aprēķināts atbilstoši prasībām, ko nosaka jaunā Bāzeles Kapitāla vienošanās, zināma kā Bāzele III.

	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
Pašu kapitāla aprēķina kopsavilkums		
Apmaksātais pamatkapitāls	31 496 395	31 496 395
Rezerves kapitāls	835 152	835 152
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(383 562)	(166 586)
Nemateriālie aktīvi	(4 184 320)	(4 184 320)
Papildu pirmā līmeņa kapitāla samazinājums	(2 073 852)	(2 073 852)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	156 133	156 133
Atskaitot ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas efektu	(40 228)	(27 079)
Pirmā līmeņa kapitāls	18 105 614	17 941 994
Pakārtotās saistības	8 982 260	8 982 260
Papildu otrā līmeņa kapitāla samazinājums	(2 073 852)	(2 073 852)
Otrā līmeņa kapitāls	6 908 408	6 908 408
Pašu kapitāls kopā	25 014 022	24 850 402
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	12 170 641	12 214 103
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	63 321	86 494
Operacionālā riska kapitāla prasība	2 989 929	2 986 979
Kredītriska vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasība	1 391	1 391
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	15 225 282	15 288 967
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJI		
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	9.51%	9.39%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	9.51%	9.39%
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS uz 2017. gada 31. decembri	13.14%	13.00%
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS uz 2016. gada 31. decembri	16.20%	16.48%

Riska svērtie aktīvi tiek aprēķināti atbilstoši riska pakāpju hierarhijai. Šīs svara kategorijas tiek klasificētas, pamatojoties uz katra aktīva un katra darījuma partnera raksturīgām īpašībām, kuras atspoguļo kredītrisku, tirgus risku un cita veida risku (kas attiecas uz katru aktīvu un katru darījuma partneri) novērtējumu, ņemot vērā pieņemamu nodrošinājumu vai garantijas. Līdzīga pieeja piemērojama ārpusbilances posteņiem, izdarot dažas korekcijas ar mērķi atspoguļot potenciālo zaudējumu nejaušības raksturu.

Aprēķinot nepieciešamā kapitāla apmēru saskaņā ar regulējošajām minimālajām kapitāla prasībām, Banka piemēro šādas pieejas:

- kredītriska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- tirgus riska kapitāla prasībām – standartizēto pieeju;
- operacionālā riska kapitāla prasībām – pamatrādītāja pieeju.

43 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRA

Sekojošās tabulas ir sastādītas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem norādījumiem un uzrāda aktīvu un saistību termiņstruktūru, kas ne vienmēr sakrīt ar diskontētas naudas plūsmas vērtībām.

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

2016. gada 31. decembrī

Aktīvi	149 700 586	11 967 025	2 282 695	8 529 428	9 297 033	34 720 224	12 709 461	79 183 128	308 389 580
Pasīvi	201 974 540	2 971 671	10 413 718	6 449 525	17 708 431	13 072 912	4 938 893	50 859 890	308 389 580
Galvojumi un iespējamās saistības*	10 047 024	-	-	-	-	-	-	-	10 047 024
Likviditātes neto pozīcija	(62 320 978)	8 995 354	(8 131 023)	2 079 903	(8 411 398)	21 647 312	7 770 568	x	x

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 247 908. Bankas atbildīgā glabāšanā esošā zelta vērtība ir EUR 1 058 092.

44 FINANŠU SAISTĪBU LĪGUMOS NOTEIKTO NEDISKONTĒTO NAUDAS PLŪSMU ANALĪZE

Bankas finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze:

2017. gada 31. decembrī	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi				No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem		No 3 līdz 6 mēnešiem		No 6 līdz 1 gadam		Bruto kopsumma aizplūde/ (ieplūde)		Uzskaites vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR		
Neatvasinātās saistības													
Kredītiestāžu konti un noguldījumi	278 315	-	-	-	-	-	-	-	14 160 000	14 438 315		14 438 637	
Klientu tekošie konti un noguldījumi	166 670 873	31 723 993	9 968 553	25 123 007	6 180 287	239 666 713				239 666 713		239 108 094	
Pārējie aizņēmumi	1 679	-	2 365 150	512 104	15 992 773	18 871 706						16 306 867	
Atvasinātās saistības													
- Ieplūde	(41 545 127)	-	-	-	-	(41 545 127)						461 276	
- Aizplūde	42 001 915	-	-	-	-	42 001 915						-	
Kopā	167 407 655	31 723 993	12 333 703	25 635 111	36 333 060	273 433 522						270 314 874	
Ar kredītiem saistītās saistības	6 588 167	-	-	-	-	-						-	

2016. gada 31. decembrī	Uz pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi				No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem		No 3 līdz 6 mēnešiem		No 6 līdz 1 gadam		Bruto kopsumma aizplūde/ (ieplūde)		Uzskaites vērtība
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR		
Neatvasinātās saistības													
Kredītiestāžu konti un noguldījumi	1 796 666	-	-	-	-	-	-	-	14 160 000	15 956 666		15 956 666	
Klientu tekošie konti un noguldījumi	203 656 313	10 013 853	6 105 715	8 742 046	1 769 279	230 287 206				230 287 206		230 073 991	
Pārējie aizņēmumi	59 811	404 262	361 685	9 186 091	18 549 854	28 561 703						26 149 880	
Atvasinātās saistības													
- Ieplūde	(35 534 224)	(201 339)	-	-	-	(35 735 563)						(549 323)	
- Aizplūde	35 000 000	200 000	-	-	-	35 200 000						-	
Kopā	204 978 566	10 416 776	6 467 400	17 928 137	34 479 133	274 270 012						271 631 214	
Ar kredītiem saistītās saistības	11 353 024	-	-	-	-	-						-	

Analīzes attiecībā uz līgumiskām nediskontētām naudas plūsmām no Koncerna un Bankas finanšu saistībām būtiski neatšķiras.

