

RIETUMU BANKA AS

Gada pārskats par 2018. gadu

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	3-7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Padomes un valdes sastāvs	9-10
Neatkarīgu revidentu ziņojums	11-18
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	19-20
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	21-22
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	23-24
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	25-27
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	28-126

Padomes un Valdes ziņojums

Cienījamie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2018.gads Rietumu bankai bija lielu pārmaiņu gads. Banka realizēja apjomīgu biznesa modeļa restrukturizāciju, kuras ietvaros tika slēgta liela daļa no klientu portfeļa un būtiski samazinājās bankas aktīvi. Banka veica plašu darbības efektivitātes paaugstināšanas programmu, kuras rezultātā darbinieku skaits samazinājās par 25%. Par spīti šiem notikumiem, Rietumu bankas Koncerns saglabāja pelnītspēju un noslēdza gadu ar neto peļņu pēc nodokļiem EUR 23.5 miljonu apmērā.

2018. gada sākumā Latvijas banku sektors piedzīvoja vietēja un starptautiska mēroga reputācijas krīzi, kas ietekmēja arī Banku un Koncernu. 2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ("FinCEN") publicēja secinājumus saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311. pantu pret kādu no Latvijas lielākajām bankām. Neilgi pēc tā saistībā ar aizdomām par kukuļošanu Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojs (KNAB) aizturēja kādu augstu valsts amatpersonu. Bankas veiktās biznesa modeļa izmaiņas daļēji bija saistītas ar šiem notikumiem un tās bija nepieciešamas, lai aizsargātu Bankas reputāciju un nākotnes attīstību. 2018.un 2019.gadu laikā vairākas citas Baltijas valstu bankas tika iesaistītas skandālos saistībā ar iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, kas vēl vairāk iedragāja Latvijas banku reputāciju un vēlreiz norāda uz pārmaiņu nepieciešamību Latvijas banku sektorā. Banka bija pirmā Latvijas banka, kura ar savu rīcību pilnībā pārveidoja savu biznesa modeli un pakāpeniskas risku samazināšanas vietā vienas dienas laikā pārtrauca darījumu attiecības ar veselu klientu segmentu. Tā rezultātā augsta riska klientu skaits samazinājās līdz 3.1% 2018. gada 31.decembrī no 30% 2017. gada 31. decembrī. Daudzgadīgā, konservatīvā aktīvu izvietojuma politika un ļoti augsts likviditātes stāvoklis Bankai ļāva pieņemt šādus radikālus lēmumus. No 2018.gada februāra līdz šī pārskata apstiprināšanas datumam Bankas likviditātes seguma koeficients nav bijis mazāks par 652% un 2018.gada 31.decembrī šis koeficients bija 1290%.

Bankas nākotnes biznesa modelis fokusēsies uz Baltijas un ES valstu, it īpaši Latvijas, klientiem. Banka sadarbojas ar liela līdz vidēja lieluma uzņēmumiem un fiziskām personām, no kurām Banka piesaistīs noguldījumus un izsniegs kredītus. 2018.gada septembrī Banka atsāka aktīvu kreditēšanas klientu piesaistīšanas procesu un ir sasniegusi pozitīvus rezultātus.

Ienesīgums

Koncerna peļņa pēc nodokļiem, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem, 2018. gadā bija 21 miljons EUR (2017. gadā: 32 miljoni EUR). Koncerna kapitāla atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 4.92% (2017. gadā: 6.89%) un aktīvu atdeves rādītājs pēc nodokļu nomaksas ir 1.37% (2017. gadā: 1.0%).

Koncerna pamatdarbības ienākumi ir 104 miljoni EUR (2017. gadā: 137 miljoni EUR). Neto komisijas naudas ienākumi veidoja 37 miljonus EUR (2017. gadā: 34.6 miljoni EUR). Koncerna izdevumu un ienākumu attiecība gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, bija 47% (2017. gadā: 61%). Koncernam ir nodokļu peļņas norma pirms nodokļu nomaksas 24% apmērā.

Aktīvi

2018. gada 31. decembrī Koncerna aktīvu kopsumma bija 1,553 miljoni EUR. Tas ir 48% samazinājums salīdzinājumā ar 2017. gadu. Koncerns ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalījumam un aptuveni 47% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldīšanas portfeļos. Savukārt 9% no likviditātes pārvaldīšanas portfeļiem ir ieguldīti īstermiņa naudas tirgū – galvenokārt Eiropas bankās. Izvietoto naudas līdzekļu termiņš ir robežās līdz 7 dienām. Parāda vērtspapīru portfelis galvenokārt sastāv no komercsabiedrību vērtspapīriem ar investīciju pakāpi.

Kreditēšana

Kredīti un debitoru parādi veido aptuveni 40% no kopējiem aktīviem. Kopš 2010. gada šis rādītājs nav pārsniedzis 45%, un Banka neplāno šī rādītāja pieaugumu tuvākajā nākotnē.

Banka ievēro ļoti konservatīvu kreditēšanas politiku, piedāvājot inovatīvus un klientu vajadzībām piemērotus produktus, kas vislabāk atbilst katra individuāla klienta prasībām. Šādi pakalpojumi ir ne tikai kreditēšana, bet arī citi – piemēram, juridiskā palīdzība, konsultācijas un palīdzība korporatīvos jautājumos. 2018. gadā Koncerns turpināja koncentrēties uz tirdzniecības, līzinga un patēriņa finansēšanu.

Ņemot vērā nenoteiktību reģionālajā vidē, Banka ir samazinājusi komerc kredītu izsniegšanu NVS valstīs. Papildus tam Koncerns ir strādājis pie kredītriska koncentrācijas samazināšanas lielos kredītēšanas projektos. Šī darba rezultātā kredītportfelis ir diversificēts un ietver lielu daudzumu vidēja izmēra kredītu, nevis mazu skaitu lielāku kredītu. Saskaņā ar Koncerna politiku kredīti un debitoru parādi ir samazinājušies līdz 618 miljoniem EUR salīdzinājumā ar 2017. gada atlikumu – 832 miljoni EUR. Kredītu vidējā efektīvā procentu likme 2018. gadā bija 4.2%.

Koncerna sabiedrības

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

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

Koncerna Baltkrievijas līzings sabiedrības galvenais darbības veids ir rūpnieciskais līzings, kas ir papildinājis Koncerna peļņu pirms nodokļiem par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, par 1.6 miljoniem EUR. Koncerns finansē tam daļēji piederošu patēriņa kredītēšanas meitas sabiedrību ar nosaukumu „InCredit Group” SIA, kas ir dibināta un darbojas Latvijā. 2018. gada 31. decembrī „InCredit Group” SIA neto līzings portfeļa vērtība bija 49 miljoni EUR, kas nodrošināja Koncernam pārskata perioda neto peļņu pēc nodokļiem 2 miljonu EUR apmērā.

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

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Salīdzinot ar 2017. gadu, norēķinu konti un noguldījumi ir samazinājušies par 56% un sasniedza 1,020 miljonus EUR. Noguldījumu apjoma samazinājums ir saistīts ar Bankas jauno klientu politiku. Norēķinu konti veido 583 miljonus EUR vai 57.2% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. 2018. gada 31. decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza 437 miljonus EUR, tai skaitā 78 miljonus EUR subordinētajos noguldījumos. Bankai izdevās piesaistīt noguldījumus no jauniem finansēšanas avotiem, Vācijas iedzīvotāju noguldījumiem, kas tuvākajā nākotnē veidos vienu no Bankas finansēšanas pilāriem. Vidējais atlikušais dzēšanas termiņš termiņnoguldījumiem ir 2.4 gadi, un vidējā efektīvā procentu likme 2018. gadā bija 1%. Subordinēto noguldījumu vidējā efektīvā procentu likme 2018. gadā bija 5%.

2018. gada 31. decembrī Koncerna kopējais pašu kapitāls veidoja 471 miljonus EUR. Koncerna pirmā līmeņa un kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs attiecīgi bija 27.46% (2017. gadā: 19.02%) un 36.01% (2017. gadā: 24.08%).

Plāni 2019. gadam un tālākai nākotnei

Banka ir atbildējusi tiesas lietā par iespējamu iesaisti izvairīšanās no nodokļu nomaksas un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā vainu pastiprinošos apstākļos. 2017. gada 6. jūlijā Parīzes tiesas 32. nodaļa izdeva pirmās instances nolēmumu pret Banku, uzliekot Bankai pienākumu samaksāt sodu 80 miljonu EUR apmērā (krimināllietas ietvaros) un solidāri ar vairāk nekā 20 apsūdzētajiem samaksāt sodu 10 miljonu EUR apmērā (civillietas ietvaros). 2017. gada 12. jūlijā Banka iesniedza apelācijas sūdzību. Apelācijas izskatīšanas datums ir noteikts 2019. gada septembra beigās. Banka turpinās sadarboties ar visām varas iestādēm.

