

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	8-9
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
Neatkarīgu revidentu ziņojums	101-109

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

Cienījamās dāmas un godājamie kungļi!

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.

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% salīdzinot ar 2017. gada 1. pusgadu. 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 55,9% (55,8%) apmērā. Tīro komisijas ienākumu īpatsvars pieaudzis līdz 25,6% (25,6%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā, kad tie veidoja 17,7% (17,7%). Tīro procentu ienākumu īpatsvars pieaudzis līdz 17,4% (17,3%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā, kad tie veidoja 11,3% (11,2%).

Administratīvie izdevumi sasniedza 15,26 miljonus eiro (15,43 miljonus eiro), par 5,0% (4,2%) 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 2,42 miljoni eiro (3,77 miljoni eiro), no kuriem 1,79 miljoni eiro (1,79 miljoni eiro) bija kompensācija, saistītā ar iepriekšējos periodos noslēgto darījumu par Bankas nekustamo īpašumu objektu pārdošanu.

Likviditātes rādītāji pārsniedz noteiktos normatīvus. 2017. gada 31. decembrī likviditātes rādītājs bija 92,28% (92,36%). Likvido aktīvu struktūra ir labi diversificēta: 19,92% veido obligācijas, 13,21% veido prasības pret kredītiestādēm, 65,87% veido prasības pret Latvijas Banku un 1,00% 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 157,08% (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%).

Tādēļ, ka 2017. gadu Banka (Koncerns) ir noslēgusi ar zaudējumiem 8,09 miljonu euro (7,70 miljonu euro) apmērā, un tādēļ, ka Bankas biznesa modeļa pārveide ir saistīta ar finansiālajiem zaudējumiem, 2018. gada 28. janvārī Bankas akcionāri nolēma palielināt pamatkapitālu par 6 miljoniem euro. Summa 2,1 miljonu euro tika iemaksāta pamatkapitālā. Pēc šībrīža aplēsēm pamatkapitāls būs apmaksāts pilnībā 2018. gada otrā ceturkšņa beigās. Tas ļauj Bankai absorbēt negatīvās sekas.

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 Guļčaka 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 jaunus 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.


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 klientu maksājumu apkalpošanu. Esam analizējuši 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. Baltic International Bank biznesa modelis ir vērst 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.

Analizējot Latvijā nesen notikušo notikumu iespējamās sekas, piemītošos riskus, kā arī likumdošanas iniciatīvās, Bankas mērķtiecīgi turpina samazināt sadarbību ar augsta riska klientiem, tajā pat laikā turpinot īstenot savu stratēģiju, kas ir vērst uz privātkapitāla pārvaldību (wealth management) un ieguldījumiem gan Latvijā, gan ārzemēs. Banka īsteno savas iniciatīvas un soļus ciešā sadarbībā ar FKTK.


Mēs izsakām pateicību visiem mūsu darbiniekiem par viņu darbu, aktīvu iesaistīšanos Bankas projektos un iniciatīvās. Mēs vēlamies pateikties mūsu partneriem par auglīgu sadarbību, kas paver arvien jaunas iespējas un ļauj mums sniegt Bankas klientiem mūsdienīgus finanšu pakalpojumus. Mēs augstu vērtējam mūsu klientu lojalitāti un uzticību, un mēs paužam savu apņemšanos apmierināt klientu finansiālās vajadzības. No sirds pateicamies Bankas akcionāriem par viņu stratēģiskajām iniciatīvām un ilggadējo atbalstu.

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

2018. gada 26. aprīlī



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājas 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
Džožefs 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 locekli. Ar 2017. gada 25. septembra padomes lēmumu Viktors Bolbats ievēlēts par valdes locekli. No AS "Baltic International Bank" valdes izstājušies Natalja Tkačenko (02.05.2017) un Mārtiņš Neiberģis (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,

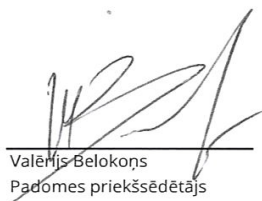
2018. gada 26. aprīlī

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 pamatoti.

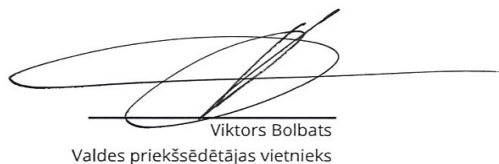
Finanšu pārskati, kas ietverti no 7. līdz 100. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2017. gada 31. decembrī, to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

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 priekšsēdētājas vietnieks

Finanšu pārskati

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS ATSEVIŠKAIS


VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS


par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

		Koncerns 2017	Banka 2017	Koncerns 2016	Banka 2016
	Pielikums	EUR	EUR	EUR	EUR
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)	(2 209 840)	(540 640)	(433 783)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas Zaudējumi	13	(3 973 492)	(5 880 283)	(10 593 452)	(10 925 699)
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					
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu					
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	10	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 26. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


Valērijs Belokorjs
Padomes priekšsēdētājs


Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājas 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</i>					
<i>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	4 551 118	4 551 118	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
leguldījumi pēc pašu kapitāla metodes					
uzskaitītās sabiedrībās	24	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
leguldījumi meitas					
sabiedrību pamatkapitālā	25	-	1 789 880	-	2 065 229
leguldījumu 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	8 405 772	8 212 518	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 26. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājas 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> <i>uzkrātie zaudējumi</i> <i>Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa</i>		(8 083 666)	(8 260 435)	(383 562)	(166 586)
		(383 562)	(166 586)	(709 054)	(301 937)
		(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 26. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokoņs
Padomes priekšsēdētājs




Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājas 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	<u>29 496 389</u>	<u>835 152</u>	<u>34 900</u>	<u>1 431 908</u>	<u>(709 054)</u>	<u>31 089 295</u>
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	37 2 000 006	-	-	-	-	2 000 006
Tieši pašu kapitālā atspoguļotie darījumi ar īpašniekiem	<u>2 000 006</u>	-	-	-	-	<u>2 000 006</u>
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	<u>31 496 395</u>	<u>835 152</u>	<u>34 900</u>	<u>(126 171)</u>	<u>(383 562)</u>	<u>31 856 714</u>
Visaptverošie zaudējumi kopā						
Pārskata perioda neto zaudējumi	-	-	-	-	(7 700 104)	(7 700 104)
Citi visaptverošie ienākumi	-	-	-	286 437	-	286 437
Visaptverošie zaudējumi kopā	-	-	-	286 437	(7 700 104)	(7 413 667)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	<u>31 496 395</u>	<u>835 152</u>	<u>34 900</u>	<u>160 266</u>	<u>(8 083 666)</u>	<u>24 443 047</u>

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 26. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Valērijs Belokons
 Padomes priekšsēdētājs


 Viktors Bolbats
 Valdes priekšsēdētājas vietnieks

Finanšu pārskati

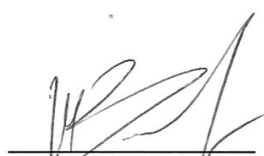
BANKAS ATSEVIŠĀIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

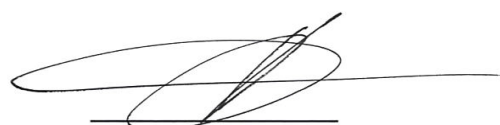
par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī

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	37 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 26. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:


 Valērijs Belokons
 Padomes priekšsēdētājs


 Viktors Bolbats
 Valdes priekšsēdētājas vietnieks

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
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	27, 28 1 525 345	1 525 246	1 468 917	1 468 917
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aktīviem	13 3 973 492	5 880 283	10 593 452	10 925 699
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	26 1 551 324	206 600	606 609	614 015
Procentu izdevumi saistībā ar emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	923 790	923 790	776 355	776 355
Ārvalstu valūtu starpība no pārdošanai pieejamiem, līdz termiņa beigām turētiem, emitētiem parāda vērtspapīriem un pakārtotām saistībām	1 643 466	1 643 466	(263 576)	(263 576)
(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	999 178	1 034 502	13 583 685	13 733 147
Kredītu samazinājums/ (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)	529 153	529 153	(596 330)	(596 330)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā samazinājums/ (pieaugums)	3 522 535	3 522 535	(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)	(389 203)	(138 144)	(4 596 715)	(4 717 560)
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)	(87 317)	(87 317)	(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	19 650 465	19 998 053	(245 168 203)	(245 075 633)

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
Samaksātie procenti par emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	(988 945)	(988 945)	(210 566)	(210 566)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā	18 661 520	19 009 108	(245 378 769)	(245 286 199)
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	82 379 911	82 379 911	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	38 509 805	38 162 217	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
Pakārtoto saistību piesaistīšana	36 498 776	498 776	1 390 171	1 390 171
Naudas izmaksa				
pakārtoto saistību atmaksai	36 (1 131 120)	(1 131 120)	(2 285 497)	(2 285 497)
Parāda vērtspapīru emisija	33 -	-	1 897 353	1 897 353
Parāda vērtspapīru atpirkšana	33 (7 655 450)	(7 655 450)	(8 299 329)	(8 299 329)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(8 287 794)	(8 287 794)	(5 297 296)	(5 297 296)
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	16 129 959 571	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 26. aprīlī, un Bankas padomes un valdes vārdā tos ir parakstījuši:



Valērijs Belokons
Padomes priekšsēdētājs



Viktors Bolbats
Valdes priekšsēdētājas 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 2018. gada 26. aprīlī. 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.

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.

Finanšu pārskati

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

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.

Spriedumi:

Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sastādīti, piemērojot darbības turpināšanas principu. Nenoteiktība saistībā ar spēju turpināt darbību aprakstīta 52. piezīmē.

Aplēšu nenoteiktības galvenie avoti

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

Uzkrājumi nedrošiem kredītiem un citiem aktīviem

Individuālo uzkrājumu daļa 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 ķīlas 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., 29. un 30. piezīmi.

Pārdošanai pieejamo kapitāla instrumentu vērtības samazināšanās

Bankai ir ieguldījumi pārdošanai pieejamos kapitāla instrumentos. Bank regulāri veic vērtības samazināšanās testēšanu tās reģistros reģistrētajiem vērtspapīriem. Vērtības samazināšanās aplēses nolūkā Bankas vadība aplēš jebkādas sagaidāmas izmaiņas nākotnes naudas plūsmās no konkrēta finanšu instrumenta, pamatojoties uz šī finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzi. Attiecībā uz pārdošanai pieejamiem kapitāla instrumentiem vērtības samazināšanās tiek atzīta brīdī, kad instrumenta patiesā vērtība ir samazinājusies būtiski vai ilgstoši. Detalizētāka informācija skatāma 22. pielikumā.

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).

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.

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). Kad iespējams, Koncerns novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja tajā darījumi, pārdodot aktīvu vai nododot saistību, notiek pietiekami bieži un pietiekamā apjomā, lai nodrošinātu regulāru informāciju par cenām.
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).

Finanšu pārskati

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

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.

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 variācija atkarībā no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, pieņēmumiem par cenu veidošanos un citiem riskiem, kas ietekmē konkrētu instrumentu. Noteiktiem instrumentiem nav pieejami cenu kotējumi, un Koncerns un Banka piemēro tādas novērtēšanas metodes, kā diskontētās naudas plūsmas metode, un finansiālajiem posteņiem pielieto ieņēmumu reinatāža un EBITDA reinatāža metodi.

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.

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.

Pārklasifikāciju starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem Koncerns atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta. Turpmāku patiesās vērtības pamatojuma analīzi skatīt 50. piezīmē.

Turpmāka informācija par patiesās vērtības novērtēšanā izmantotajiem pieņēmumiem ir ietverta 17. pielikumā, 18. pielikumā, 20. 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.

2017. gadā Koncerns un Banka pieņēma grozījumus 7. SGS, tādējādi palielinot atklājamās informācijas par naudas plūsmas pārskatu apjomu. It īpaši, plašāka informācija ir izklāstīta 33., 36. un 53. pielikumos.

Sekojošie norādījumi (guidance) neatstāja nekādu ietekmi uz šiem finanšu pārskatiem – SFPS ikgadējie uzlabojumi, Grozījumi 12. SGS.

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.

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.

Finanšu pārskati

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

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.

Banka ir 9. SFPS ieviešanas procesā. Banka ir veikusi sava biznesa modeļa novērtēšanu un novērtējumu, vai šo finanšu aktīvu, kas ir potenciāli klasificējami FVOCI kategorijā vai amortizētajā iegādes vērtībā, nosacījumi 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).

- Paredzams, ka lielāko daļu prasību pret bankām, kredītu klientiem, skaidras naudas nodrošinājumu atpakaļatpirkšanas līgumu ietvaros un noguldījumu finanšu institūcijās, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā aizdevumi un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā. Banka ir identificējusi vienu individuāli nozīmīgu kredītu ar uzskaites vērtību EUR 5.3 miljoni, kuru turpmāk uzskaitīs patiesajā vērtībā. Banka ir patiesās vērtības noteikšanas procesā.
- 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.
- Lielākā daļā no parāda vērtspapīriem, 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 katrā 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.

Finanšu pārskati

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

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.

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. Paredzamie 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.

Lai arī šobrīd Banka atrodas gala posmā ECL modeļa ieviešanai praksē, pieņēmumi un datu ievadīšanas process vēl nav pilnvērtīgi kalibrēti un norisinās darbs pie šo procesu uzlabošanas, sagaidāms, ka kopējais uzkrājumu apjoms kredītiem un amortizētajā vērtībā uzskaitītajiem vērtspapīriem palielināsies par apmēram EUR 1 miljoni. Palielinājumu uzkrājumu apjomam pamatā izraisa uzkrājumi komerc kredītiem.

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.

Finanšu pārskati

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

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

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

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

- jānosaka, kāda biznesa modeļa ietvaros tiek turēti finanšu aktīvi.

- 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.

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.

Finanšu pārskati

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

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. Koncerns un Banka pašlaik veic izvērtējumu par ietekmi uz to pirmā līmeņa pamata kapitāla pietiekamības (CET1) rādītāju, jo īpaši attiecībā uz lietošanas tiesību aktīviem nomas darījumos, kuros Koncerns un Banka ir nomnieks. Izvēlēto pārejas pieeju un kvantitatīvo informāciju Koncerns un Banka paredz atklāt pirms standarta pieņemšanas. Informāciju par operatīvās nomas izdevumiem un operatīvās nomas saistībām skatīt 11. piezīmē

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 nokārtotu.

Koncerns un Banka sagaida, ka šie sākotnēji piemērotie grozījumi būtiski neietekmēs finanšu pārskatu sniegšanu, jo Koncerns un Banka neslēdz darījumus, kuru ietvaros tiek veiktas izmaksas uz akciju pamata.

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.)

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

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

Koncerns un Banka nesagaida, ka šie sākotnēji piemērotie grozījumi būtiski ietekmēs finanšu pārskatus, jo Koncerns un Banka neveic darījumus, kas ietver aktīvu pārdošanu vai nodošanu lietošanā bez atbildības.

Finanšu pārskati

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

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.

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

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

Nav paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šī interpretācija būtiski ietekmēs 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.

SFPS ikgadējie uzlabojumi

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

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.

Finanšu pārskati

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

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 māsas 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.