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

45 AKTĪVU UN PASĪVU ANALĪZE PĒC VALŪTĀM

2017. gada 31. decembrī							Koncerns
AKTĪVI	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Citas valūtas	KOPĀ EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 432 479	445 040	33 836	-	316	3 664	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	6 634 583	14 039 388	5 896 517	66 343	56 321	127 488	26 820 640
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3 950	95 607	-	-	-	-	99 557
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	3 585	95 607	-	-	-	-	99 192
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	365	-	-	-	-	-	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	13 078 233	28 110 258	566 661	-	436 466	-	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	2 208 850	14 086 543	-	-	-	-	16 295 393
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	9 997 739	-	-	-	9 997 739
Kredīti	31 714 894	16 899 349	13 267 400	3 304	-	3	61 884 950
Pārējie finanšu aktīvi	4 032 888	1 592 134	98 392	586	-	984 251	6 708 251
Kopā aktīvi	191 229 385	75 268 319	29 860 545	70 233	493 103	1 115 406	298 036 991
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	14 160 244	278 393	-	-	-	-	14 438 637
Noguldījumi	105 598 485	105 379 038	26 488 882	64 342	573 660	836 329	238 940 736
Emitētie parāda vērtspapīri	-	1 668 612	-	-	-	-	1 668 612
Pakārtotās saistības	7 563 619	3 915 844	3 158 792	-	-	-	14 638 255
Nefinanšu saistības	2 861 295	450 145	104 767	4 062	12 211	13 583	3 446 063
Kapitāls un rezerves	24 443 047	-	-	-	-	-	24 443 047
Kopā pasīvi	155 088 331	111 692 032	29 752 441	68 404	585 871	849 912	298 036 991
BILANCES POZĪCIJA							
Nepabiegtie tagadnes valūtas darījumi (spot)	(2 170)	4 308	-	2 158	-	-	-
Nākotnes darījumi (forward)	(36 112 987)	35 440 954	112 693	-	102 552	-	-
TĪRĀ POZĪCIJA	25 897	(978 451)	220 797	3 987	9 784	265 494	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		-3.91%	0.88%	0.02%	0.04%		
2016. gada 31. decembrī							
Aktīvi	132 537 621	123 613 236	18 902 871	1 213 081	2 150 683	1 270 138	279 687 630
Pasīvi	98 269 317	159 476 310	14 052 578	1 195 322	2 175 945	1 063 759	276 233 231
Bilances pozīcija	34 268 304	(35 863 074)	4 850 293	17 759	(25 262)	206 379	
Tīrā pozīcija	(32 074 208)	3 392 428	628 347	17 759	(25 262)	206 379	

* Regulatīvā kapitāla vērtība 2017. gada 31. decembrī 25 014 022 EUR (2016. gada 31. decembrī: 33 288 792 EUR).

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

2017. gada 31. decembrī							Banka
AKTĪVI	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Citas valūtas	KOPĀ EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 432 479	445 040	33 836	-	316	3 664	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	6 634 583	14 039 388	5 896 517	66 343	56 321	127 488	26 820 640
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	3 950	95 607	-	-	-	-	99 557
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	3 585	95 607	-	-	-	-	99 192
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	365	-	-	-	-	-	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	13 078 233	28 110 258	566 661	-	436 466	-	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	2 208 850	14 086 543	-	-	-	-	16 295 393
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	9 997 739	-	-	-	9 997 739
Kredīti	32 563 528	16 899 349	13 267 400	3 304	-	3	62 733 584
Pārējie finanšu aktīvi	5 610 233	1 592 134	98 392	586	-	984 251	8 285 596
Kopā aktīvi	191 139 616	75 268 319	29 860 545	70 233	493 103	1 115 407	297 947 223
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	14 160 244	278 393	-	-	-	-	14 438 637
Noguldījumi	105 765 843	105 379 038	26 488 882	64 342	573 660	836 329	239 108 094
Emitētie parāda vērtspapīri	-	1 668 612	-	-	-	-	1 668 612
Pakārtotās saistības	7 563 619	3 915 844	3 158 792	-	-	-	14 638 255
Nefinanšu saistības	2 780 938	450 145	104 767	4 062	12 211	13 583	3 365 706
Kapitāls un rezerves	24 266 278	-	-	-	-	-	24 266 278
Kopā pasīvi	154 998 563	111 692 032	29 752 441	68 404	585 871	849 912	297 947 223
BILANCES POZĪCIJA							
Nepabeigtie tagadnes valūtas darījumi (spot)	(2 170)	4 308	-	2 158	-	-	-
Nākotnes darījumi (forward)	(36 112 987)	35 440 954	112 693	-	102 552	-	-
TĪRĀ POZĪCIJA	25 896	(978 451)	220 797	3 987	9 784	265 495	
Attiecība pret pašu kapitālu* (%)		-3.94%	0.89%	0.02%	0.04%		
2016. gada 31. decembrī							
Aktīvi	134 302 682	123 613 236	18 902 871	1 213 081	2 150 683	1 270 138	281 452 691
Pasīvi	98 351 976	159 476 310	14 052 578	1 195 322	2 175 945	1 063 759	276 315 890
Bilances pozīcija	35 950 706	(35 863 074)	4 850 293	17 759	(25 262)	206 379	
Tīrā pozīcija	(30 608 782)	(30 608 782)	(30 608 782)	(30 608 782)	(30 608 782)	(30 608 782)	

* Regulatīvā kapitāla vērtība 2017. gada 31. decembrī 24 850 402 EUR (2016. gada 31. decembrī: 33 673 928).

46 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Valūtas risks (ārvalstu valūtas risks)

Koncerna kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2017. gada 31. decembrī bija 1.91% (2016. gada 31. decembrī: 12.68%).