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

Aprakstītie darbības rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu aktīvu sadalījumu, kas, mūsu prātā, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu klientiem un

biznesa partneriem, un viņu izrādītajai uzticībai. 2019. gadā mēs ar turpināsim veiksmīgi attīstīt Bankas darbību.

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

Mēs vēlamies pateikties mūsu klientiem un sadarbības partneriem par to pastāvīgo atbalstu šajā sarežģītajā gadā un esam pārliecināti par veiksmīgu darbības turpināšanu 2019.gada laikā un tālākā nākotnē.

Koncerna finanšu rezultāti

	2018	2017	2016	2015
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,552,981	3,009,558	3,473,590	3,794,153
Kredīti un debitoru parādi	617,899	832,340	1,044,920	1,101,772
Norēķinu konti un noguldījumi	1,019,696	2,340,512	2,742,726	3,203,992
Kopā kapitāls un rezerves	471,461	478,755	493,874	456,869
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	24,848	40,678	88,748	81,176
Pārskata gada peļņa	23,461	33,494	82,337	70,043
Pamatdarbības ienākumi	104,458	136,611	180,981	158,736
Radītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.17	0.28	0.68	0.65
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	5.21%	8.36%	18.67%	20.33%
Pēc nodokļiem	4.92%	6.89%	17.32%	17.54%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.45%	1.25%	2.44%	2.23%
Pēc nodokļiem	1.37%	1.03%	2.27%	1.93%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	36.01%	24.08%	22.36%	19.20%
Ienesīgums	23.79%	29.78%	49.04%	51.14%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	39.79%	27.66%	30.08%	29.04%
Darbinieku skaits	856	1,070	1,078	1,037

Bankas finanšu rezultāti

	2018	2017	2016	2015
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	1,542,405	2,998,620	3,465,604	3,785,767
Kredīti un debitoru parādi	695,343	916,987	1,116,873	1,151,789
Norēķinu konti un noguldījumi	1,033,539	2,359,214	2,767,739	3,231,558
Kopā kapitāls un rezerves	457,510	459,614	471,546	432,841
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa	22,480	41,008	86,509	81,940
Pārskata gada peļņa	21,483	33,034	80,300	72,179
Pamatdarbības ienākumi	88,027	122,444	170,212	151,164
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) -pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.18	0.26	0.73	0.65
Pirms nodokļiem	0.19	0.33	0.79	0.75
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	4.83%	8.81%	19.13%	21.67%
Pēc nodokļiem	4.62%	7.02%	17.76%	19.09%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	1.19%	1.27%	2.39%	2.26%
Pēc nodokļiem	1.14%	1.03%	2.21%	1.99%
Kapitāla pietiekamības rādītājs				
Ienesīgums	36.62%	24.36%	22.61%	19.43%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	25.54%	33.49%	50.82%	54.21%
Darbinieku skaits	45.08%	30.58%	32.23%	30.42%
	567	765	782	769

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 19. līdz 126. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

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

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

AS Rietumu Banka vadības vārdā:


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

2019. gada 4. aprīlis

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī:

Rietumu Bankas padomes sastāvs

No 2018. 1. janvāra līdz 2018. gada 14. maijam

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97 (04/04/18-04/04/21)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97 (04/04/18-04/04/21)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05 (04/04/18-04/04/21)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05 (04/04/18-04/04/21)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10 (04/04/18-14/05/18)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/03/11 (04/04/18-04/04/21)

No 2018. gada 14. maija līdz 2018. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97 (14/05/18-14/05/21)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97 (14/05/18-14/05/21)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05 (14/05/18-14/05/21)
Dermot Fachtna Desmond	Padomes loceklis	07/09/05 (14/05/18-14/05/21)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/03/11 (14/05/18-14/05/21)

Valdes sastāvs

No 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 24. aprīlim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	04/07/06 (05/10/16-24/04/18)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-04/10/19)
Rolf Paul Fuls	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	26/11/10 (05/10/16-04/10/19)
Jevgeņijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-13/04/18)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10 (05/10/16-04/10/19)
Natalja Perhova	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-24/04/18
Jeļena Buraja	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-04/10/19
Aleksandrs Vološins	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	05/10/16-24/04/18
Natālija Ignatjeva	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	17/05/17-22/05/18

No 2018. gada 24. aprīļa līdz 2018. gada 31. decembrim

<i>Vārds, Uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Rolf Paul Fuls	Valdes priekšsēdētājs	24/04/18-04/10/19
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	24/04/18-04/10/19
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Valdes priekšsēdētāja vietnieks	24/04/18-04/10/19
Jeļena Buraja	Valdes loceklis	24/04/18-04/10/19

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS “Rietumu Banka” akcionāriem

Ziņojums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto AS “Rietumu Banka” (“Banka”) atsevišķajā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu no 19. līdz 126. lapai revīziju. Pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu un visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotie atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to atsevišķo un konsolidēto darbības finanšu rezultātu un atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (“SFPS”).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”), mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju*.

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

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

Apstākļu uzsvērums

2017.gada 6.jūlijā Francijas Republikas tiesa savā pirmās instances tiesas spriedumā atzina Banku par vainīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vainu pastiprinošos apstākļos un tai ir uzlikts pienākums samaksāt soda naudu EUR 80,000 tūkstošu apmērā krimināllietas ietvaros un, solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem, samaksāt kompensāciju Francijas Republikai par izdevumiem un zaudējumiem EUR 10,113 tūkstošu apmērā. Gan Banka, gan apsūdzības uzturētājs ir iesnieguši apelācijas prasības pret pirmās instances tiesas spriedumu. Tiesas procesuālā uzklauššana ir noteikta 2019. gada 7. maijā, bet argumentu izskatīšana notiks 2019. gada 23., 24., 25. un 26. septembrī. Bankas un Koncerna vadība uzskata, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos atzītais uzkrājumu apjoms (EUR 34,000 tūkstoši) atspoguļo tās labākās aplēses attiecībā uz maksājumu apjomu, kāds būs nepieciešams norēķiniem par šīm saistībām, tomēr Bankas un Koncerna vadība apzinās, ka ņemot vērā neskaidrību, kāda parasti ir saistīta ar šāda veida procesu iznākumu, faktiskais kopējais izmaksu apjoms var būt mazāks vai ievērojami lielāks par izveidoto uzkrājumu summu.

Vēršam uzmanību arī uz atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 48. pielikumu, kurš sniedz apskatu par neseniem notikumiem finanšu sektorā, kuri, mūsuprāt, tuvākajā nākotnē var izraisīt turpmākas negatīvas izmaiņas pašreizējā uzņēmējdarbības un tās regulēšanas vidē, kā arī Bankas un Koncerna veiktajiem pasākumiem šo risku samazināšanai.

Mēs neizsakām iebildes attiecībā uz šiem apstākļiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Mēs esam noteikuši zemāk minētos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Uzkrājumi saistībām, kuras izriet no tiesvedības procesa Francijā (Banka)

Galvenais revīzijas jautājums	Kā aprakstīts mūsu ziņojuma sadaļā <i>Apstākļu uzsvērums</i> , Bankai pastāv saistības, kuras izriet no tiesvedības procesa pret Francijas Republiku. Pirmās instances tiesas spriedums ir Bankai noteicis pienākumu samaksāt soda naudu EUR 80,000 tūkstošu apmērā krimināllietas ietvaros un, solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem, samaksāt kompensāciju Francijas Republikai par izdevumiem un zaudējumiem EUR 10,113 tūkstošu apmērā. Bankas vadība ir izveidojusi uzkrājumus EUR 34,000 tūkstošu apmērā galīgajam saistību apjomam, kas ietver soda naudas, kompensācijas maksājumu un juridiskās izmaksas.
--------------------------------------	---

Ņemot vērā augsto nenoteiktības līmeni, kas ir saistīts ar Bankas veiktajām aplēsēm attiecībā uz tiesvedības procesa galīgo iznākumu un tam nepieciešamo uzkrājumu apjomu, novērtēšanu un galīgā maksājuma

potenciālo ietekmi uz Bankas un Koncerna finanšu stāvokli, mēs šo uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

**Mūsu
revīzijas
pieeja**

Mūsu revīzija ietvēra sekojošas svarīgākās procedūras:

- Izskatījām Bankas izvēlēto aizstāvības stratēģiju un tās pamatojumu, balstoties uz Bankas valdes pārstāvju, kā arī Bankas juridisko padomnieku sniegto informāciju, tai skaitā to vērtējumu attiecībā uz, iespējams, negatīvu tiesvedības iznākumu un tā paredzamo finansiālo ietekmi;
- Iesaistījām neatkarīgus, ārējus civillietu speciālistus Francijā, kuriem lūdzām veikt neatkarīgu šīs lietas novērtējumu;
- Kopā ar mūsu iekšējiem juridiskajiem speciālistiem, ņemot vērā informāciju, kuru saņēmām iepriekš minēto procedūru ietvaros, mēs veicām savu novērtējumu paredzamajam maksājumu apjomam, kādu Bankai būs pienākums veikt tiesvedības procesa rezultātā, un vai Bankas izveidotie uzkrājumi 2018.gada 31.decembrī tam ir atbilstoši.
- Izvērtējām atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos par tiesvedību sniegtās informācijas precizitāti un pilnīgumu, tai skaitā informāciju par vadības pieņēmumiem uzkrājumu veidošanai un neskaidrību attiecībā uz galīgo tiesvedības iznākumu.