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 koriģēta 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 isākā periodā, ja tas ir atbilstoši.

Finanšu pārskati

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

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".

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.

Finanšu pārskati

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

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).

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; turpmākā 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.

Finanšu pārskati

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

Noguldījumi

Noguldījumi ir saistības, kas tiek atspoguļotas amortizētajā vērtībā un ietver sevi 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.

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 realizējamas 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

Patiesās vērtības noteikšanai tika izmantotas zemāk izklāstītās metodes. Attiecīgajos gadījumos papildinformācija 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 uzcenojums.

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.

Finanšu pārskati

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

Saistības pret kredītiestādēm un noguldījumi

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 maksātspējas 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 tirgus 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 pārņemtajiem zemes gabaliem un ēkām, vai Koncerns vai Banka plāno turēt īpašumu nomas ienākumu gūšanai vai kapitāla vērtības pieaugumam, šie īpašumi tiek klasificēti kā ieguldījumu īpašumi. Citi pārņemto ķīlu veidi tiek klasificēti kā pārējie aktīvi, un šie aktīvie tie uzskaitīti saskaņā ar 2. SGS Krājumi.

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.

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.

Finanšu pārskati

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

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 uzskaitē.

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 posteņi "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.

Finanšu pārskati

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

Ienākumu un izdevumu atzīšana

Izņemot tirdzniecības nolūkā turētus finanšu instrumentus un pārējos finanšu instrumentus, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu instrumentiem un citiem finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu

Uzkrātie diskonti un prēmijas par finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tiek atzīti peļņā, atskaitot zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti

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.

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 vienošām 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.

Finanšu pārskati

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

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.

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" atliktā nodokļa aktīvi un saistības jāatzīst, piemērojot nodokļa likmi, kas tiks piemērota nesadalītai peļņai. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles vērtībā. Šis princips tika pielietots Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.

Atliktā 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 tirus 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.

Finanšu pārskati

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

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.

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.

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

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 piešķiramajiem resursiem un novērtētu tā sniegumu. Jebkurš cits detalizācijas līmenis neatbilst SFPS (kas ir pieņemti ES) noteiktajām kvantitatīvajām robežvērtībām.

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 uzlabotu vairākas iekšējās kontroles sistēmas jomas.

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 ieviešanu, nodrošinot vienoto 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 ieviešanu, 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 iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (ML/TF risks)

Banka ir izpildījusi un tās mērķis ir ievērot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības un principus, kas noteikti:

- Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos
- Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvajos noteikumos un ieteikumos
- starptautiskajā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu regulējošā ietvarā (normatīvie akti un ieteikumi)
- starptautiskajās paraugprakses pamatnostādņēs.

Banka ir izstrādājusi un apstiprinājusi savu Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku kā efektīvu un iedarbīgu elementu ML/TF riska pārvaldības sistēmā, kuras mērķis ir novērst Bankas iesaistīšanos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā. Šī politika nosaka Bankas stratēģiju, kā arī Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un pienākumus, pārvaldot ML/TF risku, ML/TF riska noteikšanas, novērtēšanas un pārraudzības (monitoring) kārtību, riska mazināšanas pasākumus, Bankas personāla apmācību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos, attiecīgo ziņojumu, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību, Bankas iekšējās kontroles sistēmas, kuras konkrētais mērķis ir nodrošināt Bankas atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasībām, pamatprincipus un elementus.

ML/TF riska mazināšanas nolūkā Banka ir ieviesusi iekšējās kontroles sistēmu, kuras mērķis ir nodrošināt Bankas atbilstību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu regulējošiem normatīvajiem aktiem un dokumentēt iekšējās kontroles pārbaūžu procesus. Saskaņā ar iekšējās kontroles sistēmas prasībām Banka:

- veic klienta sākotnējo izpēti pirms darījumu attiecību nodibināšanas ar jaunu klientu
- veic klientu un to pilnvaroto pārstāvju identifikāciju
- veic sākotnējo padziļināto izpēti, ko piemēro augsta riska klientiem
- veic klienta ML/TF riska profila izvērtēšanu
- veic padziļināto izpēti, ko piemēro klientiem nodibināto darījumu attiecību laikā
- veic klientu darījumu uzraudzību un pārraudzību
- veic neparastu un aizdomīgu darījumu identifikāciju (konstatāciju)
- veic ar klientu nodibināto darījumu attiecību pārtraukšanu, ja Banka nevar iegūt padziļinātai izpētei nepieciešamo informāciju
- veic informācijas, dokumentu un klientu identifikācijas, klientu izpētes un klientu darījumu uzraudzības un pārraudzības gaitā iegūto rezultātu saglabāšanu
- nosaka Bankas personāla tiesības, pienākumus un atbildību Bankas iekšējās kontroles sistēmas prasību izpildes gaitā.

Finanšu pārskati

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

Pamatojoties uz iepriekš minētajām iekšējām prasībām, Banka nav tiesīga uzsākt darījumu attiecības ar neidentificētu klientu, ar klientu, kura identitāte netika pienācīgi pārbaudīta un/vai klienta izpēte netika veikta saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem un Bankas iekšējiem normatīvajiem dokumentiem. Bankai nav atļauts atvērt anonīmus vai kodētus kontus un/vai nodibināt darījumu attiecības ar klientiem, kuru saimnieciskā darbība nav pieņemama Bankai un/vai kuri rada Bankai pārmērīgi augstu reputācijas vai atbilstības risku.

Bankas personāla apmācība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos ir vēl viens svarīgs pasākums, kas ir vērsts uz ML/TF riska mazināšanu. Saviem darbiniekiem Banka regulāri organizē apmācību nolūkā nodrošināt, kas tiem darbiniekiem, kuru pienākumos ietilpst novērst ML/TF risku, ir praktiskās zināšanas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu regulējošiem normatīvajiem aktiem, gan valsts, gan starptautiskajā līmenī, darbinieki pārzina visus saistītus un atbilstošus dokumentus, nozares paraugpraksi un standartus un zina, kā veicama klientu izpēte, kā identificējami neparasti un aizdomīgi darījumi, kā sniedzami ziņojumi par aizdomīgu darbību vai ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem, un kad jāatturas no aizdomīgiem darījumiem.

Veiktie uzlabojumi Bankas iekšējās kontroles sistēmā, kas ir vērsta uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, un, pamatojoties uz ASV konsultantu 2016. gadā veiktās testēšanas rezultātiem un FKTK 2016. gadā veiktās pārbaudes rezultātiem, izstrādātā darbības plāna īstenošana

2016. gada sākumā FKTK piemēroja Bankai regulatīvo sodu par FKTK pārbaudē konstatētajiem trūkumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā. FKTK konstatētās neatbilstības attiecas uz sekojošiem iekšējās kontroles sistēmas aspektiem:

- Klientiem un to darījumiem piemītošā ML riska novērtēšana;
- Klientiem biznesa saikņu un darījumu pārraudzība (monitoring);
- Klientu darījumiem piemērojama izpētes līmenis.

Pievēršoties minēto trūkumu novēršanai, Banka jau 2016. gadā:

- izstrādāja Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības stratēģiju laika periodam no 2017. līdz 2020. gadam;
- izstrādāja jaunu riska skaitliskā novērtējuma (scoring) sistēmu, kas tiek izmantota klientiem piemītošā ML/TF riska skaitliskajam novērtējumam;
- uzsāka ieviest jaunus IT risinājumus ML/TF riska pārvaldības jomā;
- pārskatīja iekšējās kontroles procesus saistībā ar klientu izpētes procedūrām;
- palielināja Klientu uzraudzības pārvaldes darbinieku skaitu;
- veica izmaiņas sistēmā, kas paredzēta personāla apmācībai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos;
- pārskatīja procedūru un kārtību, kādā Banka sadarbojas ar tās starpniekiem (aģentiem), noteica stingrākas prasības esošajiem un potenciālajiem sadarbības partneriem ar tiesībām veikt klientu identifikāciju, kā arī veica citas būtiskas izmaiņas;
- pieaicināja ASV konsultantus, kas veica Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu testēšanu (aprakstīta zemāk);
- pārskatīja savu klientu bāzi, īpašu uzmanību pievēršot tiem klientiem, attiecībā uz kuriem Bankai bija pienākums veikt padziļinātu izpēti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem; pieņēma lēmumu pārtraukt darījumu attiecības ar klientiem, kas rada Bankai nesamērīgi augstu reputācijas risku, regulatīvo risku un/vai ML/TF risku.

Sekojojot FKTK ieteikumiem 2016. gadā, Banka noslēdza vienošanos ar ASV konsultantfirmām Exiger LLC un Lewis Baach Kaufmann. Šo konsultantu uzdevums bija novērtēt, vai Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ieviešanas programma atbilst ASV likumiem The US Bank Secrecy Act un Patriot Act, OFAC noteikto sankciju programmai un citu saistošo normatīvo aktu vai regulatīvo vadlīniju prasībām, kā arī identificēt trūkumus un sniegt ieteikumus uzlabošanai.

Finanšu pārskati

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

Pārbaudes mērķis bija sekojošas galvenās jomas: pārvaldīšana un pārskatatbildība (accountability) noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas programmas ietvaros, iekšējā kontrole, apmācības pasākumi, neatkarīga testēšana un pārbaude, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā izmantojamās informācijas sistēmas. Virkne ieteikumu tika iekļautas rezultātā tapušajā ziņojumā, pamatojoties uz kuru Bankas vadība papildināja savu darbības plānu, kas tika izstrādāts pēc iepriekš minētās FKTK veiktās pārbaudes, ar pasākumiem, kas vērsti uz iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanu tādas jomās, kā klientu darījumu pārraudzība (monitoring), riska novērtēšana un pārvaldīšana un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā izmantojamo informācijas sistēmu reformēšana. Minēto pasākumu ietvaros Banka izstrādāja virkni jaunu uzlaboto iekšējo noteikumu un procedūru, kas ļautu efektīvāk pārvaldīt ML/TF risku. Svarīgākie no tiem bija:

- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska noteikšanas un mērīšanas metodoloģijas;
- Pārveidotā riska skaitliskā novērtējuma sistēma, uzlabotā Klienta riska noteikšanas procedūru, pārstrādātā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas politika.

Papildus Banka ir pārstrādājusi zemāk minētās iekšējās procedūras, uzlabojot analizē pielietojamās metodes un padarot procedūras saprotamākas darbiniekiem:

- Klienta sākotnējās izpētes procedūra;
- Klienta izpētes procedūra Darījumu attiecību laikā;
- Neparastu un aizdomīgu darījumu konstatācijas procedūra;

Banka arī ieviesa padomes apstiprinātu Sankciju politiku. Bankā tika iecelts par sankciju ievērošanu atbildīgais darbinieks. Minēto pasākumu ietvaros Bankas valde pieņēma lēmumu ieviest jaunu informācijas sistēmu ar tai piemītošajām tādām funkcijām, kā pārbaude jeb skrīnings, pārraudzība, riska novērtēšana, „pazīsti savu klientu”(KYC) un sankciju ievērošana iekšējās kontroles sistēmas ietvaros. Iepriekš izmantotā AML Suite vietā kopš 2017. gada Banka izmanto sekojošus TONBELLER AG kompānijas produktus (moduļus):

- Siron AML (riska līmeņa noteikšana un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas brīdinājumu (money-laundering alerts) ģenerēšana, izmantojot individuāli pielāgotus scenārijus),
- Siron RAS (risku analīzei),
- Siron KYC (integrētā risku klasifikācija jaunajiem un esošajiem klientiem),
- Siron Embargo (maksājumu pārbaude jeb skrīnings pret sankciju sarakstiem).

Šis ir pilnīgi integrēts risinājums, kas atbilst Bankas specifiskajam biznesa modelim, ka arī atbilst FKTK prasībām un paraugpraksi (best practice). Tas palielina Bankas spēju:

- noteikt aizdomīgus un neparastus darījumus;
- analizēt atkāpes no parastās klientu darbības;
- veikt pārbaudes pret sankciju sarakstiem;
- ziņot par aizdomīgiem darījumiem/ aizdomīgu darbību;
- veikt pārbaudes pret sarakstiem; veikt savu darbību saskaņā ar regulatīvajām prasībām (t.sk. LR normatīvajiem aktiem un citām regulatīvajām prasībām);
- novērtēt dažādus riska indikatorus;
- piešķirt klientiem tiem piemītošos riska līmeņus (zems, vidējais, augsts, ļoti augsts).

Banka veica iepriekš minētos papildu pasākumus un nodrošināja saviem darbiniekiem papildu apmācību 2017. gada garumā. Bankas vadība pauž viedokli, ka šie pasākumi ļāvuši Bankai uzlabot savu iekšējās kontroles sistēmu un iekšējos noteikumus. Banka veikusi būtiskus ieguldījumus savas iekšējās kontroles sistēmas stiprināšanā, tostarp kvalificētā papildu personāla nodrošināšanā, jaunu IT rīku iegādē un integrēšanā, piekļuvē datubāzēm, personāla, kas ir tieši vai netieši iesaistīts ML/TF risku mazināšanas pasākumos, apmācībā.

Finanšu pārskati

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

2018. gadā FKTK veicamā Bankas iekšējās kontroles sistēmas, kas ir vērsta uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu, pārbaude

Papildus iepriekš minētajām pārbaudēm, 2018. gada pirmajā pusgadā FKTK ir uzsākusi Bankā pilnmēroga noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pārbaudi nolūkā izvērtēt, vai Banka darbojas saskaņā ar LR Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu un vai Bankas praktiskā darbība atbilst FKTK regulējošiem noteikumiem un citiem piemērojamiem normatīvajiem aktiem. Uz šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu parakstīšanas datumu Banka nav saņēmusi jebkādus sākotnējos rezultātus vai konstatējumus, kas izriet no pārbaudes.

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 kredīvēšanas 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 kredīvēšanas 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 (monetārās 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.

Finanšu pārskati

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

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

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 termiņstruktūrā 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.

Finanšu pārskati

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

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.

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 jūtīgumu 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 nākamajai 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 jūtīgi 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 jūtīgumu 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 līknēs, 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 portfeli 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.

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)

Finanšu pārskati

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

Koncerna un Bankas tirā 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.

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 (no 2016. gada 1. oktobra līdz 2017. gada 30. septembrim: 10.2%). Papildus FKTK noteiktajam minimālajam līmenim Bankai ir jāievēro Kredītiestāžu likumā noteiktās kapitāla rezerves prasības (šobrīd 2.5% līmenī). Kapitāla rezerves prasību ievērošana nodrošina pirmā līmeņa pamata kapitāla uzturēšanu nepieciešamajā līmenī. 2017. gada 31. decembrī Bankas riska svērtais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 13.00% (2016. gada 31. decembrī: 16.48%).

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.

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.