Tabulā norādīts, kā eiro kursa samazināšanās pret citām valūtām 10% apmērā ietekmētu Koncerna peļņu (EUR):

	31.12.2017 USD	31.12.2017 GBP	31.12.2017 RUB	31.12.2016 USD	31.12.2016 GBP	31.12.2016 RUB
valūtas kursi:	1.1993	0.88723	69.3920	1.0541	0.8562	64.3000
valūtas pozīcija (EUR):	(978 451)	220 797	3 987	3 392 428	628 347	17 759
peļņa/(zaudējumi) (EUR):	(97 845)	22 080	399	339 243	62 835	1 776

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 2017. gada 31. decembrī bija 1.93% (2016. gada 31. decembrī: 12.53%).

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Tabulā norādīts, kā eiro kursa samazināšanās pret citām valūtām 10% apmērā ietekmētu Bankas peļņu (EUR):

	31.12.2017 USD	31.12.2017 GBP	31.12.2017 RUB	31.12.2016 USD	31.12.2016 GBP	31.12.2016 RUB
valūtas kursi:	1.1993	0.88723	69.3920	1.0541	0.8562	64.3000
valūtas pozīcija (EUR):	(978 451)	220 797	3 987	3 392 428	628 347	17 759
peļņa/(zaudējumi) (EUR):	(97 845)	22 080	399	339 243	62 835	1 776

47 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Nākamā tabula parāda agrāko no līgumiskās procentu likmes pārskatīšanas datumiem vai finanšu aktīvu un saistību līgumisko dzēšanas termiņu.

2017. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	Viens gads un ilgāk	Procentus nenesošie	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	104 336 344	-	-	-	-	1 578 991	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	13 286 776	416 910	-	-	-	13 116 954	26 820 640
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	99 557	99 557
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	-	-	-	-	-	99 192	99 192
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	365	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	428 585	-	13 314 725	23 492 435	4 955 873	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	208 232	624 773	502 033	-	14 710 604	249 751	16 295 393
novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu	-	-	4 551 119	-	5 446 620	-	9 997 739
Kredīti	8 195 538	2 959 954	4 060 772	2 842 384	26 023 369	17 802 933	61 884 950
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	6 693 952	6 693 952
Kopā aktīvi	126 026 890	4 430 222	9 113 924	16 157 109	69 673 028	44 498 011	269 899 184
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	14 160 000	278 637	14 438 637
Noguldījumi	92 885 553	31 675 838	9 886 795	24 837 092	5 910 932	73 744 526	238 940 736
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1 667 639	-	-	973	1 668 612
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	461 641	461 641
Pakārtotās saistības	-	-	667 056	496 123	13 430 474	44 602	14 638 255
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	-	3 446 063	3 446 063
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	24 443 047	24 443 047
Kopā pasīvi	92 885 553	31 675 838	12 221 490	25 333 215	33 501 406	102 419 489	298 036 991
Bilances procentu riska jutīguma analīze	33 141 337	(27 245 616)	(3 107 566)	(9 176 106)	36 171 622	(57 921 478)	
Ietekme uz tiro gada procentu ienākumu	317 604	(227 047)	(19 422)	(22 940)	-	-	48 195

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna tiro gada procentu ienākumu par EUR 48 195 (2016: 84 195 EUR) apmērā.

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Koncerna citu visaptverošo ienākumu par EUR 36 859 (2016: 413 958 EUR) apmērā.

2016. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	Viens gads un ilgāk	Procentus nenesošie	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktīvi	116 922 496	10 271 123	18 230 710	26 738 176	60 564 917	75 362 523	308 089 945
Pasīvi	118 137 751	10 382 362	6 395 468	17 619 136	32 102 002	123 453 226	308 089 945
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(1 215 255)	(111 239)	11 835 242	9 119 040	28 462 915	(48 090 703)	

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Līdz vienam mēnesim ieskaitot	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	Viens gads un ilgāk	Procentus nenesošie	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2017. gada 31. decembrī							
AKTĪVI							
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	104 336 344	-	-	-	-	1 578 991	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	13 286 776	416 910	-	-	-	13 116 954	26 820 640
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	99 557	99 557
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	-	-	-	-	99 192	99 192
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	365	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	428 585	-	13 314 725	23 492 435	4 955 873	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	208 232	624 773	502 033	-	14 710 604	249 751	16 295 393
<i>novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu</i>	-	-	4 551 119	-	5 446 620	-	9 997 739
Kredīti	8 307 855	2 959 954	4 060 772	3 082 094	26 878 917	17 443 992	62 733 584
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	8 285 596	8 285 596
Kopā aktīvi	126 139 207	4 430 222	9 113 924	16 396 819	70 528 576	45 730 714	272 339 462
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	14 160 000	278 637	14 438 637
Noguldījumi	92 885 553	31 775 863	9 886 795	24 837 092	5 910 932	73 811 859	239 108 094
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1 667 639	-	-	973	1 668 612
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	461 641	461 641
Pakārtotās saistības	-	-	667 056	496 123	13 430 474	44 602	14 638 255
Nefinanšu saistības	-	-	-	-	-	3 365 706	3 365 706
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	24 266 278	24 266 278
Kopā pasīvi	92 885 553	31 775 863	12 221 490	25 333 215	33 501 406	102 229 696	297 947 223
Bilances procentu riska jutīguma analīze	33 253 654	(27 345 641)	(3 107 566)	(8 936 396)	37 027 170	(56 498 982)	
Ietekme uz tiro gada procentu ienākumu	318 681	(227 880)	(19 422)	(22 341)	-	-	49 038

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tiro gada procentu ienākumu par EUR 49 038 (2016: 91 320 EUR) apmērā.

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas citu visaptverošo ienākumu par EUR 36 859 (2016: 413 958 EUR) apmērā.