Klientiem izsniegto kredītu vērtības pazeminājums (Banka)

**Galvenais
revīzijas
jautājums**

2018. gada 31. decembrī 35% no kredītiem un prasībām pret klientiem pēc to bruto vērtības bija klasificēti kā problemātiski (papildus informācija ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2 (b) pielikumā) un 64% no kredītiem pēc to neto uzskaites vērtības ir izsniegti klientiem, kuri atrodas un darbojas ārpus Latvijas (papildus informācija par ģeogrāfisko analīzi ir sniegta atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 19.2 (d) pielikumā). Mēs uzskatām, ka šie faktori norāda uz paaugstinātu revīzijas risku attiecībā uz kredītu iespējamā vērtības pazeminājuma novērtēšanu un tāpēc uzskatījām kredītu vērtības pazeminājumu par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

**Mūsu
revīzijas
pieeja**

Mēs veicām vērtējumu vai Bankas un Koncerna grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības pazeminājuma identifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS prasībām, it īpaši 9. SFPS prasībām, kuras stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī.

Mēs veicām detalizētas pārbaudes kredītu lietām, kuras kopumā aptvēra 82% no kredītu neto uzskaites vērtības 2018. gada 31. decembrī (tai skaitā 90% no kredītiem, kuri ir klasificēti kā problemātiski). Pārbaūžu ietvaros mēs analizējām klientu finanšu stāvokli un to spēju nodrošināt ilgtspējīgus kredīta maksājumus vai, ja tas nebija iespējams, vadības plānus un veiktās darbības kredītu atgūšanai, kā arī iespējamās kredītu naudas līdzekļu atgūšanas avotus.

Tā kā lielākajā daļā gadījumu kredītu atgūšanas galvenais avots bija konkrētam kredītam sniegtā nodrošinājuma (vairumā gadījumu - nekustamā īpašuma) pārdošana, mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, lai izvērtētu Bankas vai tās klientu pasūtīto neatkarīgo vērtēšanas speciālistu ziņojumos izmantotos pieņēmumus un informācijas avotus, tai skaitā neatkarīgas pārbaudes salīdzināmu īpašumu pārdošanas cenām.

Gadījumos, kad mūsu novērtējums paredzamajam kredītu atgūšanas procesa iznākumam atšķīrās no vadības novērtējuma, mēs ar vadības pārstāvjiem analizējām dažādu kredītu atgūšanas scenārijus un ar tiem saistītās izmaiņas naudas plūsmu prognožu modeļos. Atsevišķos gadījumos mēs nevarējām iegūt pietiekošu apstiprinājumu tam, ka pastāvošie uzkrājumi atbilstoši atspoguļo konkrētu kredītu vērtības pazeminājumu un šiem kredītiem mēs vienojāmies par izmaiņām kredītu zaudējumu uzkrājumu apjomā 2018. gada 31. decembrī.

leguldījumu īpašumu novērtējums (Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums 2018. gada 31. decembrī Koncerna ieguldījumu īpašumu bilances vērtība bija EUR 84,373 tūkstoši (vairāk informācijas ir sniegts atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu 25.pielikumā, savukārt, informācija par vērtēšanas principiem ir sniegta 3. (d)(ii) pielikumā). Būtiska daļa no īpašumiem ir iegūti Bankas izsniegto kredītu nodrošinājuma pārņemšanas vai kredītu restrukturizācijas procesu ietvaros. Šiem īpašumiem ir ierobežota likviditāte un to patiesās vērtības noteikšana pārskata datumā ir sarežģīta. Ņemot vērā ieguldījumu īpašuma portfeļa apjomu un tā iespējamo ietekmi uz Koncerna finanšu rezultātiem, mēs šo uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Mūsu revīzijas pieeja Mēs iesaistījām mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, kuri veica detalizētu analīzi izlases veidā atlasītiem Bankas vai Koncerna sabiedrību pasūtītiem, neatkarīgiem vērtēšanas ziņojumiem, tai skaitā iekļaujot tādus jautājumus, kā vērtēšanas metožu izvēle un svarīgākie pieņēmumi vērtības aprēķiniem - salīdzināmu darījumu cenas, naudas plūsmas prognozes, diskonta likmes, kapitalizācijas likmes. Vairākos gadījumos mēs veicām atsevišķu pieņēmumu jūtīguma analīzi, lai izvērtētu to iespējamo izmaiņu ietekmi uz ieguldījumu īpašumu patieso vērtību.

Mēs veicām novērtējumu vai Koncerna sniegtā informācija par pieņēmumiem un būtiskiem lēmumiem ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanai ir atbilstoša.

Nerezidentu biznesa modeļa ilgtspēja (Banka un Koncerns)

Galvenais revīzijas jautājums Nerezidentu biznesa modeļa ilgtspēju mēs uzskatījām par vienu no galvenajiem revīzijas jautājumiem dēļ pašreizējās politiskās vides radītās neskaidrības attiecībā uz Latvijas banku pakalpojumu sniegšanu nerezidentiem (vairāk informācijas ir sniegts 48. pielikumā) un augsto nerezidentu klientu īpatsvaru Bankas ieņēmumu avotos un klientu noguldījumos.

Mūsu revīzijas pieeja Izlases veidā atlasījām Bankas klientus, kuriem veicām detalizētas klienta lietas analīzes, lai novērtētu to riska profilu un riska iespējamo ietekmi uz atsevišķajiem vai konsolidētajiem pārskatiem. Mēs izskatījām korespondenci ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju noslēgtā administratīvā līguma izpildes statusu (vairāk informācijas ir sniegts 4.(e) pielikumā), kā arī Bankas 2018. gada laikā veikto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgo auditu rezultātus.

Citi apstākļi

AS “Rietumu Banka” atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, revīziju veica cits revidents, kurš par šo pārskatu 2018. gada 30. aprīlī ir sniedzis nemodificētu atzinumu.

Ziņošana par citu informāciju

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

- Padomes un Valdes ziņojums, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 7. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 8. lapā un
- Padomes un Valdes sastāvs, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 9. līdz 10. lapai.

Mūsu atzinums par atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā *Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*.

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un 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.

Uz citu informāciju attiecināmas citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

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

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

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

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

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

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

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

Revidenta atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem atsevišķajiem un konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam uz šiem riskiem vērstas revīzijas procedūras, 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 vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un/vai Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un/vai Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

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

2018.gada 14.maijā akcionāru sapulce iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "Rietumu Banka" atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir viens gads, un tas ietver pārskata periodu, par gadu, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

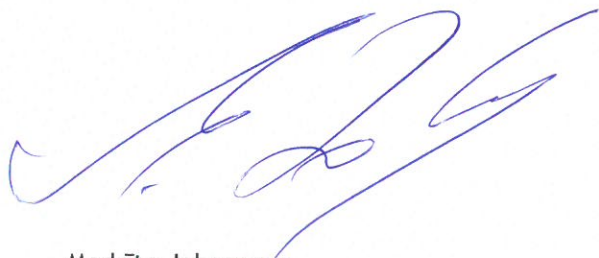
Periodā, uz kuru attiecas mūsu veiktā likumā noteiktā revīzija, papildus revīzijai mēs neesam Bankai un Koncernam snieguši citus pakalpojumus.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, revīzijas procesa vadītājs ir Mārtiņš Zutis, atbildīgā zvērinātā revidente ir Modrīte Johansone.