Finanšu pārskati

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

6 PROCENTU IENĀKUMI

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Kredīti	3 041 938	3 061 978	3 490 120	3 530 584
<i>Kredīti,</i>	<i>3 027 789</i>	<i>3 047 829</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>	<i>23 331</i>	<i>23 331</i>	<i>93 066</i>	<i>98 928</i>
<i>Norēķinu kartes</i>	<i>14 149</i>	<i>14 149</i>	<i>13 161</i>	<i>13 161</i>
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	59 500	56 286	36 113	36 113
	4 318 554	4 335 380	5 027 862	5 068 326

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>	<i>492 461</i>	<i>492 486</i>	<i>645 998</i>	<i>645 337</i>
<i>Pakārtotās saistības</i>	<i>770 448</i>	<i>770 448</i>	<i>525 390</i>	<i>525 390</i>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>153 342</i>	<i>153 342</i>	<i>250 965</i>	<i>250 965</i>
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>5 965</i>	<i>5 965</i>	<i>4 486</i>	<i>4 486</i>
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	184 878	184 878	234 348	234 348
Maksājumi vienotā 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

Finanšu pārskati

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

8 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	Koncerns 2017 EUR	Banka 2017 EUR	Koncerns 2016 EUR	Banka 2016 EUR
Kontu apkalpošana	2 165 708	2 166 729	1 749 932	1 750 575
Darījumu apkalpošana	1 390 865	1 390 865	3 155 444	3 155 444
Trasta operācijas	704 622	704 622	782 209	782 209
Norēķinu karšu apkalpošana	478 793	478 793	1 273 264	1 273 264
Vērtspapīru kontu apkalpošana	477 690	477 690	934 852	934 852
Valūtas darījumi	132 006	132 006	178 556	178 556
Starpbanku pakalpojumi	48 087	48 087	110 927	110 927
Akreditīvi un garantijas	29 787	29 787	184 101	184 101
Skaidras naudas operācijas	8 273	8 273	10 980	10 980
Darījumi ar dārgmetāliem	7 331	7 331	18 139	18 139
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 samazinājies ASV dolāros nominēto 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 apkalpošanu' atspoguļotus ienākumus.

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

Finanšu pārskati

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

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 vērtspārīru 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 vērtspārīru pārvērtēšanas	12 124	12 124	2 752	2 752
(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

No ārvalstu valūtu darījumiem gūto ienākumu sarukums 2017. gadā ir skaidrojams ar 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.

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
Profesionālie pakalpojumi	1 949 721	1 948 196	2 464 882	2 464 045
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas un solidaritātes nodoklis	1 594 018	1 593 232	1 456 708	1 455 063
Nemateriālo aktīvu amortizācija, pamatlīdzekļu nolietojums (26, 27. pielikums)	1 525 345	1 525 246	1 468 917	1 468 917
Pamatlīdzekļu remonts un uzturēšana	983 392	972 009	1 103 925	1 097 484
Reprezentācijas un pārstāvniecības izdevumi	858 402	858 402	1 162 988	1 162 988
Dienesta komandējumi	294 458	294 458	347 480	347 480
Sakaru izdevumi	158 040	158 021	179 030	172 888
Nodokļi	138 407	138 407	379 693	379 693
Pasākumu rīkošana	94 404	94 404	291 746	291 746
Autotransports	74 901	74 901	85 956	82 043
Izdevumi zvērinātam revidentam gada pārskata revīzijai	65 508	65 508	54 281	54 281
Kancelejas preces un saimnieciskais inventārs	61 652	61 652	61 031	61 031
Apdrošināšanas maksājumi	50 599	50 382	48 322	47 965
Izdevumi apsardzei	39 627	39 627	56 105	56 105
Reklāma	31 194	31 194	27 710	27 710
Izdevumi zvērinātam revidentam citu revīzijas uzdevumu un konsultāciju veikšanai	25 489	25 489	41 622	41 622
Ziedojumi labdarībai un sponsorarbībai	11 005	11 005	153 789	153 789
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 virkni biroju un zemes gabalu 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.

Revīzijas maksa un cita veida maksas, kas ir maksājamas neatkarīgi auditorfirmam, kura ir veikusi šo finanšu pārskatu revīziju, ir iekļauti administratīvo izdevumu sastāvā. Citas revīzijas un konsultācijas sevī ietvēra ar revīziju saistītus pakalpojumus saistībā ar regulējošo prasību, kas attiecas uz vērtspapīru konta turētāja (custodian) pienākumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā, citus konsultatīvos pakalpojumus, kas attiecas SFPS (IFRS) Nr. 9 politiku trūkumu izvērtēšanu, IT konsultācijām, kā arī regulatīvās ziņošanas risinājumiem.

Citu administratīvo izdevumu pieaugums Koncerna līmenī ir saistīts ar zaudējumiem no ieguldījumu īpašumu pārdošanas. Detalizētāka informācija skatāma 26. pielikumā.

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	218 535	264 685	264 685
	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
	2017	2017	2016	2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Izdevumi par juridiska strīda noregulējumu	1 792 757	1 792 757	-	-
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
Zaudējumi no darījumiem ar dārgmetāliem	14 182	14 182	-	-
Starpnieku pakalpojumi	6 804	6 804	12 620	12 620
Pārējie	10 332	5 000	137 253	30 396
	2 215 172	2 209 840	540 640	433 783

2017. gadā darījumu partneris, kas no Bankas bija iepriekš iegādājusies atsavinātos aktīvus 2015. gadā, apgalvoja, ka noteikta dokumentācija, kas attiecas uz īpašumtiesībām uz atsavinātajiem aktīviem, bijusi nepilnīga un to ir apstrīdējušas varas iestādes. Atzīstot šīs nepilnības un cenšoties noregulēt radušos situāciju bez ilgstošiem juridiskiem strīdiem, abas puses panākušas vienošanos, atbilstoši kurai Banka samaksājusi otrai pusei vienreizējo kompensāciju.

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		Uzkrājumi pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		Uzkrājumi uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem		Kopā
	EUR	Speciālie uzkrājumi kredītiem 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		Uzkrājumi pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem		Uzkrājumi ieguldījumiem meitas sabiedrību pamatkapitālā, uzkrātiem ienākumiem un pārējiem aktīviem		Kopā
	EUR	Speciālie uzkrājumi kredītiem 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	-	1 253 590	-	6 059 435
Speciālo uzkrājumu samazinājums	-	(153 757)	-	-	(25 395)	-	(179 152)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	-	2 521 407	2 130 681	-	1 228 195	-	5 880 283
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	-	1 428 752	-	26 690 611

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 koriģēt to un veikt uzkrājumus.

Palielināšanās uzkrājumos vērtības samazinājumam pārējiem aktīviem un uzkrātie ienākumi attiecas uz uzkrājumiem vērtības samazinājumam ieguldījumiem Bankas meitas sabiedrībās.

Palielināšanās uzkrājumos vērtības samazinājumam pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem attiecas uz Tamar Energy, Ltd patiesās vērtības samazinājumu. Skatīt 22. piezīmi.

Finanšu pārskati

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

14 IENĀKUMA NODOKLIS

(a) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 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 nodokļu aprēķināšanai Koncerns un Banka piemēro 15% nodokļa likmi (2016: 15%).

Atbilstoši Latvijas Republikā 2017. gada 28. jūlijā pieņemtajam jaunam Uzņēmuma ienākumu 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. Tādēļ atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles vērtībā. Šis princips tika pielietots Bankas un Koncerna finanšu pārskatiem par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī. Atlikto nodokļu aktīvu un saistību uzskaites vērtības tika atceltas, un izmaiņas tika attiecinātas uz 2017. gadā radušies peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

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

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 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	1 108 211	1 049 143	1 519 105	1 516 219
Neapliekamie ieņēmumi	(448 118)	(330 031)	(1 501 421)	(1 470 056)
Normatīvo aktu izmaiņu ietekme uz atlikto nodokli	(386 193)	(386 193)	-	-
	(1 036 607)	(1 036 657)	78 245	78 195

(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 31.12.2017 EUR	Aktīvi 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	-	-
Pamatīdzekļi	-	-	-	(1 134 711)
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	(509 939)
Ieguldījumu īpašumi	-	190 540	-	-
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	-	46 094	-	-
Zelts	-	-	-	(5 022)
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	-	359 304	-	-
Atzītie neto atliktā nodokļa aktīvi/(saistības)	-	613 015	-	(1 036 657)

Finanšu pārskati

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

(d) Izmaiņas pagaidu starpībās

	Koncerns un Banka		
	Atlikums 31.12.2016 EUR	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2 017 EUR	Atlikums 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	-

	Koncerns un Banka		
	Atlikums 31.12.2015 EUR	Atzītie peļņas vai zaudējumu aprēķinā 2016 EUR	Atlikums 31.12.2016 EUR
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17 023	54	17 077
Pamatlīdzekļi	(1 051 869)	(82 842)	(1 134 711)
Nemateriālie aktīvi	(546 856)	36 917	(509 939)
Ieguldījumu īpašumi	98 438	92 102	190 540
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem	46 923	(829)	46 094
Zelts	11 331	(16 353)	(5 022)
Pārnesamie nodokļu zaudējumi	466 548	(107 244)	359 304
	(958 462)	(78 195)	(1 036 657)

15 NAUDA UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017 EUR	31.12.2017 EUR	31.12.2016 EUR	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 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
Līdzekļu 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
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	(278 637)	(278 637)	(1 796 666)	(1 796 666)
	129 959 571	129 959 571	81 076 040	81 076 040

17 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE VĒRTSPAPĪRI

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Parāda vērtspapīri	87 319	486 159
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar reitingu Baa</i>	85 269	-
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar reitingu Ba</i>	-	486 159
<i>Pārējo emitentu parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksēto ienākumu ar reitingu Caa</i>	2 050	-
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu <i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu bez reitinga</i>	11 873	142 186
	11 873	142 186
	99 192	628 345

Finanšu pārskati

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

Nākamā tabula atspoguļo tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru sadalījumu pa emitentu grupām:

	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	85 269	-
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	-	120 689
Kopā akcijas	11 873	142 186
	99 192	628 345

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

2017. gada oktobrī Banka par GBP 4 000 000 no sava klienta iegādājās prasījuma tiesības pret turīgu personu (HNWI) ar nominālvērtību GBP 4 500 000. Šis darījums bija veikts pēc tam, kad tika izskatīti prasījuma tiesības pamatojošie dokumenti un tika izvērtēta minētās turīgās personas maksātspēja. Ar Bankas klientu noslēgtais prasījuma tiesību cesijas līgums ietver klientam paredzēto atpirkšanas iespēju, atbilstoši kurai šim klientam ir tiesības, bet nav pienākuma, atpirkt (līdz 2017. gada 30. jūnijam) prasījuma tiesības, samaksājot 5.5 procentus no prasījuma tiesību vērtības par laikposmu, kurā Banka bijusi šo prasījuma tiesību īpašniece. Ņemot vērā minēto cesijas līgumu un līgumā paredzēto atpirkšanas iespēju, prasījuma tiesības bija uzrādītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un šo patieso vērtību bija novērtējusi Bankas vadība, pamatojoties uz minētajai atpirkšanas iespējas piemērojamo procentu likmi. Pēc Bankas apsvērumiem šī atpirkšanas iespēja tiks īstenota līdz 2018. gada 30. jūnijam. Pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri minētā darījuma patiesā vērtība ir novērtēta EUR 4 551 119 apmērā.

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

Finanšu pārskati

21 KREDĪTI

(a) Kredītu veidu analīze

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Komerckredīti	34 486 914	34 836 797	41 248 037	41 692 124
Hipotekārie kredīti	16 899 628	18 647 278	23 093 993	25 036 732
Overdrafti	2 671 409	2 911 818	992 996	992 996
Industriālie kredīti	6 237 952	6 237 952	913 565	913 565
Patēriņa kredīti	436 511	436 511	189 610	189 610
Norēķinu karšu kredīti	121 531	121 531	163 600	163 600
Tirdzniecības finansēšana	-	-	2 702 008	2 702 008
Pārējie	16 827 214	16 827 214	11 077 647	11 077 647
	77 681 159	80 019 101	80 381 456	82 768 282
Reverse repo darījumi	2 571 426	2 571 426	6 588 009	6 588 009
	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

(b) Kredītu valsts risku sadalījums

	Koncerns		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Latvija	31 971 152	(9 824 461)	22 146 691
Citas ES valstis	27 229 486	(3 060 895)	24 168 591
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	7 602 161	(1 136 486)	6 465 675
Ukraina	8 454 257	(1 768 927)	6 685 330
Citas NVS valstis	4 535 965	(2 117 305)	2 418 660
Citas valstis	459 564	(459 561)	3
	80 252 585	(18 367 635)	61 884 950

Finanšu pārskati

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

	Banka		
	Kredīti	Speciālie uzkrājumi	Neto kredīti
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017
	EUR	EUR	EUR
Latvija	34 309 094	(11 313 769)	22 995 325
Citas ES valstis	27 229 486	(3 060 895)	24 168 591
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	7 602 161	(1 136 486)	6 465 675
Ukraina	8 454 257	(1 768 927)	6 685 330
Citas NVS valstis	4 535 965	(2 117 305)	2 418 660
Citas valstis	459 564	(459 561)	3
	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
Latvija	31 909 801	(8 370 098)	23 539 703
Citas ES valstis	29 456 210	(1 893 441)	27 562 769
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	4 009 487	-	4 009 487
Ukraina	15 520 832	(4 901 349)	10 619 483
Citas NVS valstis	6 072 420	(2 409 458)	3 662 962
Citas valstis	715	(73)	642
	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
Latvija	38 296 627	(9 152 502)	29 144 125
Citas ES valstis	29 456 210	(1 893 441)	27 562 769
ESAO dalībvalstis, kuras nav ES dalībvalstis	9 487	-	9 487
Ukraina	15 520 832	(4 901 349)	10 619 483
Citas NVS valstis	6 072 420	(2 409 458)	3 662 962
Citas valstis	715	(73)	642
	89 356 291	(18 356 823)	70 999 468

Finanšu pārskati

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

(c) Kredītu analīze pēc klientu grupām

	Koncerns 31.12.2017 EUR	Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns 31.12.2016 EUR	Banka 31.12.2016 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
Kredīti vadībai un personālam	1 171 121	1 171 121	1 482 228	1 482 228
	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

(d) Kredītu portfeļa analīze pa tautsaimniecības sektoriem

	Koncerns		
	Kredīti 31.12.2017 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2017 EUR	Neto kredīti 31.12.2017 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		
	Kredīti 31.12.2017 EUR	Speciālie uzkrājumi 31.12.2017 EUR	Neto kredīti 31.12.2017 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

	Kuriem vērtība ir samazinā-		Kuriem vērtība ir samazinā-	
	Neto kredīti	jusies	Neto kredīti	jusies
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	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	-	542	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	13 222 711	7 265 361	20 154 528	10 390 692
	14 343 786	7 639 572	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	10 777 706	69 395 046	15 203 816

Banka

	Kuriem vērtība ir samazinā-		Kuriem vērtība ir samazinā-	
	Neto kredīti	jusies	Neto kredīti	jusies
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	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	-	542	-
Ilgāk par 6 mēnešiem	12 933 042	6 975 692	20 154 528	10 390 692
	14 054 117	7 349 903	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	11 475 381	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	(5 312 721)	47 541 164
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	(12 714 457)	13 222 711
	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)
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)
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	Speciālie uzkrājumi	Banka 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%
Komerckāla	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%
Komerckāla	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%

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

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

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. 2017. gada laikā iegādes veidoja EUR 3 289 208 un EUR 2 508 261, attiecīgi. Pārņemtais nodrošinājums klasificēts kā ieguldījumu īpašumi. 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 neatmaksāto aizdevumu atlikumi pārsniedza 10% no klientiem izsniegto aizdevumu summas.

Pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri Koncernam un Bankai ir individuāli kredīti, kuru atgūšana ir atkarīga no ārpus Latvijas norisinošās tiesvedības iznākuma. Kaut gan vadība ir pārliecināta par savu juridisko nostāju abās lietās, tomēr nav skaidrības, cik ilgi šīs tiesvedības norisināsies. 2017. gada 31. decembrī minēto kredītu neto uzskaites summa veidoja 9.31 miljonus euro (2016. gada 31. decembrī: 10.64 miljonus euro). Banka arī ir atzinusi uzkrāto ienākumu summu 458 tūkstošu euro apmērā, kas attiecas uz vienu no kredītiem, kura atgūšana arī ir atkarīga no tiesvedības iznākuma.

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.

Finanšu pārskati

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

(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

	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 noārdāmo atkritumu anaerobajā pārstrādē Apvienotajā Karalistē. Bankai pieder 5%o Tamar Energy kapitāla daļu. 2016. gadā ieguldījumu Tamar Energy vērtība tika novērtēta, pielietojot EBITDA reizinātāju un ieņēmumu reizinātāju. 2017. gada beigās Tamar Energy investor saņēma trešās puses piedāvājumu izvēlēties starp apvienotā uzņēmuma, kas pārņemtu Tamar Energy, nekotētiem parāda vērtspapīriem un kapitāla vērtspapīriem un alternatīvo variantu, kas izpaužas kā samaksa skaidrā naudā. Pamatojoties uz Tamar Energy vadības doto padomu, investor nobalsoja par piedāvājuma pieņemšanu. Banka izvēlējās parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru variantu. Norēķini tika veikti 2018. gada februārī. 2017. gada 31. decembrī veiktās vērtēšanas pamatā ir bijis alternatīvais variants (samaksa skaidrā naudā), kas savukārt pamatojās uz minēto alternatīvo variantu, kas ir uzskatāms par patiesās vērtības noteikšanai izmantojamo novērojamo datu avotu. Patiesās vērtības samazinājums tika atzīts kā vērtības samazinājums peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Green Gateway Fund 2 ir slēgtais investīciju fonds, kas iegulda ilgtspējīgos zaļās enerģētikas projektos. Investīcija ir pirmais Bankas veiktais ieguldījums 2017. gada pēdējā ceturksnī. Ieguldījuma fondā vērtēšanas pamatā ir pašizmaksa, jo 2017. gadā netika uzsākta ieguldījumu darbība. Bankas kopējās paredzamās saistības veido 5 miljonus euro, un šībrīža veiktais ieguldījums veido 1.5 miljonus euro.

Montello Real Estate Opportunity Fund ir atvērtais investīciju fonds Apvienotajā Karalistē, kas iegulda nekustamā īpašuma objektos. Investori var izstāties no fonda, iesniedzot izstāšanās paziņojumu vienu mēnesi iepriekš, ņemot vērā fonda pārvaldītāja noteikto kotēto cenu. Šī cena tiek izmantota arī kā pamats patiesās vērtības noteikšanai.

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

Imprimatur Capital Technology Venture Fund (risika kapitāla fonds) veic ieguldījumus mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) izveidē (agrīnā stadijā), šos uzņēmumus iekļaujot savā portfeli. 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. Novērtējums balstīts uz pārvaldnieka sniegto atskaiti par ieguldījumu vērtību. 48. pielikumā tiek uzrādīta patiesās vērtības hierarhija.

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 un Visa Europe patiesā vērtība tiek atspoguļota atbilstoši noteiktai atpirkšanas cenai pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri.

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 31. pielikumā.

Nākamā tabula atspoguļo pārdošanai pieejamo vērtspapīru ģeogrāfisko sadalījumu:

	Koncerns un Banka 31.12.2017 EUR	Koncerns un Banka 31.12.2016 EUR
Latvijas Republikā reģistrētie 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 un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	4 609 106	4 576 214
	42 191 618	85 746 243

23 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE IEGULDĪJUMI

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

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>	<i>11 598 560</i>	<i>10 791 351</i>
<i>Centrālo valdību parāda vērtspapīri ar reitingu Baa</i>	<i>2 280 716</i>	<i>2 677 898</i>
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	84 084	578 906
<i>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	<i>84 084</i>	<i>578 906</i>
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	642 470	-
<i>Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	<i>642 470</i>	<i>-</i>
Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri (Moody's piešķirtie reitingi)	1 689 563	2 643 533
<i>Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri ar reitingu Ba</i>	<i>1 689 563</i>	<i>2 643 533</i>
	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 Republikas 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	Līdzdalības daļa	Ieguldījuma uzskaites vērtība		Meitas-sabiedrības pašu kapitāls	Meitas-sabiedrības peļņa/(zaudējumi) atskaites periodā
		31.12.2017	31.12.2016		
		EUR	EUR	EUR	EUR
SIA „BIB Real Estate”	100	1 624 879	1 940 228	1 405 973	(839 413)
SIA “Gaujas Īpašumi” (caur BIB Real Estate)	100	-	-	(423 744)	(370 281)
SIA “Global Investments” (caur BIB Real Estate)	100	-	-	(471 144)	(3 429)
SIA „Claim Management”	100	1	1	(99 511)	(450)
AS „BIB Alternative Investment Management”	100	165 000	125 000	163 228	(1 772)
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā		1 789 880	2 065 229		

2017. gadā Banka palielināja AS “BIB Alternative Investment Management” pamatkapitālu par 45 tūkstošiem euro un SIA “BIB Real Estate” pamatkapitālu par 785 tūkstošiem euro.

BIB Real Estate turētā ieguldījumu īpašuma pārskatītās vērtēšanas rezultāta šajā meitasuzņēmumā veiktā ieguldījuma vērtība tika pārvērtēta, un atzītais specialais uzkrājums vērtības samazinājumam. 1 100 tūkstošu apmērā pamatojas ar BIB Real Estate apakšgrupā turētā ieguldījumu īpašuma patieso vērtību.

Finanšu pārskati

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

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. Neatkarīgie vērtētāji ikgadēji novērtē Koncerna ieguldījumu īpašuma portfeļa patieso vērtību. Koncerns un Banka izvērtē ārējo vērtētāju izdarītos pieņēmumus un var mainīt dažus no šiem pieņēmumiem gadījumos, kad tie ir uzskatāmi par nepamatotiem. Ja noteiktie pieņēmumi tiek identificēti kā nepamatoti, vadība parasti samazina vērtējumus salīdzinājumā ar ārējiem vērtējumiem. 2017. gadā Koncerns un Banka uzaicināja vērtētājus pārskatīt vērtēšanas pieejā veiktos pieņēmumus, kā rezultātā radās zaudējumi.

Ieguldījumu īpašumi	Koncerns	Banka
	EUR	EUR
2015. gada 31. decembrī	6 461 188	2 969 088
legāde	30 851	-
Pārvērtēšana	(606 609)	(614 015)
2016. gada 31. decembrī	5 885 430	2 355 073
legāde	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 komercakreditiem. Sīkāka informācija ietverta 21. pielikumā.

2017. gada laikā Koncerns pārdevusi nekustamos 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)

Ieguldījumu īpašuma patieso vērtību noteikuši ārējie neatkarīgie īpašuma vērtētāji ar atzītu profesionālo kvalifikāciju un nesenu pieredzi attiecīgajā vietā esošo līdzīgas kategorijas īpašumu vērtēšanā. Koncerna ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtējumu neatkarīgie vērtētāji veic ikgadēji.

Ieguldījumu īpašums ir kategorizēts kā 3. līmenis patiesās vērtības hierarhijā. Būtiskie nenovērojami dati ietver sevi korigētās pārdošanas cenas, kas norādītas zemāk tabulā. Tie ir novērtēti kā nenovērojami dati, jo minētie pārdošanas cenu korigējumi uzskatāmi par pietiekami būtiskiem, lai tiktu kategorizēti 3. līmeņa hierarhijā. Tabulā uzrādīta ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie nenovērojami dati:

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

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

leguldījumu īpašums:

Veids	EUR	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati			Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
			Dati	31.12.2017	31.12.2016	
Zemes gabali Rīgā (Taleru ielas projekts)*		2017: ienākumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	20	20	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
	2017: 600 000	2016: ienākumu metode un salīdzināmo darījumu metodes kombinācija	Diskonta likme %	6.4 - 11.2	8-10	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2016: 600 000		Būvniecības izmaksas svārstās EUR par m2	700	700	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka);
			Gala pārdošanas cena EUR par m2	950 - 1 050	1 200	• Būvniecības izmaksas par m2 būtu mazākas (lielākas); • Gala pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Zemes gabali Jūrmalā (Skudru iela)		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	16 - 24	60-84	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
	2017: 159 600					• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2016: 551 300					
Zemes gabali Latvijā		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	1-12	1-14	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
	2017: 615 100					• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2016: 1 320 400					
Zemes gabali Ukrainā *		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	6-7	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
	2017: 1 638 696					• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
	2016: -					
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Rīgā (Ieriķu iela) *		ienākumu metode	Nomas ienākumi par m2 EUR	1-7	3-5	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
	2017: 869 200	Diskontētās naudas plūsmas metode: modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Diskonta likme %	5.62-7.62	6.63-9.75	• Nomas ienākumi par m2 būtu augstāki (zemāki);
	2016: 1 075 800		Iznomāto telpu īpatsvars %	90	90	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka);
						• Iznomāto telpu īpatsvars % būtu zemāks.

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
			Dati	31.12.2017	31.12.2016	
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Jūrmalā (Rītupe iela)		Salīdzināmo darījumu metode	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	720	831	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
2017:	372 000					
2016:	571 257					
Apbūves un ar to saistītie zemes gabali Baltkrīviņā *		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);
2017:	354 034					
2016:	354 034					
Bēniņu telpas un zemes gabals Rīgā (Tallinas iela)		2017: Ienākumu metode	Nomas ienākumi par m2 EUR	5-7	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja:
2017:	280 000	2016: Salīdzināmo darījumu metode	Diskonta likme %	8-12	-	• Diskonta likme % būtu zemāka (augstāka);
2016:	457 000		Gala pārdošanas cena EUR par m2	1 618	1 438	• Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
Dzīvokli Rīgā (Merķeļa iela)		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);
2017:	322 200					
2016:	374 400					
Dzīvokli Jūrmalā		2017: -	Pārdošanas cena svārstās no EUR līdz EUR par m2	-	3208-4000	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: • Pārdošanas cena par m2 būtu augstāka (zemāka);
2017:	-	2016: Salīdzināmo darījumu metode				
2016:	256 000					
Dzīvokli Bulgārijā		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);
2017:	780 947		Diskonta likme %	1	-	
2016:	-					

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	
			Dati	31.12.2017		31.12.2016
Telpas Baltkrievijā *		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);
	2017:	325 239				
	2016:	325 239				-
Komerccīpašumi Ukrainā *		Salīdzināmo darījumu 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);
	2017:	869 565				
	2016:	-				

Ieguldījumu īpašums: 7 186 581 - 2017

Ieguldījumu īpašums: 5 885 430 - 2016

Bankas ieguldījumu īpašums ir atzīmēts ar *

Finanšu pārskati

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

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)
Pārklasifikācija	324 035	-	-	(324 035)	-
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	(983)	-	(983)
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
Korekcija	-	-	956	-	956
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)
Pārklasifikācija	324 035	-	-	(324 035)	-
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)
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 EUR 14 377.

Transporta līdzekļu patieso vērtību ir noteicis neatkarīgs vērtētājs, izmantojot salīdzināšanas metodi, kura balstās uz nesen 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, lai to uzrādītu finanšu pārskatos.

Finanšu pārskati

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

28 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Koncerns un Banka Programmatūra EUR
Sākotnējās izmaksas	
2015. gada 31. decembrī	5 939 692
legādātie	814 516
Izslēgtie	(111 717)
2016. gada 31. decembrī	6 642 491
legādātie	703 532
2017. gada 31. decembrī	7 346 023
Amortizācija	
2015. gada 31. decembrī	(2 057 980)
Amortizācija	(588 358)
Izslēgtie	111 717
2016. gada 31. decembrī	(2 534 621)
Amortizācija	(627 082)
2017. gada 31. decembrī	(3 161 703)
Atlikusī vērtība	
2015. gada 31. decembrī	3 881 712
2016. gada 31. decembrī	4 107 870
2017. gada 31. decembrī	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 21. pielikumā.

Finanšu pārskati

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

30 PĀRĒJIE AKTĪVI

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Finanšu aktīvi				
Prasības tiesības pret Segesta	5 446 620	5 446 620	-	-
Debitori	1 068 956	857 476	1 074 061	1 113 534
Naudas līdzekļi garantiju fondos	177 539	177 539	415 532	415 532
Nepabeigtie tagadnes valūtas maiņas (spot) darījumi	57 258	57 258	27 052	27 052
Nauda ceļā (korespondentkonta papildināšana)	23 344	23 344	4 516 779	4 516 779
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
	8 739 248	8 527 712	8 388 282	8 427 755
Speciālie uzkrājumi (13. pielikums)	(333 476)	(315 194)	(343 999)	(225 830)
	8 405 772	8 212 518	8 044 283	8 201 925

2016. gada 12. oktobrī Banka no kompānijas VB Football Assets (VBFA), kas pieder Bankas vairākuma akcionāriem, iegādājās prasījuma tiesības GBP 6 250 000 vērtībā pret kompāniju Segesta Limited. Šis darījums tika veikts, pamatojoties uz minēto prasījuma tiesību ārējo novērtējumu. Minētās prasījuma tiesības izrietēja no 2008. gadā VBFA un Segesta Limited starpā 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 bija 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 futbola klubā Blackpool Football Club (BFC), lai veicinātu stadiona tribīņu Dienvidu galā un Dienvidrietumu galā (turpmāk saukts „Tribīnes”) celtniecību futbola klubam Blackpool FC piederošajā zemesgabalā Apvienotajā Karalistē. Kompānijai Segesta Limited bija pienākums nodrošināt summu GBP 1 miljona apmērā šī projekta īstenošanai.

2017. gadā prasījuma tiesības pret Segesta tika iekļautas plašākās VBFA prasībās pret citiem futbola kluba Blackpool īpašniekiem un Segesta (kopā saukti (Atbildētāji). Tas notika saskaņā ar Apvienotās Karalistes tiesas pieeju, atbilstoši kurai dažādu pušu (kopā saukti Prasītāji), kas ir saistītas ar Bankas vairākumakcionāru veiktajām investīcijām futbola klubā Blackpool, prasījumu apvienošana ļauj vieglāk atrisināt radušos strīdus. 2017. gada 6. novembrī Apvienotās Karalistes tiesa pieņēma Prasītājiem labvēlīgu lēmumu, piespriežot Atbildētājiem samaksāt kompānijai VBFA summu GBP 31.3 miljonu apmērā, tādējādi atrisinot prasījumu. Šī piesprieztā summa sedz arī citus kompānijas VBFA prasījumus pret Atbildētājiem un Bankas prasījumu pret kompāniju Segesta. Saskaņā ar tiesas nolēmumu kompānija VBFA ir galvenais prasītājs un šādā statusā saņems piesprieztu summu savā labā un Bankas labā; taču tiesa savā spriedumā nav norādījusi sadalījumu starp šīm atsevišķajām prasījuma tiesībām (nav nodalījusi šīs atsevišķās prasījuma tiesības).