	Līdz vienam mēnesim ieskaitot	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	Viens gads un ilgāk	Procentus nenesošie	KOPĀ
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
2016. gada 31. decembrī							
Aktīvi	117 471 803	10 271 123	18 304 466	27 298 312	60 948 812	74 095 064	308 389 580
Pasīvi	118 137 751	10 382 362	6 395 468	17 619 136	32 102 002	123 752 861	308 389 580
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(665 948)	(111 239)	11 908 998	9 679 176	28 846 810	(49 657 797)	

48 KREDĪTRISKS

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Bankas aktīvu maksimālais kredītriska lielums pa finanšu stāvokļa pārskata komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz finanšu stāvokļa pārskatā uzrādīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanai.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus. Detalizēta informācija par nodrošinājuma veidu un summu ir uzrādīta atbilstošajos pielikumos.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Banka

	Maksimālais kreditrisks 31.12.2017 EUR	Maksimālais kreditrisks 31.12.2016 EUR
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	104 336 344	67 351 717
Prasības pret kredītiestādēm	26 820 640	17 975 622
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	87 684	1 035 482
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	87 319	486 159
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	365	549 323
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	37 582 512	81 170 029
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16 295 393	16 691 688
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 997 739	8 073 653
Kredīti	60 542 399	70 685 345
Pārējie aktīvi	804 208	6 379 829
Kopā finanšu aktīvi	246 469 180	261 289 712
Galvojumi (garantijas)	5	1 459 935
Iespējamās saistības pret klientiem	6 320 381	7 559 477
Kopā galvojumi un iespējamās saistības	6 320 386	9 019 412
Maksimālais kredītriska lielums kopā	252 789 566	270 309 124

Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa pārskata komponentu maksimāla pakļautība kredītriskam būtiski neatšķiras.

49 FINANŠU AKTĪVU UIN SAISTĪBU KLASIFIKĀCIJA UN SALĪDZINĀŠANA AR PATIESO VĒRTĪBU

Aplēstā patiesā vērtība finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kotētiem pārdošanai pieejamiem aktīviem, līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem un pārējiem aizņemtiem līdzekļiem tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām tirgus cenām uz pārskata datumu, neatskaitot darījuma izmaksas.

Aplēstā patiesā vērtība pārējiem finanšu aktīviem un saistībām, izņemot zemāk aprakstītiem, tiek aprēķināta, pielietojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kas balstās uz sagaidāmo nākotnes naudas plūsmu aplēsi, un diskontēšanas likmēm līdzīgiem instrumentiem uz pārskata datumu.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Bankas finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir sekojoša:

2017. gada 31. decembrī	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/ saistības		Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti		Patiesā vērtība	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	Kopā EUR	EUR	EUR
AKTĪVI								
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 915 335	-	-	-	105 915 335	105 915 335	105 915 335	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	26 820 640	-	-	-	26 820 640	26 819 769	26 819 769	26 819 769
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	99 557	-	-	99 557	99 557	99 557	99 557
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	99 192	-	-	99 192	99 192	99 192	99 192
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	365	-	-	365	365	365	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	42 191 618	-	42 191 618	42 191 618	42 191 618	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16 295 393	-	-	-	16 295 393	16 157 749	16 157 749	16 157 749
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 997 739	-	-	-	9 997 739	9 997 739	9 997 739	9 997 739
Kredīti	62 733 584	-	-	-	62 733 584	67 775 648	67 775 648	67 775 648
Kopā finanšu aktīvi	211 764 952	99 557	42 191 618	254 056 127	258 959 676	258 959 676	258 959 676	258 959 676
Finanšu saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	14 438 637	-	-	-	14 438 637	14 438 637	14 438 637	14 438 637
Noguldījumi	239 108 094	-	-	-	239 108 094	239 002 120	239 002 120	239 002 120
Emitētie parāda vērtspapīri	1 668 612	-	-	-	1 668 612	1 684 142	1 684 142	1 684 142
Pakārtotās saistības	14 638 255	-	-	-	14 638 255	14 961 711	14 961 711	14 961 711
Kopā finanšu saistības	269 853 598	461 641	270 315 239	270 315 239	270 548 251	270 548 251	270 548 251	270 548 251

2016. gada 31. decembrī	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/ saistības		Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti		Patiesā vērtība	
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	Kopā EUR	EUR	EUR
AKTĪVI								
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	70 152 023	-	-	-	70 152 023	70 152 023	70 152 023	70 152 023
Prasības pret kredītiestādēm	17 975 622	-	-	-	17 975 622	17 974 740	17 974 740	17 974 740
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	1 177 668	-	-	1 177 668	1 177 668	1 177 668	1 177 668
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	628 345	-	-	628 345	628 345	628 345	628 345
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	549 323	-	-	549 323	549 323	549 323	549 323
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	85 746 243	-	85 746 243	85 746 243	85 746 243	85 746 243
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16 691 688	-	-	-	16 691 688	16 973 497	16 973 497	16 973 497
Kredīti	70 999 468	-	-	-	70 999 468	68 991 516	68 991 516	68 991 516
Kopā finanšu aktīvi	175 818 801	1 177 668	85 746 243	262 742 712	269 089 340	269 089 340	269 089 340	269 089 340
Finanšu saistības								
Saistības pret kredītiestādēm	15 956 666	-	-	-	15 956 666	15 956 666	15 956 666	15 956 666
Noguldījumi	230 073 991	-	-	-	230 073 991	230 089 017	230 089 017	230 089 017
Emitētie parāda vērtspapīri	10 123 468	-	-	-	10 123 468	10 226 822	10 226 822	10 226 822
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Pakārtotās saistības	16 026 412	-	-	-	16 026 412	16 349 172	16 349 172	16 349 172
Kopā finanšu saistības	272 180 537	272 180 537	272 180 537	272 180 537	272 621 677	272 621 677	272 621 677	272 621 677

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

50 PATIESĀS VĒRTĪBAS HIERARHIJA

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

	Koncerns un Banka			
	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi EUR	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojumiem datiem EUR	3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojumiem datiem EUR	Kopā EUR
2017. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	37 582 512	603 581	3 824 662	42 010 755
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	99 192	-	9 997 739	10 096 931
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	365	-	365
	37 681 704	603 946	13 822 401	52 108 051
2016. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	81 170 029	36 920	4 358 431	85 565 380
Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	628 345	-	8 073 653	8 701 998
Atvasinātie finanšu instrumenti	13 760	535 563	-	549 323
	81 812 134	572 483	12 432 084	94 816 701
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-
	-	-	-	-