“BDO ASSURANCE” SIA
Licence Nr.182



Mārtiņš Zutis
Direktors
SIA “BDO ASSURANCE” vārdā



Modrīte Johansone
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Licence Nr.135

Rīga, Latvija
2019. gada 4. aprīlis

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās
2018. gada 31. decembrī

		2018	2018	2017	2017
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	59,739	47,335	89,051	78,300
Procentu izdevumi	6	(15,255)	(13,651)	(20,765)	(19,121)
Neto procentu ienākumi		44,484	33,684	68,286	59,179
Komisijas naudas ienākumi	7	67,777	67,101	72,792	71,762
Komisijas naudas izdevumi	8	(30,827)	(30,315)	(38,163)	(37,823)
Neto komisijas naudas ienākumi		36,950	36,786	34,629	33,939
Neto peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	940	803	874	(17)
Neto ienākumi no ārvalstu valūtu kursu svārstībām	10	12,636	13,562	23,002	23,347
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	11	(585)	(585)	449	482
Neto realizētā peļņa/ (zaudējumi) no parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā		(1,090)	(1,090)	-	-
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību peļņas/(zaudējumu daļa)		20	-	5	-
Citi ienākumi	12	11,103	4,867	9,366	5,514
Pamatdarbības ienākumi		104,458	88,027	136,611	122,444
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(16,492)	(17,486)	(12,415)	(13,399)
Uzkrājumu palielinājums	35	(13,912)	(13,931)	(20,000)	(20,000)
Administratīvie izdevumi	14	(49,206)	(34,130)	(63,518)	(48,037)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		24,848	22,480	40,678	41,008
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(1,387)	(997)	(7,184)	(7,974)
Pārskata gada peļņa		23,461	21,483	33,494	33,034
Attiecināma uz:					
Bankas akciju turētājiem		21,293		31,937	
Nekontrolējošo līdzdalību		2,168		1,557	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

2019. gada 4. aprīlis

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī	Pielikums	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Pārskata perioda peļņa		23,461	21,483	33,494	33,034
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>					
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu meitas sabiedrību rezultātu pārrēķināšanas		(405)	-	(87)	-
Pārējās rezerves – neto izmaiņas		1	-	(2)	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(3,714)	(3,714)	1,105	(1,736)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	-	499	978
		(4,118)	(3,714)	1,515	(758)
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		(4,118)	(3,714)	1,515	(758)
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		19,343	17,769	35,009	32,276
Attiecināmi uz:					
Bankas akciju turētājiem		17,175		33,452	
Nekontrolējošo līdzdalību		2,168		1,557	

Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.



Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls



Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

2019. gada 4. aprīlis

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2018. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka	31.12.2017. '000 EUR Koncerns	31.12.2017. '000 EUR Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	466,490	466,444	875,883	875,856
Prasības pret kredītiestādēm	17	92,443	91,828	462,796	462,086
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	11,815	11,671	15,557	445
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	19				
Parāda vērtspapīri	19.1	35,537	35,537	-	-
Kredīti un debitoru parādi	19.2	617,899	695,343	832,340	916,987
Atpakaļatpiršanas darījumi (reverse repo)	37	-	-	40,825	40,825
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	19.1	-	-	277,514	276,673
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	159,405	159,405	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	-	-	329,766	342,861
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		1,792	-	220	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	21	-	32,809	-	34,002
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	22	32	-	12	-
Pamatlīdzekļi	23	42,872	8,386	42,960	7,904
Nemateriālie aktīvi	24	2,839	2,498	3,042	2,632
Ieguldījumu īpašumi	25	84,373	9,343	90,178	10,470
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		3,264	2,836	298	-
Atliktā nodokļa aktīvs	31	173	-	37	-
Pārējie aktīvi	26	34,047	26,305	38,130	27,879
Kopā aktīvi		1,552,981	1,542,405	3,009,558	2,998,620

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2018. gada 31. decembrī	Pielikums	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka	31.12.2017. '000 EUR Koncerns	31.12.2017. '000 EUR Banka
Saistības, kapitāls un rezerves					
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	-	-	30	30
Saistības pret Latvijas Banku		-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	27	2,403	2,348	27,187	27,028
Norēķinu konti un noguldījumi	28	1,019,696	1,033,539	2,340,512	2,359,214
Emitētie parāda vērtspapīri	29	62	-	-	-
Uzkrājumi	35	34,076	34,138	20,000	20,000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		243	-	498	316
Atliktā nodokļa saistības	31	46	-	426	-
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	30	24,994	14,870	22,150	12,418
Kopā saistības		1,081,520	1,084,895	2,530,803	2,539,006
Pamatkapitāls	32	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcenojums	32	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	32	1,914	-	1,381	-
Patiesās vērtības rezerve	32	(2,246)	(2,246)	3,409	3,976
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(3,563)	-	(3,158)	-
Pārējās rezerves	32	105	23	104	23
Nesadalītā peļņa		249,647	238,274	245,294	234,156
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		467,316	457,510	468,489	459,614
Nekontrolējošā līdzdalība		4,145	-	10,266	-
Kopā kapitāls un rezerves		471,461	457,510	478,755	459,614
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,552,981	1,542,405	3,009,558	2,998,620

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuhs


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

2019. gada 4. aprīlis

Rietumu Banka AS
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	Pielikums	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
Par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī		Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS					
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa		24,848	22,480	40,678	41,008
Amortizācija un nolietojums	23,24	2,889	1,327	3,778	2,008
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		(1,774)	(325)	(13)	-
Ieguldījuma īpašuma pārvērtēšana		3,359	314	803	(507)
(Peļņas)/zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes		(20)	-	(5)	-
Uzkrājumu palielinājums		13,912	13,931	20,000	20,000
Norakstīto aktīvu atgūšana		(313)	(313)	-	-
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas		(310)	-	(328)	-
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas		(504)	(96)	1,343	760
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	16,492	17,486	12,415	13,399
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības		58,579	54,804	78,671	76,668
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums		3,742	(11,226)	1,495	888
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – samazinājums		644	642	18,797	18,802
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums		197,713	198,426	201,702	189,154
Atpakaļpirkšanas darījumu (pieaugums)/samazinājums		40,825	40,825	52,610	52,610
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2017: pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu) vērtības pieaugums		166,125	183,216	138,923	169,150
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		4,569	1,375	(16,081)	(15,647)
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)		(30)	(30)	(412)	(412)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)		994	(569)	(257)	(277)
Norēķinu kontu un noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)		(1,320,816)	(1,325,675)	(402,214)	(408,525)
Atpakaļpirkšanas darījumu saistību pieaugums		(120,000)	(120,000)	-	-
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums		(1,572)	-	(96)	-
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)		2,942	2,452	1,003	(584)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		(966,285)	(975,760)	74,141	81,827
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(4,661)	(4,149)	(2,895)	(3,497)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		(970,946)	(979,909)	71,246	78,330
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	23,24	(2,395)	(1,857)	(2,558)	(1,802)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		268	142	456	23
Ieguldījumu citu uzņēmumos kapitālos pieaugums un meitas sabiedrību iegāde		(3)	(1,918)	-	(9,808)
Ieguldījumu īpašumu pieaugums/(samazinājums)	25	(2,343)	813	1,051	724
Ieņēmumi no meitas sabiedrības pārdošanas		49	-	521	306
Parāda vērtspapīru amortizētajā iegādes vērtībā (2017: līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu) pieaugums		241,387	240,543	42,060	39,175
Nekontrolējošās līdzdalības (iegāde)/pārdošana		(7,117)	-	(4,833)	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		229,846	237,723	36,697	28,618

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
PLŪSMAS PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

**NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS
REZULTĀTĀ**

Pārējo rezervju samazinājums

Emitētie parāda vērtspapīri

Izmaksātas dividendes

**Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas
darbībā**


Neto naudas plūsma pārskata periodā

Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā

Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās

Pielikums	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
	1	-	(2)	-
29	62	-	(57,809)	(57,985)
32	(13,954)	(12,729)	(45,384)	(44,208)
	<u>(13,891)</u>	<u>(12,729)</u>	<u>(103,195)</u>	<u>(102,193)</u>
	<u>(754,991)</u>	<u>(754,915)</u>	<u>4,748</u>	<u>4,755</u>
	<u>1,311,576</u>	<u>1,310,839</u>	<u>1,306,828</u>	<u>1,306,084</u>
33	<u>556,585</u>	<u>555,924</u>	<u>1,311,576</u>	<u>1,310,839</u>

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls

2019. gada 4. aprīlis


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

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

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekon- trolējošā līdz- dalība	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,340	1,805	(3,071)	106	257,517	479,156	14,718	493,874
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>										
Izmaksātas dividendes (32. pielikums)	-	-	-	-	-	-	(44,208)	(44,208)	-	(44,208)
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Nekontrolējošās līdzdalības iegāde bez izmaiņām kontrolē	-	-	-	-	-	-	21	21	-	21
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,176)	(1,176)
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,833)	(4,833)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	31,937	31,937	1,557	33,494
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	1,604	(87)	(2)	-	1,515	-	1,515
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(27)	-	-	-	27	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	(91)	-	-	-	-	(91)	-	(91)
Pārcelts no atliktā nodokļa saistībām	-	-	159	-	-	-	-	159	-	159
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,381	3,409	(3,158)	104	245,294	468,489	10,266	478,755