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

Tādēļ VBFA un Banka noslēdza līgumu, saskaņā ar kuru Banka ir cedējusi kompānijai VBFA savas prasījuma tiesības pret samaksu GBP 7 miljonu apmērā, kura veicama ne vēlāk kā 2018. gada 31. decembrī, atspoguļojot paredzamo laika grafiku (timeline) jeb termiņu, kurā VBFA paredzēts saņemt naudas līdzekļus no Atbildētājiem. Pēc šim norisēm aktīvs tika aizīts citos aktīvos, jo iepriekš atzītā aktīva atzīšana tika pārtraukta, balstoties uz būtisku nosacījumu maiņu. Pēc daļējās samaksas GBP 2 miljonu apmērā prasījuma tiesību summa veido GBP 4 832 405 (EUR 5 446 620) pēc stāvokļa uz 2017. gada 31. decembri, atspoguļojot arī saņemamo summu laika vērtību. Koncerns un Banka cieši seko progresam, kādu ir panākuši kompānija VBFA un tās advokāti tiesvedībā pret Atbildētājiem. Pamatojoties uz pieejamo informāciju, Bankas vadība pauž viedokli, ka kompānija VBFA izmantos savas tiesības noregulēt Bankas daļu no prasības par kopsummu GBP 7 miljonu apmērā, par ko liecina gan jau samaksātie maksājumi, gan progress, kāds ir panākts Atbildētājiem piederošo aktīvu piespiedu atsavināšanas (foreclosure) procesā.

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
Terminsaitības	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

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī saistības pret kredītiestādēm neietver noguldījumus, kas kalpo par kredītu nodrošinājumu (ķīli).

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.

Finanšu pārskati

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

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
Sabiedrisko organizāciju	40	40	-	-
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
Finanšu institūciju	2 155 423	2 155 423	-	-
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

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	Bilances 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	Bilances 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	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	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	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	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 fikss 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	Ilguma noslēgšana s datums	Atmaksas termiņš	Koncerns un Banka	
						Summa	Summa
						31.12.2017	31.12.2016
						EUR	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

	Koncerns un Banka Pakārtotās saistības 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
	Koncerns un Banka Pakārtotās saistības EUR
2015. gada 31. decembrī	16 715 268
<i>Izmaiņa, kas radusies naudas plūsmu finansēšanas rezultātā</i>	
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(2 285 497)
Kopējās izmaiņas, kas radušās naudas plūsmu finansēšanas rezultātā	(895 326)
Valūtas maiņas kursu izmaiņu ietekme	1 101 796
Ar saistībām saistītie	
Procentu izdevumi	525 390
Samaksātie procenti	(106 533)
Kopējās citas ar saistībām saistītas izmaiņas	418 857
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: EUR 31 496 395 un EUR 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 EUR 835 152 apmērā (2016. gada 31. decembrī - EUR 835 152). 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 Belokoņs	69.90%	69.89%
Vilorijs Belokoņs	30.05%	30.01%

38 GALVOJUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Galvojumiem un garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, kuras Bankai nāksies izpildīt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem.

Ar saistībām par kredītu izsniegšanu un par kredītkartēm jāsaprot neizmantoto kredītu daļa. Attiecībā uz kredītrisku, Banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītu summām.

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR
Galvojumi un garantijas	210 102	210 102	1 549 746	1 549 746
Iespējamās saistības pret klientiem	6 292 907	6 378 065	9 717 384	9 803 278
Saistības izsniegt kredītus	1 328 000	1 413 158	745 482	831 376
Neizmantotie kredītkaršu limiti	346 095	346 095	567 593	567 593
Citas iespējamās saistības	4 618 812	4 618 812	8 404 309	8 404 309
	6 503 009	6 588 167	11 267 130	11 353 024

39 UZTICĪBAS (TRASTA) LĪGUMI

Uzticības (trasta) līgumi tiek noslēgti ar fiziskām un juridiskām personām, ar Latvijas Republikas rezidentiem un nerezidentiem. Banka neuzņemas uzticības operācijām (trasts) piemītošo risku, jo visus riskus saistībā ar šīm operācijām uzņemas tās klienti. 2017. gada 31. decembrī trasta operācijās ieguldītie naudas līdzekļi sastādīja EUR 68 169 151. 2016. gada 31. decembrī trasta līgumu kopsumma bija EUR 81 980 301.

40 TIESVEDĪBA

Koncerna un Bankas saimnieciskās darbības gaitā pastāv risks, ka tie tiks iesaistīti tiesas procesos. Vadība pauž viedokli, ka pilna atbildība (ja tāda rodas) saistībā ar tiesas procesiem vai sūdzībām neradīs būtisku negatīvu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli vai saimniecisko darbību nākotnē. Uzkrājumi nebija izveidoti uz 2017. gada 31. decembri un 2016. gada 31. decembri.

Finanšu pārskati

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

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:

2017. gada 31. decembrī	Kopuzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Saistītie		Kopā EUR
			ar akcionā- riem vai vadību EUR	Koncerns	
Aktīvi					
Kredīti	124 422	439 856	3 547 580		4 111 858
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
					Banka
2017. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrī- bas EUR	Kopuzņē- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	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
Komisijas naudas izdevumi	-	-	-	326 156	326 156
Atalgojuma izmaksas	-	-	1 041 030	-	1 041 030
Izdevumi uzkrājumiem zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās	1 906 791	-	-	-	1 906 791

Finanšu pārskati

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

2016. gada 31. decembrī	Kopuzņēmums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Saistītie		Kopā EUR
			ar akcionā- riem vai vadību EUR	Koncerns	
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
					Banka
2016. gada 31. decembrī	Meitas sabiedrī- bas EUR	Kopuzņēm- mums EUR	Akcionāri, padomes un valdes locekļi EUR	Saistītie ar akcionā- riem vai vadību EUR	Kopā EUR
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. Skatīt arī 30. piezīmi.

42 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

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

Finanšu pārskati

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

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 kapitāla rezervju prasība (ir noteikta Kredītiestāžu likumā), kura pašlaik ir vienāda ar 2.5%. Kopējo kapitāla rezervju prasības ievērošana ir jānodrošina ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Lai nodrošinātu atbilstību kapitāla pietiekamības līmeņiem, Bankas akcionāri ir uzsākuši Bankas akciju kapitāla palielināšanas procesu.

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 uzkrātie zaudējumi	(383 562)	(166 586)
Pārskata perioda zaudējumi	(7 700 104)	(8 093 849)
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		
2017. gada 31. decembrī	13.14%	13.00%
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS		
uz 2016. gada 31. decembrī	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 nejausības raksturu.

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

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

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 diskontētās naudas plūsmas vertībām.

Koncerns

2017. gada 31. decembrī

AKTĪVI	Uz pieprasījumu EUR	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	No 1 gada līdz 5 gadiem EUR	5 gadi un vairāk EUR	Bez noteikta dzēšanas termiņa vai iekilātie un nokavētie EUR	KOPĀ EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 915 335	-	-	-	-	-	-	-	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	20 917 334	164	423 488	-	-	-	-	5 479 654	26 820 640
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	94 286	1 686	-	-	-	-	1 535	2 050	99 557
Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri	94 286	1 321	-	-	-	-	1 535	2 050	99 192
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	365	-	-	-	-	-	-	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	19 841 780	111 341	41 498	181 737	12 191	-	4 609 107	17 393 964	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	381 929	674 699	528 161	-	14 710 604	-	-	16 295 393
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	4 551 118	-	-	-	4 551 118
Kredīti	1 510 536	5 934 252	2 983 849	5 244 271	4 696 567	28 008 232	(4 502 562)	18 009 805	61 884 950
Pārējie finanšu aktīvi	125 918	205 100	332 783	195 167	266 520	820 731	5 446 621	4 747 733	12 140 573
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	28 137 807	28 137 807
Kopā aktīvi	148 405 189	6 634 472	4 456 317	6 149 336	9 526 396	43 539 567	5 554 701	73 771 013	298 036 991
PASĪVI									
Saistības pret kredītiestādēm	278 637	-	-	-	-	-	-	14 160 000	14 438 637
Noguldījumi	159 667 788	2 649 262	31 703 623	9 918 468	24 900 756	5 808 709	106 393	4 185 737	238 940 736
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	1 668 612	-	-	-	-	1 668 612
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	457 153	4 488	-	-	-	-	-	461 641
Pakārtotās saistības	-	1 679	-	668 786	496 197	9 164 264	4 307 329	-	14 638 255
Nefinanšu saistības	2 802 728	507 144	209	3 122	13 756	115 257	-	3 847	3 446 063
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	24 443 047	24 443 047
Kopā pasīvi	162 749 153	3 615 238	31 708 320	12 258 988	25 410 709	15 088 230	4 413 722	42 792 631	298 036 991
Galvojumi un iespējamās saistības*	5 165 739	-	-	-	-	-	-	4 013	5 169 752
Likviditātes neto pozīcija	(19 509 703)	3 019 234	(27 252 003)	(6 109 652)	(15 884 313)	28 451 337	1 140 979	x	x

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 287 039.

2016. gada 31. decembrī

Aktīvi	149 539 947	11 417 716	2 282 695	8 452 746	8 709 672	34 329 154	12 709 461	80 648 554	308 089 945
Pasīvi	201 891 881	2 971 671	10 413 718	6 449 525	17 708 431	13 072 912	4 938 893	50 642 914	308 089 945
Galvojumi un iespējamās saistības*	9 961 130	-	-	-	-	-	-	-	9 961 130
Likviditātes neto pozīcija	(62 313 064)	8 446 045	(8 131 023)	2 003 221	(8 998 759)	21 256 242	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.

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

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

Banka

2017. gada 31. decembrī

	Uz pieprasījumu EUR	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	No 1 gada līdz 5 gadiem EUR	5 gadi un vairāk EUR	Bez noteikta dzēšanas termiņa vai iekļātie un nokavētie EUR	KOPĀ EUR
AKTĪVI									
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 915 335	-	-	-	-	-	-	-	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	20 917 334	164	423 488	-	-	-	-	5 479 654	26 820 640
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	94 286	1 686	-	-	-	-	1 535	2 050	99 557
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	94 286	1 321	-	-	-	-	1 535	2 050	99 792
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	365	-	-	-	-	-	-	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	19 841 780	111 341	41 498	181 737	12 191	-	4 609 107	17 393 964	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	-	381 929	674 699	528 161	-	14 710 604	-	-	16 295 393
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	4 551 118	-	-	-	4 551 118
Kreditu	1 510 536	6 046 570	2 983 849	5 244 271	4 836 476	28 894 307	(4 502 562)	17 720 137	62 733 584
Pārējie finanšu aktīvi	23 344	205 100	332 783	195 167	266 520	820 731	5 446 621	6 441 951	13 732 217
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-	25 607 761	25 607 761
Kopā aktīvi	148 302 615	6 746 790	4 456 317	6 149 336	9 666 305	44 425 642	5 554 701	72 645 517	297 947 223
PASĪVI									
Saistības pret kredītiestādēm	278 637	-	-	-	-	-	-	14 160 000	14 438 637
Noguldījumi	159 835 146	2 649 262	31 703 623	9 918 468	24 900 756	5 808 709	106 393	4 185 737	239 108 094
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	1 668 612	-	-	-	-	1 668 612
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	457 153	4 488	-	-	-	-	-	461 641
Pakārtotās saistības	-	1 679	-	668 786	496 197	9 164 264	4 307 329	-	14 638 255
Nefinanšu saistības	2 726 218	507 144	209	3 122	13 756	115 257	-	-	3 365 706
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-	24 266 278	24 266 278
Kopā pasīvi	162 840 001	3 615 238	31 708 320	12 258 988	25 410 709	15 088 230	4 413 722	42 612 015	297 947 223
Galvojumi un iespējamās saistības*	5 250 897	-	-	-	-	-	-	4 013	5 254 910
Likviditātes neto pozīcija	(19 788 283)	3 131 552	(27 252 003)	(6 109 652)	(15 744 404)	29 337 412	1 140 979	x	x

* Galvojumi un iespējamās saistības ir samazinātas par izsniegto garantiju un kredītu, kas nodrošināti ar Bankā izvietotajiem noguldījumiem, summu un sastāda EUR 287 039.

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.

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 EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Ilgāk par 1 gadu EUR	Bruto kopsumma aizplūde/ieplūde EUR	Uzskaites vērtība 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	239 108 094
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							
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	230 073 991
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	-	-	-	-	-	-

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

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

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

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	-	-	4 551 118	-	-	-	4 551 118
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	5 545 012	586	-	984 252	12 154 872
Nefinanšu aktīvi	28 123 508	-	-	-	-	-	28 123 508
Kopā aktīvi	191 229 385	75 268 319	29 860 544	70 233	493 103	1 115 407	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
Atvasinātie finanšu instrumenti	461 641	-	-	-	-	-	461 641
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							
	36 141 054	(36 423 713)	108 103	1 829	(92 768)	265 495	
Nepabeigtie tagadnes 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)	220 796	3 987	9 784	265 495	
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 aprēķina	-	-	4 551 118	-	-	-	4 551 118
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	5 545 012	586	-	984 253	13 732 218
Nefinanšu aktīvi	25 607 760	-	-	-	-	-	25 607 760
Kopā aktīvi	191 139 616	75 268 319	29 860 544	70 233	493 103	1 115 408	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
Atvasinātie finanšu instrumenti	461 641	-	-	-	-	-	461 641
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	36 141 053	(36 423 713)	108 103	1 829	(92 768)	265 496	
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)	220 796	3 987	9 784	265 496	
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)	3 392 428	628 347	17 759	(25 262)	206 379	

* 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 un Bankas 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 un Bankas peļņu (EUR):

	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2016	31.12.2016
	USD	GBP	RUB	USD	GBP	RUB
valūtas kursi:	1.1993	0.88723	69.3920	1.0541	0.8562	64.3000
valūtas pozīcija (EUR):	(978 451)	220 796	3 987	3 392 428	628 347	17 759
peļņa/(zaudējumi) (EUR):	(97 845)	22 080	399	339 243	62 835	1 776

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

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

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 EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Koncerns
							KOPĀ 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
<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
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	4 551 118	-	-	-	4 551 118
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	-	-	-	-	5 446 621	6 693 952	12 140 573
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	28 137 807	28 137 807
Kopā aktīvi	126 026 890	4 430 222	9 113 923	16 157 109	69 673 029	72 635 818	298 036 991
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)	(3 107 567)	(9 176 106)	36 171 623	(29 783 671)	
Ietekme uz tīro 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 tīro 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 EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Koncerns
							KOPĀ 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)	

2017. gada 31. decembrī	Līdz vienam mēnesim ieskaitot EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenesošie EUR	Banka
							KOPĀ 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
<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
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	4 551 118	-	-	-	4 551 118
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	-	-	-	-	5 446 621	8 285 596	13 732 217
Nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	25 607 761	25 607 761
Kopā aktīvi	126 139 207	4 430 222	9 113 923	16 396 819	70 528 577	71 338 475	297 947 223
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)	(3 107 567)	(8 936 396)	37 027 171	(30 891 221)	
Ietekme uz tīro gada procentu ienākumu	318 681	(227 880)	(19 422)	(22 341)	-	-	49 038

Finanšu pārskati

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

Procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro 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 EUR	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem EUR	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem EUR	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR	Viens gads un ilgāk EUR	Procentus nenoššie EUR	KOPĀ 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.