1. Kategorijā "Publicētie cenu kotējumi" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, atsaucoties uz publicētiem kotējumiem aktīvā tirgū. Finanšu instruments tiek uzskatīts par aktīvā tirgū kotēto instrumentu, ja kotētās cenas ir viegli un regulāri pieejamas biržā, pie dīleriem, brokeriem, industriālām grupām, cenu veidošanas dienestiem vai regulējošām aģentūrām un šīs cenas atspoguļo faktiskos un regulāros tirgus darījumus, kas ir nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstoši darījumi (arm's length transactions). Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība tiek iegūta no cenu informācijas sniedzējiem vai brokeriem.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

2. Kategorijā "Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojamiem datiem" iekļauti finanšu aktīvi un saistības, kas tiek novērtētas, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati. Šajā kategorijā tiek iekļauti finanšu aktīvi, kuru cena tiek iegūta no cenu noteikšanas dienestiem, ja cenas netika noteiktas aktīva tirgū; finanšu aktīvi, kuru patiesā vērtība noteikta, pamatojoties uz brokeru kotējumiem; ieguldījumi augsta riska ieguldījumu fondos (hedge funds) un tiešo ieguldījumu fondos (private equity funds), kuru patiesā vērtība tiek iegūta no fondu pārvaldītājiem; un aktīvi, kuru vērtība tiek noteikta, pielietojot pašu izstrādātos modeļus, kas pārsvarā balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā ir tirgū novērojami dati.

Formulējums „kas nebalstās uz tirgū novērojamiem datiem” (3. Kategorija) nozīmē, ka patiesās vērtības tiek noteiktas kopumā vai pa daļām, pielietojot vērtēšanas paņēmieni (modeļi), kas balstās uz pieņēmumiem, kuru pamatā nav cenas no novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, kā arī nav uz pieejamiem tirgus datiem balstītās cenas. Šajā aktīvu kategorijā tiek iekļauti ieguldījumi tiešo ieguldījumu fondos (private equity funds) un ieguldījumi partnersabiedrības ar ierobežotu atbildību.

Tekošajā gadā nav bijušas summas, kas pārvestas starp dažādiem līmeņiem patiesās vērtības hierarhijā.

Tabulā uzrādīts patiesās vērtības hierarhijas 3. līmeņa patiesās vērtības novērtējumu sākotnējo atlikumu un beigu atlikumu salīdzinājums:

	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
2016. gada 31. decembrī	-	4 358 431	8 073 653	12 432 084
Visaptverošie ienākumi kopā:	-	(2 000 244)	(243 546)	(2 243 790)
<i>peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	(2 127 124)	(243 546)	(2 370 670)
<i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i>	-	126 880	-	126 880
legādes	-	1 500 000	5 122 193	6 622 193
Pārdošana	-	-	(572 924)	(572 924)
Norēķini	-	(33 525)	(2 381 637)	(2 415 162)
2017. gada 31. decembrī	-	3 824 662	9 997 739	13 822 401

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
2015. gada 31. decembrī	-	2 284 796	-	2 284 796
Visaptverošie ienākumi kopā:	-	(3 253 383)	773 786	(2 479 597)
<i>peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	<i>(465 294)</i>	773 786	308 492
<i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i>	-	<i>(2 788 089)</i>	-	(2 788 089)
legādes	-	723 916	7 299 867	8 023 783
Norēķini	-	(1 816 207)	-	(1 816 207)
Pārklasifikācija uz 3. līmeni	-	6 419 309	-	6 419 309
2016. gada 31. decembrī	-	4 358 431	8 073 653	12 432 084

Kopējā peļņa vai zaudējumi pārskata gadā visaptverošo ienākumu pārskatā uzrādīti šādi:

	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	Kopā EUR
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(243 546)	(243 546)
Neto peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu instrumentiem	-	(2 127 124)	-	(2 127 124)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	(2 127 124)	(243 546)	(2 370 670)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	-	286 437	-	286 437
Pārējos visaptverošajos ienākumos uzrādītā kopējā peļņa vai zaudējumi	-	286 437	-	286 437

Finanšu pārskati

**Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī**

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem
			nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotēti ārvalstu valūtu nākotnes līgumi un procentu likmju mijmaiņas darījumi)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nav piemērojami Nelikvīdu vērtspapīru kotējumi	Nav piemērojami Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielināšanās
Pārdošanai pieejami aktīvi (slēgta tipa ieguldījumu fondi)	pamatojoties uz fonda pārvaldnieka sniegto informāciju par neto aktīvu	Neto aktīvu vērtība	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)

Ja pārskata perioda beigu datumā kādā no būtiskajiem nenovērojamajiem ievades datiem, kas izmantoti pārdošanai pieejamo pašu kapitāla vērtspapīru patiesās vērtības novērtējumā, notiktu izmaiņas, bet pārējie ievades dati nemainītos, tām šīm izmaiņām būtu šāda ietekme:

	Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums	(Samazinājums)
2017. gada 31. decembrī	EUR	EUR
Noteiktā neto aktīvu vērtība (izmaiņa par 10%)	43 497	(43 497)
Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)	14 322	(14 322)
	57 819	(57 819)

	Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums	(Samazinājums)
2016. gada 31. decembrī	EUR	EUR
Noteiktā neto aktīvu vērtība (izmaiņa par 10%)	53 192	(53 192)
Piedāvājuma cenas izmaiņas (izmaiņa par 10%)	(77 904)	77 904
	(24 712)	24 712