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem									
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā	Nekontro- lējošā līdzdalība	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums 2018. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,381	3,409	(3,158)	104	245,294	468,489	10,266	478,755
Izmaiņas saistībā ar grāmatvedības politikas maiņu – 9.SFPS (3. pielikums (u))	-	-	-	(1,941)	-	-	(4,238)	(6,179)	53	(6,126)
Koriģētais atlikums 2018. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,381	1,468	(3,158)	104	241,056	462,310	10,319	472,629
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i> Izmaksātās dividendes (32. pielikums)							(12,729)	(12,729)		(12,729)
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i> Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātās dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,225)	(1,225)
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32
Kontroles zaudēšana	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,149)	(7,149)
<i>Visaptverošie ienākumi</i> Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	21,293	21,293	2,168	23,461
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(3,714)	(405)	1	-	(4,118)	-	(4,118)
<i>Citi</i> Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(27)	-	-	-	27	-	-	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	-	-	86	-	-	-	-	86	-	86
Pārcelts no atliktā nodokļa saistībām	-	-	474	-	-	-	-	474	-	474
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,914	(2,246)	(3,563)	105	249,647	467,316	4,145	471,461

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Fuls


2019. gada 4. aprīlis


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks


BANKAS ATSEVIŠĶAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzceno- jums '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesadalītā peļņa '000 EUR	Pašu kapitāls kopā '000 EUR
Atlikums 2017. gada 1. janvārī	168,916	52,543	4,734	23	245,330	471,546
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(44,208)	(44,208)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	33,034	33,034
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	(758)	-	-	(758)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	168,916	52,543	3,976	23	234,156	459,614
Izmaiņas saistībā ar grāmatvedības politikas maiņu – 9.SFPS (3. pielikums (u))	-	-	(2,508)	-	(4,636)	(7,144)
Koriģētais atlikums 2018. gada 1. janvārī	168,916	52,543	1,468	23	229,520	452,470
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>						
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(12,729)	(12,729)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>						
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	21,483	21,483
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	(3,714)	-	-	(3,714)
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	168,916	52,543	(2,246)	23	238,274	457,510

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 28. līdz 126. lapai.


Valdes priekšsēdētājs
Rolf Paul Pušs

2019. gada 4. aprīlis


Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Ruslans Stecjuks

1 Pamatinformācija

Darbības veids

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

AS „Rietumu banka” ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kas saņēmusi licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, kredītēšana un garantiju sniegšana, skaidras naudas un norēķinu operācijas, kā arī darījumi ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu maiņa. Bankas darbību regulē Latvijas Banka un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija („FKTK”). Bankas centrālā biroja juridiskā adrese ir Vesetas iela 7, Rīga, Latvija. Vidējais Koncernā nodarbināto skaits pārskata gadā bija 856 (2017. gadā: 1,070), bet Bankā – 567 (2017. gadā: 765).

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			31.12.2018	31.12.2017.
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumu pārvaldīšana	100%	100%
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzinga sabiedrība	100%	100%
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	100%	100%
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ostas termināls	100%	100%
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kredītēšana	51%	51%
„KI Nekustamie īpašumi” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
„KI Zeme” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
„Ekoagro” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
KI Invest OOO	Nauchnij iela 19, Maskava, Krievija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%
“U-10” SIA	Garozes iela 25-1, Rīga, Latvija	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	67%	67%
“Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvia	Nekustamo īpašumu pārvaldīšana	100%	100%

2 Finanšu pārskata sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

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

Atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde apstiprināja izsniegšanai 2019. gada 4. aprīlī.

(b) Novērtēšanas pamats

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

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2017. gadā: pārdošanai pieejami aktīvi) tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa aktīvi tiek uzrādīti zemākajā to tās iegādes izmaksas vai patiesajā vērtībā;
- īpašnieka izmantotas ēkas ir uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, kuru veido to patiesā vērtība vērtēšanas datumā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrātos zaudējumus no vērtības samazinājuma;
- ieguldījumu īpašums un pārņemtās problemātisko kredītu ķīlas, kas uzrādīts patiesajā vērtībā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

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

(a) **Ārvalstu valūta**

(i) ***Darījumi ārvalstu valūtā***

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

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

(ii) ***Ārvalstu meitas sabiedrības***

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

(iii) ***Ārvalstu valūtu kursi***

	2018. gada 31. decembrī	2018. gada vidējais	2017. gada 31. decembrī	2017. gada vidējais
USD	1.145	1.1810	1.1993	1.1297
BYN	2.4734	2.4055	2.3553	2.1842
RUB	79.7153	74.0416	69.3920	65.9190

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

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

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

(iv) Nekontrolējošā līdzdalība

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

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

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

(vi) Aktīvi pārvaldīšanā

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

(c) Nemateriālā vērtība

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

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

(d) Patiesās vērtības novērtēšanas principi

Saskaņā ar vairākām Bankas un Koncerna grāmatvedības politikām un informācijas atklāšanas prasībām patiesā vērtība ir jānosaka gan finanšu, gan nefinanšu aktīviem un saistībām. Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par aktīva pārdošanu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Bankai vai Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku. Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Banka un Koncerns pēc iespējas lielākā apmērā izmanto novērojamus tirgus datus. Patiesā vērtība tiek klasificēta dažādos līmeņos patiesās vērtības hierarhijā, balstoties uz vērtēšanas metodēs izmantotajiem datiem:

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

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

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

(i) Finanšu aktīvi un saistības

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

(ii) Ieguldījumu īpašums un īpašnieka izmantotas ēkas

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

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

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

(iii) Nemateriālie aktīvi

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

(e) Nauda un tās ekvivalenti

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

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu aktīvi un finanšu saistības sākotnēji tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Koncerns un Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi.

Visi finanšu aktīvi, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, tiek klasificēti, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. Pašu kapitāla un atvasinātie instrumenti tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Saskaņā ar 9.SFPS, finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās:

- Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (AMC),
- Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI),
- Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVTPL).

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

- tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un

- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi (SPPI) par nenomaksāto pamatsummu.

Parāda instruments tiek novērtēts FVOCI tikai tad, ja tas atbilst abiem zemāk minētajiem nosacījumiem un nav klasificēts kā FVTPL:

- tas tiek turēts tāda biznesa modeļa ietvaros, kura mērķis tiek sasniegts, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus; un

- tā līgumiskie noteikumi konkrētos datumos paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu.

Visi pārējie finanšu aktīvi ir obligāti klasificējami kā FVTPL.

Biznesa modeļa novērtējums

Banka un Koncerns veic biznesa modeļa, kura ietvaros tiek turēts finanšu aktīvs, mērķa vērtēšanu portfeļa līmenī, jo tādā veidā var vislabāk atspoguļot to, kā tiek vadīta komercdarbība un kāda informācija tiek sniegta vadībai. Kopumā Koncerna un Bankas biznesa modeļa novērtējumu var aprakstīt šādā veidā:

- Kredīti un debitoru parādi tiek turēti biznesa modeļa “turēti, lai iekasētu” ietvaros. Finanšu aktīvus veido kredīti un prasības pret finanšu institūcijām. Darbības rezultāti tiek pārvaldīti un par tiem tiek ziņots, balstoties uz līgumā noteikto naudas plūsmu iegūšanu.

- Banka un Koncerns tur parādzīmju portfeļus šādu komercdarbības modeļu ietvaros: “turēti, lai iekasētu”, “turēti, lai iekasētu un pārdotu” un “pārējie”.

- Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi un tie, kurus pārvalda un kuru rezultāti tiek vērtēti patiesajā vērtībā, tiks vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo tie netiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas vai lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un pārdotu finanšu aktīvus.

Novērtējums par to, vai līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi

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

- iespējamus notikumus, kas varētu mainīt naudas plūsmu apjomu un laiku;

- parādu attiecību pret pašu kapitālu;

- pirmstermiņa atmaksas un pagarinājumu nosacījumus;

- nosacījumus, kas ierobežo Koncerna prasījuma tiesības uz naudas plūsmām no konkrētiem aktīviem, piemēram, aktīvu darījumi bez prasījuma tiesībām papildus nodrošinājumam; un

- iezīmes, kas maina atlīdzību par naudas laika vērtību, piemēram, periodiska procentu likmju pārskatīšana.

Banka un Koncerns klasificē visas finanšu saistības amortizētajā iegādes vērtībā, izņemot finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šādas saistības, ieskaitot atvasināto instrumentu saistības, tiek novērtētas patiesajā vērtībā.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) *Novērtēšana*

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

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

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, izņemot amortizētajā iegādes vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības, tiek novērtēti patiesajā vērtībā, neatskaitot darījuma izmaksas, kas varētu rasties pārdošanas vai izslēgšanas gadījumā.

Visi parāda vērtspapīri, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (2017: līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi), kredīti un debitoru parādi, kā arī amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un diskonti, iekļaujot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauti saistītā finanšu instrumenta uzskaites vērtībā un amortizēti, pamatojoties uz finanšu instrumenta efektīvo procentu likmi.

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem, kuri ir saistīti ar finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā vai finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek aprēķināti saskaņā ar 3. pielikumā (I) minētajiem principiem.