	Banka	
	Maksimālais kredītrisks 31.12.2017 EUR	Maksimālais kredītrisks 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	4 551 118	8 073 653
Kredīti	60 542 399	70 685 345
Pārējie aktīvi	6 250 829	6 379 829
Kopā finanšu aktīvi	251 915 801	261 289 712
Galvojumi (garantijas)	166 764	1 459 935
Iespējamās saistības pret klientiem	6 320 381	7 559 477
Kopā galvojumi un iespējamās saistības	6 487 145	9 019 412
Maksimālais kredītriska lielums kopā	258 402 946	270 309 124

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

Finanšu pārskati

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

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.

Bankas finanšu aktīvu un saistību aplēstā patiesā vērtība ir sekojoša:

2017. gada 31. decembrī AKTĪVI	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi/ saistības EUR	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi/ saistības ar atspoguļojumu		Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti EUR	Kopā EUR	Patiesā vērtība EUR
		peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR	peļņas vai zaudējumu aprēķinā EUR			
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	105 915 335	-	-	-	105 915 335	105 915 335
Prasības pret kredītiestādēm	26 820 640	-	-	-	26 820 640	26 819 769
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	99 557	-	-	99 557	99 557
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	99 192	-	-	99 192	99 192
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	365	-	-	365	365
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	42 191 618	-	42 191 618	42 191 618
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16 295 393	-	-	-	16 295 393	16 157 749
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4 551 118	-	-	4 551 118	4 551 118
Kredīti	62 733 584	-	-	-	62 733 584	63 224 529
Pārējie finanšu aktīvi	13 732 217	-	-	-	13 732 217	13 732 217
Kopā finanšu aktīvi	225 497 169	4 650 675	42 191 618	272 339 462	272 691 892	
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	14 438 637	-	-	-	14 438 637	14 438 637
Noguldījumi	239 108 094	-	-	-	239 108 094	239 002 120
Emitētie parāda vērtspapīri	1 668 612	-	-	-	1 668 612	1 684 142
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	461 641	-	-	461 641	461 641
Pakārtotās saistības	14 638 255	-	-	-	14 638 255	14 961 711
Nefinanšu saistības	3 365 706	-	-	-	3 365 706	3 365 706
Kopā finanšu saistības	273 219 304	461 641	-	-	273 680 945	273 913 957

Finanšu pārskati

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

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	Kopā	Patiesā vērtība
AKTĪVI	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	70 152 023	-	-	70 152 023	70 152 023
Prasības pret kredītiestādēm	17 975 622	-	-	17 975 622	17 974 740
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	1 177 668	-	1 177 668	1 177 668
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	-	628 345	-	628 345	628 345
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	549 323	-	549 323	549 323
Pārdošanai pieejamie finanšu instrumenti	-	-	85 746 243	85 746 243	85 746 243
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	16 691 688	-	-	16 691 688	16 973 497
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	8 073 653	-	8 073 653	8 073 653
Kredīti	70 999 468	-	-	70 999 468	68 991 516
Pārējie finanšu aktīvi	13 861 045	-	-	13 861 045	13 861 045
Kopā finanšu aktīvi	189 679 846	9 251 321	85 746 243	284 677 410	282 950 385
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	15 956 666	-	-	15 956 666	15 956 666
Noguldījumi	230 073 991	-	-	230 073 991	230 089 017
Emitētie parāda vērtspapīri	10 123 468	-	-	10 123 468	10 226 822
Pakārtotās saistības	16 026 412	-	-	16 026 412	16 349 172
Nefinanšu saistības	4 135 353	-	-	4 135 353	4 135 353
Kopā finanšu saistības	276 315 890	-	-	276 315 890	276 757 030

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.

2017. gada 31. decembrī	Koncerns un Banka			
	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojumiem datiem	3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojumiem datiem	Kopā
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
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	-	4 551 118	4 650 310
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	365	-	365
	37 681 704	603 946	8 375 780	46 661 430
Finanšu saistības				
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	461 641	-	461 641
	-	461 641	-	461 641

Finanšu pārskati

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

	1. kategorija Publicētie cenu kotējumi	2. kategorija Vērtēšanas metodes, kas ir balstītas uz tirgū novērojumiem datiem	3. kategorija Vērtēšanas metodes, kas nav balstītas uz tirgū novērojumiem datiem	EUR
2016. gada 31. decembrī				
Finanšu aktīvi	EUR	EUR	EUR	EUR
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.

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, kā arī parāda instrumenti bez pieejamām cenu kotācijām.

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

Finanšu pārskati

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

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

	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 un pārklasifikācija uz citiem aktīviem	(33 525)	(7 828 258)	(7 861 783)
2017. gada 31. decembrī	3 824 662	4 551 118	8 375 780

	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>	(465 294)	773 786	308 492
<i>pārējos visaptverošajos ienākumos</i>	(2 788 089)	-	(2 788 089)
legādes	723 916	7 299 867	8 023 783
Norēķini un pārklasifikācija uz citiem aktīviem	(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

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
		Dati	31.12.2017	31.12.2016	
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (biržā nekotēti ārvalstu valūtu nākotnes līgumi)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība ir balstīta uz brokeru noteiktajām cenām. Līdzīgi līgumi tiek tirgoti aktīvā tirgū un to kotētās cenas atspoguļo faktisko darījumus ar līdzīgiem instrumentiem.	Nav piemērojami	Nav piemērojami	Nav piemērojami	Nav piemērojami
Pārdošanai pieejami aktīvi	Brokeru sniegtie kotējumi (cenas)	Nelikvīdu vērtspapīru kotējumi	-	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Kotētās piedāvājuma cenas palielināšanās
Pārdošanai pieejami aktīvi (slēgta tipa ieguldījumu fondi)	Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz	Neto aktīvu vērtība	-	-	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: Neto aktīvu vērtības pieaugums (samazinājums)

Finanšu pārskati

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

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 EUR	(Samazinājums) EUR
2017. gada 31. decembrī		
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

	Ietekme uz pārējiem visaptverošajiem ienākumiem	
	Pieaugums EUR	(Samazinājums) EUR
2016. gada 31. decembrī		
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

(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:

2017. gada 31. decembrī	1. kategorija EUR	2. kategorija EUR	3. kategorija EUR	Kopā EUR	Banka
					Uzskaites vērtība EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	26 819 769	26 819 769	26 820 640
Kredīti	-	-	63 224 529	63 224 529	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	-	90 225 161	106 382 910	106 030 480
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

Finanšu pārskati

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

2016. gada 31. decembrī	1. kategorija EUR	2. kategorija EUR	3. kategorija EUR	Kopā EUR	Uzskaites vērtība EUR
Finanšu aktīvi					
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	-	87 147 119	104 120 616	105 847 641
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

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

Notikumi, kuri risinājās 2018. gadā līdz šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam skaidri izgaismoja būtiskus riskus, kas apdraud Latvijas finanšu sektora stabilitāti, kā arī pasliktināja finanšu sektora reputāciju gan valsts, gan starptautiskā mērogā.

2018. gada 13. februārī ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ('FinCEN') izdeva ziņojuma priekšlikumu ('NPRM') atbilstoši ASV PATRIOT Act 311. sadaļai par vienu no Latvijas lielākajām bankām. Pēc paziņošanas par šo ziņojuma priekšlikumu minētā banka bija piedzīvojusi strauju noguldījumu aizplūdi, kā arī tai tika slēgta piekļuve ASV finanšu sistēmai. Tā rezultātā banka nebija spējīga veikt maksājumus ASV dolāros. 2018. gada 19. februārī, pēc noguldījumu aizplūšanas no šīs institūcijas, Eiropas Centrālā banka ('ECB') deva norādījumu vietējam banku uzraugam ieviest aizliegumu veikt izejošos maksājumus no šīs bankas. 2018. gada 23. februārī ECB konstatēja, ka šī banka kļūst, vai, iespējams, kļūs maksātnespējīga atbilstoši Vienotā noregulējuma mehānisma regulai. 2018. gada 26. februārī bankas akcionāri pieņēma lēmumu par pašlikvidāciju.

Finanšu pārskati

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

Reaģējot uz šim notikumiem, 2018. gada martā Latvijas Republikas Finanšu sektora attīstības padome apstiprināja priekšlikumus par izmaiņām Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu (NILLTFN) regulējošos normatīvajos aktos, kas citā starpā paredz noteikt aizliegumu apkalpot čaulkompānijas. Saskaņā ar Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumu, kas ir spēkā uz šo finanšu pārskatu datumu, par čaulkompānijām parasti uzskatāmas kompānijas, kas ir reģistrētas valstīs, kurās tās fiziski neatrodas, atbilstoši likumā noteiktajiem kritērijiem. Pirmkārt, čaulkompānijas ir nerezidenti un ietver sevī daļu no Bankas nerezidentu klientu portfeļa. Sagaidāms, ka minētie normatīvie akti stāsies pēc šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienas.

Izanalizējot neseno notikušo notikumu iespējamās sekas, piemētošos riskus, kā arī likumdošanas iniciatīvas, Banka turpina samazināt tās darījumus ar augsta riska klientiem, tajā pat laikā turpinot īstenot savu stratēģiju, kas ir vērsta uz privātkapitāla pārvaldību (wealth management) un ieguldījumiem gan Latvijā, gan ārzemēs. Bankas īsteno savas iniciatīvas un soļus ciešā sadarbībā ar FKTK.

Šajā kontekstā, kā arī pieņemot, ka Banka apkalpo nerezidentu klientus, kuriem piemētošais risks ir augstāks nekā rezidentu klientiem un kuru apkalpošanas rezultātā virknei Latvijas banku FKTK bija piemērojusi sodus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un reputācijas krīžu kontekstā, šobrīd Banka ir pievērsusies visiem riska pārvaldības aspektiem, turpina uzlabot savu iekšējās kontroles sistēmu un veikt citas darbības nolūka attīstīt savu biznesu un veicināt jebkādu nelikumīgu darījumu pazīmju atklāšanu, kā tas ir aprakstīts 4. pielikumā Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (ML/TF risks).

2018. gadā līdz šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam Bankas operācijas ir bijušas stabilas; reputācijas un atbilstības krīze, ko izraisījuši notikumi Latvijas finanšu tirgū, līdz šim nav radījuši tiešo finansiālo ietekmi uz Banku. Likviditātes rādītāji pārsniedz noteiktos minimālos normatīvos rādītājus. Tā kā normatīvie kapitāla pietiekamības rādītāji bija pasliktinājušies 2017. gadā un tā kā Bankas akcionāri aktīvi atbalsta Bankas darbības paplašināšanu Latvijā un citos mērktirgos, Bankas akcionāri savā 2018. gada 26. janvāra sapulcē pieņēma lēmumu palielināt Bankas pamatkapitālu par EUR 6,000,004.10 (seši miljoni četri euro un 10 centi), emitējot jaunas 845 071 (astoņi simti četrdesmit pieci tūkstoši septiņdesmit viens) dematerializētas parastās vārda akcijas. Pēc pamatkapitāla palielināšanas procesa pabeigšanas jaunais parakstītais pamatkapitāls būs 37 496 399.30 euro, ko veidos 5 281 183 balsstiesīgās vārda akcijas.

Skatīt 47. pielikumu Darbības turpināšana, kurā ietverts Bankas plānojamo turpmāko pasākumu apraksts saistībā ar gaidāmajām izmaiņām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu regulējošos normatīvajos aktos un to potenciālo ietekmi uz Banku.

52 DARBĪBAS TURPINĀŠANA

Latvijas banku sektora reputācija tika nopietni iedragāta ar ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (FinCEN) izdarīto ierosinājumu, kurā ABLV Bank, AS 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 Notikumi pēc pārskata perioda). 51. pielikumā izklāstītie notikumi dažādā mēra palielina riskus tirgus dalībnieku vairumam.

Bankas gadījumā riski tiek zināmā mērā mazināti šādā veidā. Kopš 2016. gada Bankas biznesa modelis tika mainīts, novēršoties no paļaušanās uz komisijas maksām par maksājumu operācijām un pievēršoties dažādiem privātkapitāla pārvaldīšanas (wealth management) risinājumiem un sociāli atbildīgas investēšanas (SRI) produktiem, ko Banka piedāvā saviem klientiem gan Latvijā, gan ārvalstīs. Banka piedāvā ilgtspējīgas investēšanas iespējas un iegulda ilgtspējīgos projektos kopā ar saviem klientiem, tādējādi fokusā liekot biznesu, kas balstās uz starptautiskajiem darījumiem un ieguldījumiem. Ārvalstu klientu apkalpošana ir Bankas biznesa modeļa sastāvdaļa, iepriekšminētajā laikposmā Banka bija diversificējusi savus mērktirgus, kuros tā aktīvi meklē un piesaista jaunus klientus. Šobrīd Bankas klientu portfelis ietver pieaugošu daļu klientu no Eiropas Ekonomikas zonas (EEZ). Jāuzsver, ka Latvija ir Bankas mītnes valsts jau 25 gadus, un ilgtermiņa perspektīvā Banka sevi redz kā daļu no šī tirgus.

Finanšu pārskati

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

Laika posmā no 2016. gada Banka arī veica noteiktus riska mazināšanas (de-risking) pasākumus, samazinot savu atkarību no uz darījumiem balstīta biznesa (maksājumu izpilde), tajā pat laikā attīstot citus darbības virzienus, kas Bankai ļauj ģenerēt komisijas naudas ienākumus (aktīvu pārvaldīšana, brokerpakalpojumi, korporatīvās finanses), tādējādi nodrošinot plaša spektra pieeju klientu finansiālajām vajadzībām un veicot saimniecisko darbību, kas Bankai sniedz augstāku ekonomisko labumu līmeni.

Papildus minētajam jaunā biznesa modeļa ietvaros Banka ir veikusi sava klientu portfeļa visaptverošo analīzi. 2016. gada un 2017. gada laikā Banka pārtrauca darījumu attiecības ar būtisku klientu skaitu, kuri neiekļāvās jaunajā biznesa modelī un neatbilda riska uzņemšanās politikai. Kā minēts iepriekš, kaut gan šis process līdz šim bija negatīvi ietekmējis Bankas finansiālo sniegumu, Bankas valde pauž viedokli, ka veido stabilu pamatu Bankas darbībai nākotnē.