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums

par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

(b) Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

	1. kategorija EUR	2. kategorija EUR	3. kategorija EUR	Kopā EUR	Banka Uzskaites EUR
2017. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības					
pret centrālajām bankām	-	105 915 335	-	105 915 335	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	26 819 769	26 819 769	26 820 640
Kredīti	-	-	67 775 648	67 775 648	62 733 584
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	180 863	180 863	180 863
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	16 157 749	-	-	16 157 749	16 295 393
	16 157 749	105 915 335	94 776 280	216 849 364	211 945 815
Finanšu saistības					
Saistības					
pret kredītiestādēm	-	14 438 637	-	14 438 637	14 438 637
Noguldījumi	-	-	239 002 120	239 002 120	239 108 094
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1 684 142	1 684 142	1 668 612
Pakārtotās saistības	-	-	14 961 711	14 961 711	14 638 255
Pārējās saistības	-	-	3 827 347	3 827 347	3 827 347
	-	14 438 637	259 475 320	273 913 957	273 680 945
2016. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Nauda un prasības					
pret centrālajām bankām	-	70 152 023	-	70 152 023	70 152 023
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	17 974 740	17 974 740	17 975 622
Kredīti	-	-	68 991 516	68 991 516	70 999 468
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	180 863	180 863	180 863
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	16 973 497	-	-	16 973 497	16 691 688
	16 973 497	70 152 023	87 147 119	174 272 639	175 999 664
Finanšu saistības					
Saistības					
pret kredītiestādēm	-	15 956 666	-	15 956 666	15 956 666
Noguldījumi	-	-	239 002 120	239 002 120	230 073 991
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	10 226 822	10 226 822	10 123 468
Pakārtotās saistības	-	-	16 349 172	16 349 172	16 026 412
Pārējās saistības	-	-	4 135 353	4 135 353	4 135 353
	-	15 956 666	269 713 467	285 670 133	276 315 890

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Tabulā uzrādītas 2. un 3. līmeņa patiesās vērtības novērtēšanai izmantotās vērtēšanas metodes, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiskākie nenovērojami dati
Aizdevumi finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Kredīti	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes, bāzes likmes
Saistības pret finanšu iestādēm	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Noguldījumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes
Citi aizņēmumi	Diskontētās naudas plūsmas	Diskonta likmes

51 NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA DATUMA

Aktīvi atbalstot Baltic International Bank darbības paplašināšanu Latvijā un citos Bankas mērķa tirgos, Bankas akcionāri ir pieņēmuši lēmumu palielināt Bankas kapitālu par 6 miljoniem eiro.

Lēmumu palielināt Baltic International Bank pamatkapitālu par EUR 6 000 004,10 (seši miljoni četri euro un 10/100) Bankas akcionāru sapulce pieņēma šā gada 26.janvārī. Pamatkapitāls tiks palielināts, emitējot jaunas 845 071 (astoņi simti četrdesmit pieci tūkstoši septiņdesmit viens) dematerializētas parastās vārda akcijas. Jaunais parakstītais Bankas pamatkapitāls pēc pamatkapitāla palielināšanas būs EUR 37 496 399,30, kas sastāvēs no 5 281 183 vārda akcijām ar balsstiesībām.

52 SEGMENTU ANALĪZE

Koncerns un Banka uzskata savu darbību par vienu segmentu un atsevišķi neko neizdala. Koncernam un Bankai 2017. un 2015. gada laikā nebija neviena klienta, no kura gūtie ieņēmumi pārsniegtu 10% no Koncerna vai Bankas kopējiem ieņēmumiem.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Koncerna un Bankas aktīvu un saistību iedalījums ir šāds:

AKTĪVI	Koncerns	Bank	Koncerns	Bank
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 915 335	105 915 335	70 152 023	70 152 023
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	99 557	99 557	1 177 668	1 177 668
Prasības pret kredītiestādēm	26 820 640	26 820 640	17 975 622	17 975 622
Kredīti	61 884 950	62 733 584	69 395 046	70 999 468
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	42 191 618	42 191 618	85 746 243	85 746 243
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16 295 393	16 295 393	16 691 688	16 691 688
leguldījumi pēc pašu kapitāla metodes				
uzskaitītās sabiedrībās	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
leguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	1 789 880	-	2 065 229
leguldījumu īpašumi	7 186 581	4 656 734	5 885 430	2 355 073
Pamatlīdzekļi	16 752 607	16 752 408	17 249 525	17 249 227
Nemateriālie aktīvi	4 184 320	4 184 320	4 107 870	4 107 870
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	14 299	14 299	14 943	14 943
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2 590 254	2 585 272	2 431 404	2 434 401
Pārējie aktīvi	2 959 151	2 765 897	8 044 283	8 201 925
Kopā aktīvi	298 036 991	297 947 223	308 089 945	308 389 580
PASĪVI	Koncerns	Bank	Koncerns	Bank
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Saistības pret kredītiestādēm	14 438 637	14 438 637	15 956 666	15 956 666
Noguldījumi	238 940 736	239 108 094	229 938 778	230 073 991
Emitētie parāda vērtspapīri	1 668 612	1 668 612	10 123 468	10 123 468
Atvasinātie finanšu instrumenti	461 641	461 641	-	-
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	1 628 374	1 624 235	1 613 447	1 612 671
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	-	-	1 036 657	1 036 657
Pārējās saistības	1 817 689	1 741 471	1 537 803	1 486 025
Pakārtotās saistības	14 638 255	14 638 255	16 026 412	16 026 412
Kapitāls un rezerves	24 443 047	24 266 278	31 856 714	32 073 690
Kopā pasīvi	298 036 991	297 947 223	308 089 945	308 389 580

53 DARBĪBAS TURPINĀŠANA

Baltic International Bank biznesa modelis lielākoties ir vērstis uz dažādiem kapitāla pārvaldīšanas risinājumiem un atbildīgām investīcijām gan Latvijā, gan ārvalstīs. Mēs piedāvājam atbildīgu investīciju iespējas mūsu klientiem, kā arī investējam ilgtspējīgos projektos kopā ar mūsu klientiem. Mūsu bizness pēc tā būtības balstās uz starptautiskiem darījumiem un investīcijām, un ārvalstu klienti ir mūsu biznesa neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Banka pēdējo gadu laikā ir veikusi būtiskus riska mazināšanas (de-risking) pasākumus, tajā skaitā izveidojot biznesa modeli, kas nav savā pamatā balstīts uz transakcijām. Esam izanalizējuši visu klientu portfeli, balstoties uz jauno biznesa modeli, un pārtraukuši sadarbību ar daudziem klientiem, kuri neatbilda mūsu jaunajam biznesa modelim un riska politikai. Protams, šis process atstāja ietekmi uz mūsu bilances rādītājiem, bet pirms pusotra gada pieņemām apzinātu lēmumu šo procesu veikt, lai izveidotu stabilu pamatu darbībai nākotnē.