(iii) *Turpmākās novērtēšanas peļņa un zaudējumi*

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

- peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- peļņu vai zaudējumus no parāda vērtspapīriem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos (2017: pārdošanai turēti finanšu aktīvi) atzīst patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē, izmantojot pārējo visaptverošo ienākumu pārskatu (izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās, kā arī peļņu un zaudējumus no ārvalstu valūtu maiņas), līdz finanšu aktīva atzīšanas pārtraukšanai, kad iepriekš pašu kapitālā atzīto atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ienākumus, kas saistīti ar parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos (2017: pārdošanai turēti finanšu aktīvi), atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iv) *Atzīšanas pārtraukšana*

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

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

(v) *Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi*

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

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

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

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

(vi) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

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

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

(vii) *Ieskaitīšana*

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(g) Noma

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

Banka un Koncerns kā iznomātājs

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

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

Banka un Koncerns kā nomnieks

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

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

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) Pārvērtēšana

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

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

(iii) Pamatlīdzekļu nolietojums

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

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

(i) Ieguldījumu īpašums

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

(j) Pārņemtās ķīlas

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

(k) Nemateriālie aktīvi

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(l) Finanšu aktīvu paredzamo kredītzaudējumu novērtēšana

2018.gada 1.janvārī Koncerns un Banka ieviesa trīs stadiju paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas modeli saskaņā ar 9. SFPS prasībām attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem, prasībām pret bankām, finanšu garantijām, kredītu izsniegšanas saistībām un parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos. Paredzami kredītzaudējumi ir atkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas uzskaitē ir būtiski mainījies kredītrisks.

Saskaņā ar 9. SFPS, uzkrājumi zaudējumiem tiks novērtēti, balstoties vai nu uz:

- 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem (ECL): ECL, kuri izriet no iespējamiem saistību neizpildes gadījumiem 12 mēnešu laikā no pārskata perioda beigu datuma, vai uz
- visā līguma darbības laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem: kredītzaudējumi, kas rodas no visiem saistību neizpildes gadījumiem finanšu instrumenta līguma darbības laikā.

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

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

- 1.stadija – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka un Koncerns atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem.
- 2.stadija – kredīti ar būtisku kredītriska pieaugumu: ja tiks konstatēts, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka un Koncerns izveido uzkrājumus līguma dzīves ciklā paredzamiem kredītzaudējumiem.
- 3.stadija – kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: finanšu aktīvus atzīst 3.stadijā, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka un Koncerns atzīst līguma dzīves ciklā paredzamus kredītzaudējumus.

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

Būtisks kredītriska pieaugums

Finanšu aktīvu klasifikācija starp 1.un 2.stadijām paredzamo kredītu zaudējumu aprēķinu vajadzībām ir atkarīga no tā vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, salīdzinot ar sākotnējās atzīšanas brīdi. Banka un Koncerns izvērtē ticamu un pierādāmu informāciju, kas ir atbilstoša un pieejama bez pārmērīgām izmaksām vai pūlēm, ieskaitot gan kvantitatīvu, gan kvalitatīvu informāciju un analīzi, kura ir pamatota ar Koncerna un Bankas vēsturisko pieredzi un tās speciālistu kredīta analīzi, kā arī uz nākotni vērstu informāciju. Klientu kredītu un debitoru parādu kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas tiek novērtēta kolektīvi ņemot vērā maksājumu kavējumu termiņus un izmaiņas kredītriska kategorijās.

- 1.stadija ietver kredītus, kuriem maksājumu kavējumi nepārsniedz 30 dienas un kuri nav iekļauti 2.vai 3.stadijās;
- 2.stadija ietver kredītus ar maksājumu kavējumiem virs 30 dienām, bet nepārsniedz 90 dienas un kredītus, kuru riska pakāpe ir pazemināta no A vai B uz C kategoriju vai kredītus ar kredīta riska kategorijām E un D;
- 3.stadija ietver kredītus ar maksājumiem kavējumiem vairāk kā 90 dienas un kredītus, kuri ir šādi klasificēti pēc citiem kvalitatīviem parametriem.

Nozīmīgiem kredītiem Koncerns un Banka nosaka paredzamos kredītzaudējumus individuāli.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kā arī prasībām pret bankām, kredītriska pieaugums tiek noteikts vadoties pēc kombinēta kredītreitinga. Samazinājums kredītreitingā par vairāk kā 3 pakāpēm no finanšu aktīva iegādes brīža tiek uzskatīts par būtisku kredītriska pieaugumu un finanšu aktīvs tiek pārnests no 1.stadijas uz 2.stadiju. Finanšu aktīvs tiek pārnests uz 3.stadiju, ja tam ir vērojamas saistību neizpildes pazīmes. Koncerns un Banka nepiemēro zema kredītriska izņēmumus.

Kredītriska kategorijas

Pamatojoties uz dažāda veida datiem un izdarot uz pieredzi balstītus spriedumus, katram riska darījumam Banka piešķir noteiktu kredītriska kategoriju, kas atspoguļo paredzamo saistību neizpildes risku. Piešķirtās kategorijas Banka izmanto, lai konstatētu būtisku kredītriska pieaugumu saskaņā ar 9. SFPS. Kredītriska kategorijas tiek definētas, izmantojot kvalitatīvus un kvantitatīvus faktorus, kuri norāda uz saistību neizpildes risku. Minētie faktori atšķiras atkarībā no riska darījuma un aizņēmēja veida.

Konkrētu kredītriska kategoriju katram riska darījumam piešķir sākotnējās atzīšanas brīdī, pamatojoties uz informāciju, kas ir pieejama par aizņēmēju. Riska darījumiem tiek veikta pastāvīga uzraudzība, kuras ietvaros tiem var mainīt noteikto kredītriska kategoriju. Banka ir izveidojusi iekšēju riska gradācijas pieeju, kuras ietvaros ir noteiktas A, B, C, D un E kredītriska kategorijas. Kategorijas tiek piešķirta pēc šādiem riska reitinga rezultātiem: A=(8-10), B=(6-8), C=(3-6), D=(1-3) un E (0-1).

Parāda vērtspapīriem, kuri tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos, kombinētais kredītreitings tiek aprēķināts saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes apstiprināto Regulu Nr. 575/2013 un balstās uz datiem, kurus nodrošina kredītreitinga aģentūras.

Paredzamo kredītzaudējumu noteikšana

Galvenie ievades dati ECL novērtēšanā Bankai ir šādi parametri:

- saistību neizpildes varbūtība (PD);
- zaudējumi saistību neizpildes gadījumā (LGD); un
- riska darījuma apjoms (ekspozīcija) saistību neizpildes brīdī (EAD).

Paredzamie kredītzaudējumi 1.stadijai tiek aprēķināti reizinot divpadsmit mēnešu PD ar LGD un EAD. Dzīves cikla paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti reizinot dzīves cikla PD ar LGD un EAD.

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

PD aplēses tiek izdarītas konkrētā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādajām darījumu pušu un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopotu datu, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus.

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

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

LGD atspoguļo iespējamo zaudējumu apjomu gadījumā, ja iestājas saistību neizpilde. LGD parametrus Banka un Koncerns aplēš, balstoties uz informāciju par apmēru, kādā iepriekš ir tikušas atgūtas prasības pret darījumu pusēm, kuras nepilda saistības. LGD modeļos tiek ņemti vērā tādi faktori kā prasības struktūra, nodrošinājums, hierarhija, darījumu puses darbības nozare un atgūšanas izmaksas, kas rastos, realizējot finanšu aktīva sastāvā ietverto ķīlu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Aprēķini balstās uz diskontētās naudas plūsmas aprēķiniem, kur par diskonta faktoru tiek lietota efektīvā procentu likme.

EAD atspoguļo paredzamo darījuma apjomu saistību neizpildes brīdī.

Koncerns un Banka izmanto uz nākotni vērstu informāciju paredzamo kredītzaudējumu noteikšanai. Lielākajai daļai riska darījumu, svarīgākie makroekonomiskie rādītāji ietver IKP pieaugumu un bezdarba rādītāju.

Modifikācijas

Ja tiek veikta finanšu aktīva modifikācija, Koncerns un Banka izvērtē vai modifikācijas rezultātā ir nepieciešama izslēgšana no uzskaites. To ietekmē līgumā noteiktu naudas plūsmu izmaiņu būtiskums. Ja izmaiņas ir būtiskas, modifikācija uzskaitē tiek atspoguļota kā sākotnējā aktīva izslēgšana no uzskaites un jauna aktīva atzīšana. Ja izmaiņas nav būtiskas, modifikācija tiek atspoguļota kā sākotnējā kredīta modifikācija.