Klientu bāzes sarukuma rezultāta samazinājās Koncerna un Bankas pamatdarbības ienākumi 2016. gadā un 2017. gadā. Šo samazinājumu sekmēja, it īpaši, krietni mazāki komisijas naudas ienākumi, kas kritās par 26% 2017. gadā. Bankas iniciatīva piesaistīt vairāk klientu no EEZ un stiprināt Bankas termiņnoguldījumu bāzi kaut kādā mērā mazināja riska mazināšanas pasākumu ietekmi, tomēr tā rezultātā arī samazinājās tīrie procentu ienākumi 2017. gada otrajā pusgadā salīdzinājumā ar iepriekšējiem periodiem. Bankas tīrie procentu ienākumi samazinājās par 22% 2017. gadā, daļēji arī augstāko procentu likmju dēļ, kuras Bankai bija jāmaksā šiem jaunajiem klientiem. Papildu faktors, kas veicināja zemākus pamatdarbības ienākumus 2017. gada laikā, bija sadarbības ar dažām bankām pārtraukšana ārvalstu valūtas darījumu joma. Tā rezultātā samazinājās ienākumi no ārvalstu valūtas darījumiem. Neraugoties uz to, Banka aktīvi strādāja nolūka pārveidot gan sevi, gan piesaistīt jaunus klientus, un paplašināt savu piedāvāto pakalpojumu klāstu, tajā pat laikā koncentrējoties uz brokerpakalpojumiem un aktīvu pārvaldes pakalpojumu, cerībā atsākt gūt pie pamatdarbības peļņu īstermiņa un vidējā termiņa perspektīvā.

Lai īstenotu savu jauno stratēģiju, Bankas vadība uzsvāra liek pamatdarbības ienākumu pieauguma sasniegšanai. Šajā nolūkā tā ir iecerējusi 2018. gadā ieviest klientu piesaistes plānu, tajā pat laika diversificējot Bankas mērķtirgus. Banka ir nostiprinājusi savu baņķieru komandu, ir noformulējusi jaunus ieguldījumu risinājumus, kā arī turpina attīstīt jaunus darbības virzienus. Tā kā laika posmā no 2018. gada līdz 2019. gadam Banka plāno būtisku darbības izaugsmi, Bankas akcionāriem ir svarīgi arī turpmāk atbalstīt Bankas darbību, papildus palielinot pamatkapitālu līdz 5 miljoni euro līdz 2018. gada beigām (papildus jau izziņotajai un iepriekš minētajai palielināšanai 6 miljoni euro apmērā).

Tā kā Bankas (Koncerna) tīrie zaudējumi par 2017. gadu veidoja 8.09 miljonus euro (7.70 miljonus euro) un tā kā šībrīža Bankas biznesa modeļa pārveide būs saistīta ar turpmākiem finansiālajiem zaudējumiem, kā norādīts 51. pielikumā, 2018. gada 28. janvārī Bankas akcionāri pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu par summu 6 miljoni euro apmērā, no kuras summa 2.1 miljoni euro apmērā tika iemaksāta 2018. gada februāra beigās. Pilna summa tiks iemaksāta līdz 2018. gada beigām. Bankas valdes skatījumā tas ļaus Bankai būtiskā mērā absorbēt negatīvās sekas, kas rodas, transformējot darbību vidējā termiņā.

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 12.90%;
- likviditātes rādītājs: ne mazāk par 50%.

2017. gada 31. decembrī kopējā risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra rādītājs (TSCR ratio) bija 13.00% (13.14%), kas nedaudz pārsniedz iepriekš minēto minimālo prasību un pēc pamatkapitāla palielināšanas gadā beigās, kā norādīts 51. pielikumā, arī turpmāk pakāpsies virs normatīva. Likviditātes rādītājs sasniedza 92.28% (92.36%).

Bankas valde izvērtē Bankas un Koncerna spēju turpināt savu darbību ne tikai pamatojoties uz 2017. gada rezultātiem, bet arī notikumu pēc pārskata perioda kontekstā, kas potenciāli ietekmē turpmāko darbības turpināšanu. Tā kā Banka ir jaunā biznesa modeļa ieviešanas procesā, valde pauž pārliecību, ka šis modelis, kas pārsvarā ir vērsts uz privātkapitāla pārvaldīšanu (wealth management) un ieguldījumu produktiem, ļaus Bankai aktīvi meklēt un piesaistīt jaunus klientus, kuri atbilst Bankas stratēģijā noteiktajiem kritērijiem un kuri rada Bankai pieņemamu riska līmeni. Visi Bankas un Koncerna veiktie pasākumi ar nolūku nostiprināt to iekšējās kontroles sistēmas ļaus valdei pienācīgi pārvaldīt ML/TF risku (sk. HHH pielikumu: (ML/TF risks)). Uz šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu parakstīšanas datumu Banka un Koncerns nebija piedzīvojuši būtisku klientu noguldījumu noplūdi, un to depozītu bāzes ir stabilas. Jaunie klienti tiek aktīvi piesaistīti, kā rezultātā ienākumu plūsmas pieaug ik mēnesi 2018. gada pirmajos trīs mēnešos.

Finanšu pārskati

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

Taču paredzams, ka Bankas un Koncerna darbību ietekmēs 2018. gadā gaidāmās Latvijas valsts pārvaldes institūciju un FKTK ierosinātās regulatīvās iniciatīvas, kuru mērķis ir ierobežot augstu risku radošu klientu apkalpošanu, kas izmanto korporatīvās struktūras, kuras dēvē par fiktīvajām kompānijām jeb čaulkompānijām (shell companies), kurām nav pastāvīgas mītnes vietas reģistrācijas valstī atbilstoši normatīvajos aktos noteiktajiem kritērijiem. Čaulkompānijas galvenokārt ir nerezidenti, un Bankas portfeli ir līdz 30% klientu nerezidentu šīs definīcijas piesardzīgajā interpretācijā.

Virkne Bankas klientu neatbilst dažām čaulkompāniju pazīmēm, kas noteiktas Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Novērtējot riskus saistībā ar aizliegumu sniegt pakalpojumus čaulkompānijām, Bankas vadība pauž viedokli, ka jauno principu ieviešanas rezultāta radīsies zaudējumi saistībā ar iepriekšminētajiem klientiem, kā arī negatīvi tiks ietekmēti noguldījumu apjoms un darbības ienesīgums. Taču šis izolēti apskatāms faktors neapdraudēs normatīvo rādītāju (likviditātes rādītājs, kapitāla pietiekamības rādītājs) uzturēšanu vidējā termiņā un ilgtermiņā vai darbības turpināšanu kā tādu. Pieņemot, ka Banka slēdz visus to klientu kontus, kas izmanto korporatīvās struktūras, kas atbilst vismaz vienai normatīvajos aktos noteiktajai čaulkompāniju pazīmei, Bankas vadība sagaida, ka visiem pārējiem faktoriem paliekot nemainīgiem, Bankas likviditātes pozīcija paliks atbilstīga likviditātes pārvaldīšanai noteiktajām regulējošām prasībām.

Tā kā, ka norādīts iepriekš, Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs gada beigās bija tikai mazliet virs FKTK noteiktās prasības, un darījumu attiecību pārtraukšana ar visām kompānijām, kurām identificētas čaulkompāniju pazīmes, negatīvi ietekmēs Bankas ienesīgumu, Bankas vadība sagaida, ka visiem pārējiem faktoriem paliekot nemainīgiem, regulatīvais risks (rādītāju neatbilstība regulējošām prasībām) tiks pilnībā mazināta, izmantojot iepriekš minēto pamatkapitāla palielināšanu.

Tādējādi Bankas un Koncerna vadība ir sagatavojusi šos 2017. gada atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus atbilstoši darbības turpināšanas principam. Šie finanšu pārskati neatspoguļo grozījumus, kas būtu nepieciešamas, ja Banka nebūtu spējīga turpināt savu darbību nākotnē. Taču vadība atzīst, ka pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz nākotnes notikumiem, kas savukārt ietekmē šajos finanšu pārskatos izklāstītos pieņēmumus un aplēses, kurus vadība izmanto, izstrādājot finanšu plānus 2018. gadam un turpmākiem gadiem un pieņemot lēmumus par darbības turpināšanas principa pielietošanas pareizību. Šīs nenoteiktības galvenie avoti sevī ietver:

— iespējamie nākotnes Bankā AML/CFT ietvaros veikto pārbaužu un regulatīvo pārbaužu rezultāti, tajā skaitā potenciālo sodu un sankciju summas un apmērs, ņemot vērā FKTK banku sektorā veiktās pārbaudes kopš 2015. gada, kā arī 2018. gadā Bankā notiekošo pārbaudi.

— galīgais un kopējais šibrīža un nākotnes regulatīvo un likumdošanas izmaiņu apmērs, kas ietekmēs Latvijas Republikas finanšu pakalpojumu sektoru, un Bankas un Koncerna spēja veikt pasākumu, ieskaitot to saskaņošanu ar FKTK, nolūkā mazināt regulatīvo, atbilstības un reputācijas riskus atbilstošajā laika periodā. Tā kā regulatīvajā vidē valda nenoteiktība, paplašinātais ierobežojumu apjoms attiecībā uz pakalpojumu sniegšanu attiecīgām starptautisko klientu kategorijām var radīt tālākās negatīvas sekas Bankas un Koncerna darbībai. Ja regulatīvā vide mainīsies citādāk nekā paredzēts sākotnējās iniciatīvās, tad Bankai būs jāpārskata sava stratēģija.

— Bankas un Koncerna spēja ieviest jauno biznesa modeli, iegūt pietiekamu klientu bāzi ar pieņemamu riska profilu, atsākt gūt peļņu un uzturēt regulatīvā kapitāla līmeni pārejas posmā. Tā kā darbība apjomi ir krituši pēdējo divu gadu laikā, Bankai ir svarīgi piesaistīt jaunus klientus un paplašināt izvēlētos darbības pamatvirzienus spēcīgās konkurences vidē. Finansiālie panākumi būs atkarīgi no Bankas spējas īstenot savus plānus nenoteiktības apstākļos, kā arī no Bankas un Koncerna akcionāru spējas ieguldīt nepieciešamos papildu pamatkapitāla apjomus nākotnes darbības uzturēšanai.

53 IEPRIEKŠĒJO GADU RĀDĪTĀJU KOREKCIJA

Saskaņā ar 7. SGS, kas ir piemērojam pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1.janvārī vai vēlāk, prasību, šo Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā Koncerns un Banka palielināja naudas plūsmas pārskatā atklājamās informācijas apjomu.

Izmaiņa metodikā, kas rodas 7. SGS pirmreizējās piemērošanas rezultātā, un 8. SGS prasības par retrospektīvu piemērošanu izpilde nav ietekmējuši Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli un darbības rezultātus un nav radījuši izmaiņas attiecīgo saistību bilances vērtībā.

Gada pārskats par 2017. gadu

Finanšu pārskati

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

Naudas plūsmas pārskats par periodu, kas beidzas 2016. gada 31. decembrī:

	Iepriekšējo gadu rādītāji		Korekcijas		Izlabotie rādītāji	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2016	31.12.2016			31.12.2016	31.12.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā						
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	403 737	213 546	-	-	403 737	213 546
Nemateriālo aktīvu amortizācija un pamatlīdzekļu nolietojums	1 468 917	1 468 917	-	-	1 468 917	1 468 917
Uzkrājumi vērtības samazinājumam aktīviem	10 593 452	10 925 699	-	-	10 593 452	10 925 699
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanas	606 609	614 015	-	-	606 609	614 015
Procentu izdevumi saistībā ar emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	-	-	776 355	776 355	776 355	776 355
Ārvalstu valūtu starpība no pārdošanai pieejamiem, līdz termiņa beigām turētiem, emitētiem parāda vērtspapīriem un pakārtotām saistībām	-	-	(263 576)	(263 576)	(263 576)	(263 576)
Peļņa no pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašumu atsavināšanas	(1 809)	(1 809)	-	-	(1 809)	(1 809)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	13 070 906	13 220 368	512 779	512 779	13 583 685	13 733 147
Kreditu pieaugums	(8 165 206)	(8 273 141)	-	-	(8 165 206)	(8 273 141)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums pieaugums	(2 476 945)	(2 476 945)	-	-	(2 476 945)	(2 476 945)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pieaugums	(596 330)	(596 330)	-	-	(596 330)	(596 330)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums	(8 073 653)	(8 073 653)	-	-	(8 073 653)	(8 073 653)
Uzkrāto ienākumu un nākamā periodu izdevumu samazinājums	134 011	130 450	-	-	134 011	130 450
Pārējo aktīvu pieaugums	(4 599 219)	(4 720 114)	2 504	2 554	(4 596 715)	(4 717 560)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	10 372 692	10 372 692	-	-	10 372 692	10 372 692
Noguldījumu samazinājums	(243 307 153)	(243 188 376)	-	-	(243 307 153)	(243 188 376)
Atvasināto finanšu instrumentu samazinājums	(3 056)	(3 056)	-	-	(3 056)	(3 056)
Uzkrāto izdevumu, uzkrājumu un nākamā periodu ienākumu samazinājums	(1 399 481)	(1 398 927)	-	-	(1 399 481)	(1 398 927)
Pārējo saistību samazinājums	(640 052)	(583 934)	-	-	(640 052)	(583 934)
Naudas un naudas ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(245 683 486)	(245 590 966)	515 283	515 333	(245 168 203)	(245 075 633)
Samaksātie procenti par emitētajām obligācijām un pakārtotām saistībām	-	-	(210 566)	(210 566)	(210 566)	(210 566)
Neto atmaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	2 504	2 554	(2 504)	(2 554)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	(245 680 982)	(245 588 412)	302 213	302 213	(245 378 769)	(245 286 199)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā						
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījuma īpašuma iegāde	(1 651 316)	(1 620 167)	-	-	(1 651 316)	(1 620 167)
Pamatlīdzekļu un ieguldījuma īpašumu pārdošana	1 809	1 809	-	-	1 809	1 809
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitāla iegāde	-	(125 001)	-	-	-	(125 001)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitāla pārdošana	-	3 136	-	-	-	3 136
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu iegāde	(42 759 945)	(42 759 945)	-	-	(42 759 945)	(42 759 945)
Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu dzešana	173 829 209	173 829 209	-	-	173 829 209	173 829 209
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde	(7 067 925)	(7 067 925)	-	-	(7 067 925)	(7 067 925)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	122 351 832	122 261 116	-	-	122 351 832	122 261 116
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā						
Akciju emisija	2 000 006	2 000 006	-	-	2 000 006	2 000 006
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	-	1 390 171	1 390 171	1 390 171	1 390 171
Naudas izmaksa pakārtoto saistību atmaksai	(688 856)	(688 856)	(1 596 641)	(1 596 641)	(2 285 497)	(2 285 497)
Parāda vērtspapīru emisija	1 898 460	1 898 460	(1 107)	(1 107)	1 897 353	1 897 353
Parāda vērtspapīru atpirkšana	(8 204 693)	(8 204 693)	(94 636)	(94 636)	(8 299 329)	(8 299 329)
Pārējā finansēšanas darbības rezultātā saņemtā/(izmaksātā) nauda	(4 995 083)	(4 995 083)	(302 213)	(302 213)	(5 297 296)	(5 297 296)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums	(128 324 233)	(128 322 379)	-	-	(128 324 233)	(128 322 379)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	209 400 273	209 398 419	-	-	209 400 273	209 398 419
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	81 076 040	81 076 040	-	-	81 076 040	81 076 040



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Baltic International Bank" akcionāriem

Ziņojums par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienotā AS "Baltic International Bank" ("Banka") atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 7. līdz 100. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

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

Atzinuma pamatojums

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

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

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



Būtiska nenoteiktība saistībā ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību

Vēršam uzmanību uz atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 51. piezīmi, kurā aprakstīti nesenie notikumi Latvijas Republikas finanšu sektorā. Pēc šiem notikumiem 2018. gada martā Latvijas Republikas valdība izteica nodomu stiprināt finanšu sektora tiesisko regulējumu. Šo pasākumu ietvaros cita starpā 2018. gada pirmajā pusgadā tiks ieviesti grozījumi noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas ("NILLTFN") un finanšu sektoru regulējošajā likumdošanā, it īpaši nosakot aizliegumu veikt darījumus ar čaulas kompānijām, par kurām uzskata tādas sabiedrības, kuras faktiski neveic komercdarbību un kuras nosaka saskaņā ar konkrētiem likumā noteiktiem kritērijiem.