Esam diversificējuši tirgus, kuros aktīvi strādājam pie jaunu klientu piesaistes, un mūsu klientu portfeli ir arvien vairāk klientu no Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ). Tomēr jāuzsver, ka Latvija ir Baltic International Bank mājas jau 25 gadus, un mēs neapšaubāmi ilgtermiņā sevi redzam kā daļu no tieši šī tirgus. Un mums ir ko piedāvāt arī Latvijas privātpersonām un uzņēmumiem.

Izvērtējot Bankas spēju turpināt savu darbību, kā arī ņemot vērā faktu, ka Bankas (Koncerna) zaudējumi par 2017. gadu veidoja 8.09 miljonus euro (7.70 miljonus euro), un faktu, ka Bankas biznesa modeļa maiņa ir saistīta ar noteiktajiem finansiālajiem zaudējumiem, 2018. gada 28. janvārī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt Bankas pamatkapitālu par 6 miljoniem euro. Tas ļauj Bankai absorbēt iepriekšminētās negatīvās sekas. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs veidoja 13.00% (13.14%), un likviditātes rādītājs sasniedza 92.28% (92.36%). 2017. gada 30. novembrī Banka saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) vēstuli ar norādījumu obligāti uzturēt no 2017. gada 1. decembra sekojošus minimālos normatīvus:

- kopējā risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra rādītājs (TSCR ratio): ne mazāk par 12.9%;
- likviditātes rādītājs: ne mazāk par 50%.

Īstenojot jauno stratēģiju, Bankas vadības centieni ir vērsti uz pamatdarbības ienākumu pieaugumu. Bankas vadība īsteno klientu piesaistes plānu, diversificējot Bankas mērķtirgus un fokusējoties uz šim nolūkam nepieciešamajiem aspektiem. Banka ir nostiprinājusi bankieri komandu, noformulējusi jaunus ieguldījumu risinājumus un turpina attīstīt jaunus Bankas darbības virzienus.

Tāpat Banka turpināja mazināt tās atkarību no uz darījumiem balstīta biznesa (maksājumu izpilde), attīstot citus darbības virzienus, kas Bankai ļauj ģenerēt komisijas naudas ienākumus (aktīvu pārvaldīšana, brokerpakalpojumi, korporatīvās finanses), tādējādi nodrošinot holistisku pieeju klientu finansiālajām vajadzībām un biznesu, kas Bankai sniedz augstāku pievienoto vērtību.

Ņemot vērā plānoto biznesa izaugsmi 30-40% apmērā, Bankas akcionāri apzinās nepieciešamību turpmāk atbalstīt saimniecisko darbību, izmantojot papildu pamatkapitāla palielināšanu (papildus paziņotajai palielināšanai) līdz 5 miljoniem euro.

Bankas vadībā izvērtē Bankas spēju turpināt savu darbību ne tikai balstoties uz 2017. gada rezultātiem, bet arī ņemot vērā notikumus, kas norisinājās pēc atskaites perioda un kas potenciāli ietekmē Bankas turpmāko darbību.

Latvijas banku sektora reputācija kopumā tika nopietni iedragāta sakarā ar ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (FinCEN) izdarīto ierosinājumu, kurā ABLV Banka minēta kā ārvalstu banka, kas rada bažas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas darījumiem (Proposal of Special Measure against ABLV Bank, as a Financial Institution of Primary Money Laundering Concern) (sk. 51 pielikumu Turpmākie notikumi). Mūsu Banka ir pievērsusies jauna biznesa modeļa attīstīšanai. Mēs paužam pārliecību, ka šis modelis, kas ir pārsvarā vērsts uz privātkapitāla pārvaldīšanu (wealth management) un investēšanu, ļaus Bankai aktīvi piesaistīt jaunus klientus, kuri atbilst Bankas stratēģijā noteiktajiem kritērijiem un kuri Bankai rada pieņemamu riska līmeni. Visi Bankas veiktie pasākumi nolūkā stiprināt tās iekšējās kontroles sistēmu iedveš pārliecību, ka mēs spēsim sekmīgi pārvaldīt ML/TF risku (sk. HHH pielikumu: (ML/TF risks)). Marta beigās Bankā nebija vērojams būtisks klientu noguldījumu līmeņa kritums. Bankas aktīvi un noguldījumi demonstrē pozitīvu dinamiku 3-5% apmērā. Jauni klienti tiek aktīvi piesaistīti, un ieņēmumu plūsmas pieaug salīdzinājuma ar iepriekšējiem mēnešiem.

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Protams, Bankas darbību ietekmē 2018. gadā gaidāmās Latvijas valsts pārvaldes institūciju un FKTK ierosinātās regulatīvās iniciatīvas, kuru mērķis ir ierobežot iespējas sniegt pakalpojumus augsta riska klientiem. Šo augsto risku rada klienti, kas izmanto korporatīvās struktūras, kuras dēvē par fiktīvajām kompānijām jeb čaulkompānijām (shell companies) un kurām raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:

- nav pierādāma kompānijas saistība ar faktisku saimniecisko darbību un kompānijas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību, un kredītiestādes rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo;
- kompānija nesagatavo un neiesniedz kompetentajām pārraudzības institūcijām gada finanšu pārskatus par savu darbību;
- kompānijai nav fiziskas darbības vietas, bet tikai pasta kastīte vai saziņas adrese.