Paredzamo kredītzaudējumu uzkrājumu atspoguļošana pārskatā par finanšu stāvokli

Uzkrājumi paredzamajiem kredīta zaudējumiem pārskatā par finanšu stāvokli tiek atspoguļoti šādi:

- Finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā: kā aktīvu uzskaites vērtības samazinājums,
- Kredītu izsniegšanas saistībām un finanšu garantijām: vairumā gadījumu kā uzkrājumi saistību sastāvā,
- Parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos: uzkrājumi netiek iekļauti pārskatā par finanšu stāvokli. Tie tiek atspoguļoti patiesās vērtības rezervē.

Vērtības samazinājums saskaņā ar 39.SGS pirms 2018.gada 1.janvāra

Saskaņā ar 39.SGS, zaudējumi no vērtības samazināšanās tika atzīti izdevumos, ja pastāvēja objektīvi pierādījumi vērtības pazeminājumam. Objektīvi pierādījumi finanšu aktīva (tai skaitā kapitāla vērtspapīru) vērtības samazinājumam ietver aizņēmēja veicamo maksājumu kavēšanos, kredīta vai avansa pārstrukturēšanu ar nosacījumiem, kādus Banka un Koncerns citos apstākļos neapsvērtu, norādes, ka aizņēmējs vai emitents sāk maksātnespējas procesu, aktīva tirgus zudums vērtspapīriem vai citas acīmredzamas norādes, kas attiecas uz aktīvu grupām, piemēram, negatīvas izmaiņas aizņēmēju vai emitentu grupas maksāspējā vai arī ekonomiskie apstākļi, kas saistīti ar saistību nepildīšanu grupā. Ieguldījumam kapitāla vērtspapīros nozīmīga un ilgstoša patiesās vērtības lejupslīde zem tā izmaksām ir objektīvs vērtības samazināšanās pierādījums.

Liela apjoma kredītiem un prasībām pret klientiem, izņemot līzinga darījumus un līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem vērtspapīros, vērtības pazeminājuma pierādījumi tika novērtēti individuāli un tiem tika izveidoti uzkrājumi vērtības pazeminājumam, ja nepieciešams.

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību.

Zaudējumus no vērtības samazināšanās pārdošanai pieejamiem aktīviem atzīst, pārvietojot kopējos zaudējumus, kas bija atzīti patiesās vērtības rezervē pārējos visaptverošajos ienākumos, uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(m) Nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

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

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

(n) Uzkrājumi

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

Uzkrājumi paredzamajiem kredītu zaudējumiem saskaņā ar 9.SFPS, kuri izriet no kredītu izsniegšanas saistībām un garantiju līgumiem tiek iekļauti šajā postenī. To noteikšanas metodoloģija ir aprakstīta 3(1) pielikumā.

(o) Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

Finanšu garantiju saistības sākotnēji tiek atzītas to patiesajā vērtībā, atskaitot darījumu izmaksas, kas saistītas ar tām, un vēlāk tiek novērtētas lielākajā no sākotnēji atzītās summas, atskaitot kopējo amortizāciju, vai uzkrājumu zaudējumiem summas saskaņā ar garantiju.

- sākot no 2018. gada 1. janvāra : Koncerns un Banka atzīst zaudējumu atlīdzību – skatīt 3(1) pielikumu,
- pirms 2018. gada 1. janvāra : Koncerns un Banka atzina uzkrājumus saskaņā ar 37. SGS.

3 Svarīgas grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(p) Nodokļi

(i) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

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

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, saskaņā ar Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, nodokļa likme ir 20%, to piemēro, kad notiek peļņas sadale un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto dividenžu summas (2017: 15% no pārskata gada peļņas). Taksācijas periods ir viens mēnesis (2017: gads).

Ar nodokli apliekamā bāze ietver:

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

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

(ii) Atliktais nodoklis Koncerna sabiedrībām, kas atrodas Latvijā

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

Jaunais Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kas tika pieņemts 2017. gada 28. jūlijā un ir spēkā no 2018. gada 1. janvāra, 20% likmi piemēro tikai sadalītajai peļņai, bet nesadalītajai peļņai paredz 0% likmi. Tādējādi atliktā nodokļa aktīvi un saistības atzīstami nulles apjomā.

Atliktā nodokļa aktīvi un saistības tika atceltas, attiecinot izmaiņas uz peļņu vai zaudējumiem pārskata periodā, izņemot gadījumus, kad atliktā nodokļa atzīšana ir bijusi saistīta ar pārvērtēšanas rezervēm. Šādā gadījumā atliktā nodokļa atcelšana tika attiecināta uz pārvērtēšanas rezervēm. 2018. gadā netika atzīts atliktais nodoklis.

(iii) Atliktais nodoklis no citām Koncerna sabiedrībām

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

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(q) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

(i) Procentu ienākumi un izdevumi

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

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

(ii) Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

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

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

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

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

(r) Dividendes

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

(s) Darbinieku labumi

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

(t) Tirdzniecības nolūkā turētie ilgtermiņa aktīvi

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(u) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

- 9.SFPS: Finanšu instrumenti

Koncerns un Banka 2018.gada 1.janvārī ieviesa *9.SFPS Finanšu instrumenti*. 9.SFPS standarts tika piemērots retrospektīvi, atspoguļojot kumulatīvo ietekmi pašu kapitālā 2018.gada 1.janvārī. Salīdzinošā informācija netika mainīta. 9. SFPS ieviešanas rezultātā Koncerns ieviesa saistītās izmaiņas *7. SFPS Finanšu instrumenti*. Šajā standartā prasītā informācija ir sniegta par 2018.gadu, bet nav piemērota salīdzinošajai informācijai.

Koncerna un Bankas grāmatvedības uzskaites politikas attiecībā uz finanšu aktīviem saskaņā ar 9. SFPS principiem ir aprakstītas pielikumos 3 (f) un (l).

9. SFPS ieviešana radījusi šādu būtiskāko ietekmi:

- Banka un Koncerns portfeļu līmenī veica izpēti biznesa modeļu, kuru ietvaros tiek turēti finanšu aktīvi, mērķiem - “turēt, lai iekasētu”, “turēt, lai iekasētu un pārdotu” un “pārējie”. Finanšu aktīviem, kuri ir turēti portfeļos ar mērķi “turēt, lai iekasētu” un “turēt, lai iekasētu un pārdotu”, tika veikta analīze, lai pārliecinātos vai to līgumos noteiktie naudas maksājumi atbilst SPPI pārbaudei. Vērtējot vai līgumos noteiktie naudas maksājumi ietver tikai pamatsummas un procentu maksājumus, Banka un Koncerns ņēma vērā katra instrumenta līguma nosacījumus. Biznesa modeļa analīzes un SPPI pārbaudes rezultātā tika mainīta klasifikācija parāda vērtspapīriem un kapitāla instrumentiem, kurus iepriekš atspoguļoja patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos uz patieso vērtību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un parāda vērtspapīriem, kurus iepriekš atspoguļoja amortizētajā iegādes vērtībā, uz patieso vērtību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 2017.gada 31.decembrī Bankai piederēja kapitāla instrumenti, kas bija klasificēti kā pārdošanai pieejami ar patieso vērtību 19,780 tūkstoši EUR, Koncernam – 6,685 tūkstoši EUR. Saskaņā ar 9.SFPS, Banka un Koncerns mainīja šo ieguldījumu klasifikāciju uz FVTPL. Tā rezultātā, visa peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tika iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Lielākajai daļai no parāda vērtspapīriem, kas bija klasificēti kā turēti līdz termiņa beigām, klasifikācija tika mainīta uz AMC (pēc 9.SFPS principiem). Vērtspapīriem ar patieso vērtību 854 tūkstoši EUR 2017.gada 31.decembrī, Koncerns mainīja klasifikāciju uz FVTPL dēļ to naudas maksājumu parametriem un biznesa modeļa, kura ietvaros tie tiek pārvaldīti. Lielākā daļa parāda vērtspapīru, kuri tika klasificēti kā pieejami pārdošanai saskaņā ar 39.SGS, tiek atspoguļoti kā FVOCI saskaņā ar 9.SFPS principiem. Vērtspapīriem ar patieso vērtību 5,000 tūkstoši EUR 2017.gada 31.decembrī klasifikācija tika mainīta uz FVTPL dēļ to naudas maksājumu parametriem un biznesa modeļa, kura ietvaros tie tiek pārvaldīti.

- Jaunā paredzamo kredītzaudējumu modeļa ieviešana palielināja uzkrājumu apjomu par 7,500 tūkstošiem EUR Bankai un par 6,535 tūkstošiem EUR Koncernam. 7,144 tūkstoši EUR Bankai attiecas uz finanšu aktīviem, kurus atspoguļo amortizētajā iegādes vērtībā (tai skaitā ārpusbilances saistības un garantijas) un 6,179 tūkstoši EUR Koncernam un 356 tūkstoši EUR uz finanšu aktīviem, kurus atspoguļo patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos gan Bankai, gan Grupai.