Minēto izmaiņu potenciālā ietekme uz Banku un Koncernu ir detalizēti aprakstīta atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata 52. piezīmē, kurā ir aprakstīti arī galvenie spriedumi un pieņēmumi, kas izdarīti attiecībā uz nākotnes notikumiem, uz kuriem balstīts vadības secinājums par to, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šī atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanā ir atbilstoša. Bankas un Koncerna darbību un to peļņitspēju var negatīvi ietekmēt nākotnē regulatoru uzliktas soda naudas un sankcijas, ieskaitot NILLTFN jomā, kā arī izmaiņas regulatīvajā un likumdošanas vidē, kuru dēļ varētu būt nepieciešams veikt papildu korekcijas Bankas un Koncerna komercdarbības modeļos. Turklāt Banka un Koncerns pašlaik ievieš jaunu stratēģiju, kā rezultātā 2017. gada neto rezultāts ir zaudējumi un Bankas un Koncerna kapitāla pozīcija ir tuvu regulatora noteiktajam minimālajam līmenim. Galvenie pieņēmumi, kurus vadība ir izmantojusi, izdarot spriedumu par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, ir tādi, ka akcionāri turpinās sniegt finansiālu atbalstu un Banka un Koncerns būs spējīgi ieviest dzīvotspējīgu jaunu stratēģiju.

Kā norādīts 52. piezīmē, šie notikumi vai apstākļi kopā ar citiem 52. piezīmē minētajiem apstākļiem liecina, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav modificēts attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Kredītu vērtības samazināšanās (konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p>Aizdevumu uzskaites vērtība atsevišķajā finanšu pārskatā 2017. gada 31. decembrī: 62,7 miljoni EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 2,5 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 19,9 miljoni EUR.</p> <p>Aizdevumu uzskaites vērtība konsolidētajā finanšu pārskatā 2017. gada 31. decembrī: 61,9 miljoni EUR; 2017. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 1,8 miljoni EUR; kopējie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2017. gada 31. decembrī: 18,4 miljoni EUR.</p> <p>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. piezīme (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 13. piezīme un 21. piezīme (finanšu informācija).</p> <p>Banka piedāvā dažādus kredītproduktus korporatīviem klientiem un privātpersonām. Koncerna un Bankas kredītportfeļa koncentrācija ir augsta, un ievērojama kopējā kredītportfeļa daļu veido individuāli būtiski riska darījumi.</p> <p>Tāpēc Bankas un Koncerna vadība pārsvarā veic individuālu vērtības samazinājuma izvērtējumu, jo tiek uzskatīts, ka tas nosedz praktiski visu kredītportfelim piemītošo kredītrisku un līdz ar to veido atbilstošu pamatu zaudējumu no vērtības samazinājuma noteikšanai. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību (galvenokārt nekustamā īpašuma patieso vērtību).</p> <p>Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējām kā būtisku risku, jo uzkrājumu zaudējumiem no kredītu vērtības samazināšanās atzīšana un novērtēšana ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo valdei ir jāizdara būtisks spriedums un sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma atzīšanas brīdi, gan par tā apjomu.</p>	<p>Šajā jomā citā starpā veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> • testējām kontroli pār kredītu apstiprināšanu, iegrāmatošanu un uzraudzību. • atlasot kredītus ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiskus riska darījumus ar aizņēmēju grupām, uzraugāmo kredītu sarakstu, pārstrukturētus vai kavētus riska darījumus ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās un riska darījumus ar kavētiem maksājumiem, izskatot kredītlietā pieejamos materiālus un veicot pārrunas ar kredītu menedžeriem un kredītriska pārvaldības nodaļas pārstāvjiem, izvērtējām, vai nepastāv vērtības samazinājumu izraisīti notikumi; • gadījumos, kad tika konstatēti vērtības samazinājumu izraisīti notikumi, ieguvām informāciju no atbildīgajiem kredītmenedžeriem, izvērtējām nākotnes naudas plūsmas prognozes, kas tika izmantotas Bankas un Koncerna kredītu vērtības samazinājuma izvērtējumā, un izvērtējām tādas svarīgākas prognozēs izmantotos pieņēmumus kā diskonta likmes, ķīlu vērtības (izmantojot mūsu vērtēšanas speciālistus), prognozētie darbības rādītāji, kā arī attiecīgos gadījumos ķīlu pārdošanas izmaksas un pārdošanas periodi. • papildus minētajam attiecībā uz atsevišķiem tiesvedības procesiem par kredītiem vai ķīlām ārvalstu jurisdikcijās: <ul style="list-style-type: none"> ○ izskatījām neatkarīgi iegūtas ārēju juristu atbildes par šo procesu statusu ar mērķi izvērtēt identificēto lietu pilnīgumu un to raksturu; ○ ieguvām informāciju no Bankas un Koncerna ārējiem un iekšējiem juridiskajiem konsultantiem par to, kā viņi vērtē iespējamību, ka šo procesu iznākums būs Bankai un Koncernam nelabvēlīgs, kādi scenāriji varētu



	<p>piepildīties un cik ilgi šie procesi varētu ilgt katrā no šiem dažādajiem scenārijiem;</p> <ul style="list-style-type: none">o ņemot vērā iepriekš aprakstīto procedūru rezultātus, izvērtējām, kādu ietekmi iepriekš aprakstītie fakti un apstākļi varētu radīt uz prognozēto naudas plūsmu un ņīlu vērtību, un izvērtējām, vai šī ietekme ir pienācīgi ietverta Bankas un Koncerna prognozēs.
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Prasījuma tiesību pret Segesta uzskaites vērtība (konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats)	
Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p><i>Atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā uzrādītā Segesta prasījuma tiesību uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī: 5,4 miljoni EUR;</i></p> <p><i>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. piezīme (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 30. piezīme (finanšu informācija).</i></p> <p>2016. gadā no VB Football assets SIA ("VBFA"), kuru kontrolē Bankas vairākuma akcionāri, Banka iegādājās prasījuma tiesības pret Lielbritānijā reģistrētu uzņēmumu Segesta Limited ("Segesta"). Prasījuma tiesības bija par summu, kuru Segesta ir parādā VBFA saskaņā ar 2008. gadā noslēgtu ieguldījumu līgumu. Laikā, kad tika iegādātas šīs prasījuma tiesības, Lielbritānijas tiesā tika izskatīts strīds par minētā līguma izpildi.</p> <p>2017. gada laikā šīs prasījuma tiesības tika ietvertas prasījumu tiesību kopumā, kuras Bankas vairākuma akcionāri un to saistītās puses ("Prasītāji") bija izvirzījušas pret Segesta un tās saistītajām pusēm ("Atbildētāji") 2017. gada novembrī tiesa izdeva rīkojumu Atbildētājiem izmaksāt kopā 31,3 miljonus GBP, lai segtu prasības, kas ietvēra arī 2016. gadā pārņemto prasījumu, ko Banka vēlējās piedzīt no Segesta.</p> <p>2017. gada novembrī Banka un VBFA noslēdza līgumu, ar kuru Banka cedē prasījuma tiesības VBFA apmaiņā pret 7,0 miljoniem GBP maksājumiem, kas jāveic līdz 2018. gada 31. decembrim. Pēc šīm norisēm prasība tika atzīta zem citiem aktīviem, jo iepriekšējā aktīva atzīšana tika pārtraukta pēc būtiskas nosacījumu maiņas. Pēc tam, kad no VBFA tika saņemts daļējs maksājums, atspoguļojot Atbildētāju aktīvu realizācijas procesa gaitu,</p>	<p>Šajā jomā citā starpā veicām šādas revīzijas procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none">• ieguvām papildu izpratni par to, kā valde novērtē Segesta prasījuma tiesību uzskaites vērtību pārskata perioda beigās;• izskatījām tiesas lietā esošo dokumentāciju, kas saistīta ar Prasītāju izvirzīto prasību pret Atbildētājiem, īpašu uzmanību pievēršot Lielbritānijas tiesas 2017. gada novembrī sagatavotā gala sprieduma nosacījumiem;• izvērtējām naudas līdzekļu avotu un realizācijai paredzēto aktīvu pieejamību un pietiekamību, lai varētu nokārtot ar tiesas spriedumu noteiktās saistības. Šajā jomā cita starpā:<ul style="list-style-type: none">- izskatījām tiesas dokumentus, kuros aprakstīta Atbildētāju nekustamā un kustamā manta ar mērķi novērtēt potenciālās naudas plūsmas, kuras varētu saņemt mantas realizācijas rezultātā, un- iesniedzām oficiālu informācijas pieprasījumu Prasītāju juridiskajiem konsultantiem, lai uzzinātu, kā viņi vērtē iespējamību veiksmīgi atgūt prasījuma tiesību summu Atbildētāju mantas realizācijas ceļā;• izskatījām ar VBFA noslēgtā līguma nosacījumus un izvērtējām līgumā ietvertos juridiskos sarežģījumus;• salīdzinājām Bankā saņemtos līdzekļus, kas veido daļēju saistību atmaksu noslēgtā līguma ar VBFA ietvaros, ar tādiem pamatojošajiem dokumentiem kā starptautiski banku

<p>prasījuma tiesības 2017. gada 31. decembrī tika uzrādītas 5,4 miljonu EUR (4,8 miljonu GBP) vērtībā.</p> <p>Prasījuma tiesību uzskaites vērtības noteikšana pārskata perioda beigu datumā ir sarežģīts un subjektīvs process. Cita starpā šī summa ir atkarīga no tā, kāds iznākums būs Lielbritānijā notiekošajam aktīvu realizācijas procesam, kas šī ziņojuma datumā vēl nav noslēdzies. Turklāt valdei ir jāizdara būtisks spriedums attiecībā uz juridiskiem un uzskaites sarežģījumiem, kurus var radīt iepriekš aprakstītais līgums, kas noslēgts ar VBFA. Iepriekš aprakstīto faktoru dēļ mēs uzskatām, ka šī joma ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>maksājumu dokumenti un maksājumu uzdevumi;</p> <ul style="list-style-type: none"> izvērtējām, cik precīza un pilnīga informācija par Segesta prasījuma tiesībām, ieskaitot ar tām saistīto nenoteiktību un jūtīgumu, ir sniegta atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā, salīdzinot to ar piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats)	
Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p><i>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība atsevišķajā finanšu pārskatā 2017. gada 31. decembrī: 4,7 miljoni EUR; 2017. gadā atzītās izmaiņas patiesajā vērtībā: (0,2) miljoni EUR;</i></p> <p><i>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība konsolidētajā finanšu pārskatā 2017. gada 31. decembrī: 7,2 miljoni EUR; 2017. gadā atzītās izmaiņas patiesajā vērtībā: (1,6) miljoni EUR;</i></p> <p><i>Atsauce uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu: 3. piezīme (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi) un 26. piezīme (finanšu informācija).</i></p> <p>Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai gūtu kapitāla vērtības pieaugumu, vai abos nolūkos. Bankas un Koncerna ieguldījumu īpašumus veido pārņemtie nekustamie īpašumi, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā, izmaiņas tajā atzīstot peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Bankas un Koncerna ieguldījumu īpašumu novērtēšanai valdei ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus un sagatavot sarežģītas aplēses, izmantojot ievades datus, kas iegūti no ārējiem nolīgtiem vērtētājiem, it īpaši attiecībā uz galvenajiem pieņēmumiem, kas ir pieņēmumi par diskonta likmēm, naudas plūsmas prognozēm un/vai salīdzināmiem tirgus darījumiem.</p> <p>Iepriekš aprakstīto faktoru dēļ mēs uzskatām, ka šī joma ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.</p>	<p>Šajā jomā cita starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> ieguvām papildinātu izpratni par Bankas un Koncerna pieeju ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības aplēšanai; novērtējām to ārējo vērtētāju kompetenci, pieredzi un objektivitāti, kurus Banka un Koncerns bija nolīguši, lai veiktu ieguldījumu īpašumu vērtēšanu; piesaistot savus vērtēšanas speciālistus, kritiski izvērtējām nekustamo īpašumu patiesās vērtības aplēses, iegūstot informāciju no Bankas un Koncerna pārņemto nekustamo īpašumu pārvaldības nodaļas atbildīgajiem darbiniekiem, izvērtējām, cik atbilstoši ir tādi vērtējumos izmantotie galvenie pieņēmumi un ievades dati kā diskonta likmes, īpašumu noslogotības rādītāji un īpašuma īpatnības, salīdzinot ar mūsu izpratni par šiem aktīviem un nekustamo īpašumu tirgu, kā arī izvērtējām vērtējumos izmantoto salīdzināmo darījumu un salīdzināmo īpašumu atbilstību. izvērtējām, vai Bankas un Koncerna sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem spriedumiem, kas izmantoti ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības aplēsēs, atbilst piemērojamo finanšu pārskatu standartu prasībām.



Ziņošana par citu informāciju

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

- Bankas (Koncerna) vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
- padomes un valdes sastāva sadaļa, kas norādīta pievienotā gada pārskata 5. lappusē,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lappusē,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Bankas mājas lapā www.bib.eu.

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

Saskaņā ar LR Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli par to, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar LR Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.² panta trešās daļas 1. punktā noteiktajām prasībām.



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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti.
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- izdarām secinājumu par to, vai vadības izvēlēta darbības turpināšanas uzskaitē ir atbilstoša, un, balstoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem – par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt būtiskas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja tiek secināts, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta,



atzinums tiek modificēts. Mūsu secinājumi ir balstīti uz revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt.

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

Personām, kurām uzticēta uzņēmuma pārvalde, citu apstākļu starpā mēs paziņojam par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas atklājumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kuru mēs identificējam revīzijas laikā.

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

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

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

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

Ikgadējā akcionāru pilnsapulce 2017. gada 31. martā iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Baltic International Bank" atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 11 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2017. gada 31. decembrī.



Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas un Koncerna Revīzijas komitejai;
- kā norādīts Latvijas Republikas „Revīzijas pakalpojumu likuma” 37.panta sestajā daļā mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs saglabājām neatkarību no revidētās sabiedrības (Bankas) un koncerna.

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

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Armine Movsisjana
Valdes priekšsēdētāja
Rīga, Latvija
2018. gada 26. aprīlī

Rainers Vilāns
Zvērināta revidents
Sertifikāts Nr. 200