Bankas vadība pauž viedokli, ka Latvijas valsts pārvaldes institūciju un FKTK ieceres ir likumsakarīgs solis ceļā uz stingrāka nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas regulējuma ieviešanu.

Izvērtējot no aizlieguma sniegt pakalpojumus čaulkompānijām izrietošo risku, Bankas vadība uzskata, ka darbības veikšana atbilstīgi jaunajiem principiem būs saistīta ar noteiktiem zaudējumiem minēto klientu segmentā un var atstāt negatīvu ietekmi uz noguldījumu apmēru un saimnieciskās darbības ienesīgumu. Taču šī ietekme neapdraud nedz Bankas spēju uzturēt normatīvus (likviditātes rādītājs, kapitāla pietiekamības rādītājs), nedz darbības turpināšanu kā tādu.

Jā mēs slēgtu visus kontus tiem klientiem, kas izmanto korporatīvās struktūras, kurām raksturīga viena vai vairākas čaulkompānijas pazīmes, tad ietekme būtu sekojoša (pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri):

- likviditātes rādītājs varētu kristies par 17.53 (17.53) procentpunktiem, sasniedzot 74.75% (74.83%).
- kapitāla pietiekamības rādītājs varētu kristies par 0.74 (0.74) procentpunktiem, sasniedzot 12.26% (12.40%).

Tā kā, kā norādīts iepriekš, Bankas tekošais kapitāla pietiekamības rādītājs samazinātos (turpmāk) zem FKTK noteiktās prasības gadījumā, ja iepriekš minētie pasākumi tiktu veikti pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri, šis regulatīvais risks tiktu pilnībā mazināts ar augstāk aprakstīto Bankas veikto pamatkapitāla palielināšanu.

Balstoties uz Bankas veikto analīzi, kā arī ņemot vērā klientu darbības, mēs esam nonākuši pie šāda slēdziena: Bankai ir klienti, kas atbilst atsevišķām Latvijas Republikas normatīvajos aktos norādītajām čaulkompānijas pazīmēm. Pirmkārt, tas ir juridiskās personas reģistrācijas valsts kritērijs, saskaņā ar kuru juridiskai personai nav noteikts pienākums iesniegt savus gada finanšu pārskatus kompetentajām pārraudzības institūcijām. Bet, ņemot vērā Bankas veiktos pasākumus nolūka pārskatīt tās klientu bāzi, kā arī riska mazināšanas (de-risking) pasākumus, kā rezultātā Bank ir pārtraukusi darījuma attiecības ar klientiem, kuri Bankai rada nesamērīgi augstu reputācijas risku vai darbības atbilstības risku, Bankas vadībai nav šaubu, ka esošie klienti, kuru korporatīvās struktūras atbilst iepriekš minētajām čaulkompānijas pazīmēm, veic saimniecisko darbību, kurai ir skaidri saprotams ekonomisks vai juridisks mērķis, Bankai ir zināma un saprotama klientu patieso labuma guvēju struktūra, kā arī ir zināmi un saprotami naudas līdzekļu (funds) un kapitāla (wealth) avoti. Turklāt daudzi klienti jau ir nolēmuši mainīt savas korporatīvās struktūras nolūkā uzlabot pārskatāmību (transparency), tādējādi mazinot piemītošos riskus. Šī pieeja, ko grasās izvēlēties Latvijas banku sektors un regulējošās institūcijas, joprojām tiek apspriesta, kas savukārt vairo situācijas nenoteiktību. Taču mums ir pietiekams pamats ticēt, ka lēmums tiks pieņemts pasaulē pieņemtās pieejas kontekstā attiecībā uz čaulkompānijām, ieviešot noteiktos ierobežojumus pakalpojumu sniegšanai. Pēc Bankas vadības aplēsēm, sešu mēnešu laikā ir iespējams veikt restrukturizāciju saskaņā ar jebkuru šeit minēto scenāriju.

Tādēļ Bankas vadība par visticamāko uzskata scenāriju, saskaņā ar kuru Bankai radīsies daļējie zaudējumi iepriekš minētajā klientu segmentā. Stresa testēšanas mērķiem Banka izvēlējās 33 procentu līmeni. Saskaņā ar šo scenāriju ietekme uz rādītājiem varētu būt šāda:

- likviditātes rādītājs varētu samazināties par 4.38 procentpunktiem, sasniedzot 87.89% (87.97%);
- kapitāla pietiekamības rādītājs varētu samazināties par 0.24 (0.24) procentpunktiem, sasniedzot 12.56% (12.69%).

Finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikums par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

Piemērojot šo pašu 33 procentu zaudējumu līmeni (zaudējumi veido 33% no kopējiem ienākumiem, kas gūti, sniedzot pakalpojumus kompānijām, kuras atbilst atsevišķām čaulkompānijas pazīmēm), ietekme varētu veidot 0.47 miljonus euro (tīrie ienākumi) jeb 3.10% no Bankas 2017. gadā gūtajiem kopējiem pamatdarbības ienākumiem. Bankas vadība neuzskata iepriekš minēto zaudējumu līmeni par kritisku darbības turpināšanai.

Tādējādi Bankas vadība ir sagatavojusi šos 2017. gada finanšu pārskatus, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu un pielietojot Eiropas Savienībā pieņemtos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus (IFRS). Tādēļ šie finanšu pārskati neatspoguļo grozījumus, kas būtu nepieciešamas gadījumā, ja Banka nevarētu turpināt savu darbību nākotnē. Bet Bankas vadība pieņem, ka pastāv nenoteiktība attiecībā uz nākotnes notikumiem, un šī nenoteiktība ietekmē pieņēmumus un aplēses, kuras ir atklātas augstāk un kuras Bankas vadība pielieto, izstrādājot Bankas finansiālus plānus 2018. gadam un turpmākajiem gadiem, kā arī pieņemot lēmumus par darbības turpināšanas principa piemērošanas lietderību.