- Kopējā 9.SFPS ietekme ir atspoguļota kā pašu kapitāla samazinājums 2018.gada 1.janvārī.

- Ietekme uz sākuma bilanci un klasifikāciju ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Rietumu Banka AS
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

	Koncerns (000 EUR)			Banka (000 EUR)				
	IAS 39 uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī	Pārkla- sifikācija	Pārvēr- tēšana	IFRS 9 uzskaites vērtība 2018. gada 1. janvārī	IAS 39 uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī	Pārkla- sifikācija	Pārvēr- tēšana	IFRS 9 uzskaites vērtība 2018. gada 1. janvārī
Kase un prasības pret Latvijas Banku								
Prasības pret kredītiestādēm								
Sākuma atlikums	1,338,679	-	-		1,337,942	-	-	
Pārvērtēšana	-	-	(14)		-	-	(14)	
Beigu atlikums				1,338,665				1 337 928
Kredīti un debitoru parādi								
Reverse repo								
Sākuma atlikums	873,165	-	-		957,812	-	-	
AMC parāda vērtspapīri	-	(25,297)	-		-	(25,297)	-	
Pārvērtēšana	-	-	(5,204)		-	-	(6,127)	
Beigu atlikums				842,664				926,388
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi								
Sākuma atlikums	277,514	-	-		276,673	-	-	
AMC parāda vērtspapīri	-	(276,660)	-		-	(276,660)	-	
FVTPL parāda vērtspapīri	-	(854)	-		-	(13)	-	
Beigu atlikums				-				-
AMC parāda vērtspapīri								
Sākuma atlikums								
No kredītiem un debitoru parādiem		25,297	-		-	25,297	-	
No līdz termiņa beigām turētiem ieguldījumiem		276,660	-		-	276,660	-	
Pārvērtēšana		-	(796)		-	-	(796)	
Beigu atlikums				301,161				301,161
Kopā finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā								
	2,489,358	(854)	(6,014)	2,482,490	2,572,427	(13)	(6,937)	2,565,477
Ārpusbilances saistības un garantijas								
Sākuma atlikums	25,939	-	-		34,037	-	-	
Pārvērtēšana	-	-	(165)		-	-	(207)	
Beigu atlikums	25,939	-	(165)	25,774	34,037	-	(207)	33,830

Rietumu Banka AS
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī

	Koncerns (000 EUR)				Banka (000 EUR)			
	IAS 39 uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī	Pārkla- sifikācija	Pār- vērtē- šana	IFRS 9 uzskaites vērtība 2018. gada 1. janvārī	IAS 39 uzskaites vērtība 2017. gada 31. decembrī	Pārkla- sifikācija	Pār- vērtē- šana	IFRS 9 uzskaites vērtība 2018. gada 1. janvārī
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi								
Sākuma atlikums	329,766	-	-	-	342 861	-	-	-
FVOCI - parāda vērtspapīri	-	(317,966)	-	-	-	(317,966)	-	-
FVTPL - parāda vērtspapīri	-	(5,115)	-	-	-	(5,115)	-	-
FVTPL - parāda vērtspapīri	-	(6,685)	-	-	-	(19,780)	-	-
Beigu atlikums				-				-
FVOCI – parāda vērtspapīri								
Sākuma atlikums No 'Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi'	-	317,966	(356)	-	-	317,966	(356)	-
Beigu atlikums FVOCI	-	-	-	317,610	-	-	-	317,610
Kopā FVOCI	-	317,966	(356)	317,610	-	317,966	(356)	317,610
FVTPL								
FVTPL - parāda vērtspapīri	14,831	5,969	-	-	-	5,128	-	-
FVTPL – kapitāla instrumenti	438	6,685	-	-	157	19,780	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	288	-	-	-	288	-	-	-
Beigu atlikums				28,211				25,353
Kopā FVTPL	15,557	12,654	-	28,211	445	24,908	-	25,353

- Jaunajam 15.SFPS Ieņēmumi no klientu līgumiem (spēkā no 2018. gada 1. janvāra) nebija ietekmes uz konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem, ņemot vērā Koncerna un Bankas darbības veidu un ienākumus, ko tie gūst.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(v) Jauni standarti un interpretācijas

Sākot ar pārskata periodiem, kuri sāksies 2019.gada 1.janvārī, spēkā stāsies vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas un tie nav piemēroti sagatavojot šos konsolidētos finanšu pārskatus. Izmaiņas, kuras var ietekmēt Koncernu un Banku, ir minētas zemāk. Koncerns un Banka neplāno tos ieviest pirms termiņa.

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

16. SFPS ievieš vienotu nomu uzskaites modeli nomniekiem. Nomnieks atzīst lietošanas tiesību (ROU) aktīvu, kas atspoguļo tiesības lietot nomāto aktīvu, un nomas saistības, kas atspoguļo pienākumu veikt nomas maksājumus. 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 “Nomās”, 4. SFPIK “Noteikšana, vai līgumsaistības ietver nomu”, PIK-15 “Operatīvās nomas - stimuli” un PIK-27 “Darījumu, kas ietver nomas juridisko formu, būtības novērtēšana”.

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

Visbūtiskāko ietekmi radīs fakts, ka Koncernam un Bankai būs jāatzīst jauni aktīvi un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros. Turklāt mainīsies arī ar šiem nomas darījumiem saistīto izdevumu raksturs, jo operatīvās nomas lineārās izdevumu uzskaites vietā 16. SFPS paredz aprēķināt nolietojumu lietošanas tiesību aktīviem un procentu izdevumus par nomas saistībām.

Koncerns un Banka ir novērtējuši, ka līdz ar 16. SFPS ieviešanu 2019.gada 1.janvārī, Koncerns atzīs jaunus aktīvus un saistības biroju telpu operatīvo nomu ietvaros (ROU) kopsummā par 727 tūkstošiem EUR, bet Banka par 32,105 tūkstošiem EUR.

4 Riska vadība

Banka un Koncerns ir pakļauti šādiem riskiem:

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

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

(a) Riska vadības politikas un procedūras

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

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

Bankas Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas procedūru izveidošanu, risku mazināšanas pasākumu uzraudzību un īstenošanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem.

Bankas Risku vadības pārvaldes vadītājs ir atbildīgs par vispārīgu riska vadības un atbilstības funkciju, nodrošinot vienotu principu un metožu ieviešanu gan finanšu, gan ne-finanšu risku identificēšanai, novērtēšanai, vadīšanai un ziņošanai. Viņš atskaitās Bankas padomei.

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

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

(b) Kredītrisks

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

Bankas un Koncerna kredītpolitikā ir noteikts:

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

4 Riska vadība, turpinājums

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

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

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Risku vadības pārvalde, izvērtējot riska koncentrāciju un tirgus riskus. Banka un Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sectoros un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma. Papildu informāciju par kredītriska analīzi attiecībā uz kredītiem un debitoru parādiem skatīt 19.2 pielikumā „Kredīti un debitoru parādi”.

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

Maksimālais kredītrisks

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns 2018	Banka 2018	Koncerns 2017	Banka 2017
31. decembrī					
EUR'000					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	466,490	466,444	875,883	875,856
Prasības pret kredītiestādēm	17	92,443	91,828	462,796	462,086
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19.2	689,507	782,014	909,041	1,007,297
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	-	-	40,825	40,825
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	2,418	815	14,988	157
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	20	159,405	159,405	329,766	342,861
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	19.1	35,537	35,537	277,514	276,673
Finanšu aktīvi kopā		1,445,800	1,536,043	2,910,813	3,005,755
Garantijas un akreditīvi	34	4,446	4,446	7,280	7,280
Kredītkartes	34	3,381	3,386	4,752	4,753
Neizmantotais overdrafts	34	4,852	4,872	12,397	12,492
Kredīti un kredītlīnijas	34	493	9,242	1,510	9,512
Garantijas un saistības kopā		13,172	21,946	25,939	34,037
Maksimālais kredītrisks kopā		1,458,972	1,557,989	2,936,752	3,039,792

Sekojošā tabulā ir sniegta informācija par kredīta kvalitāti finanšu aktīviem, kuri tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā un FVOCI parāda vērtspapīriem. Skaidrojums nozīmēm ‘1.stadija’, ‘2.stadija’ un ‘3.stadija’ un sagaidāmie kredītzaudējumi ir sniegts 3(1) pielikumā.

Kredīti bez maksājumu kavējumiem un kavējumiem, kuri nepārsniedz 30 dienas ir iekļauti 1.stadijā un 2. stadijā, un kredīti ar maksājumu kavējumiem virs 30 dienām, bet mazāk par 90 dienām ir iekļauti 3. stadijā balstoties uz saistību neizpildes risku un kredītreitingiem, kas tika izmantoti, lai noteiktu būtisku kredītriska pieaugumu.

4 Riska vadība, turpinājums

Kredīti un debitoru parādi

Koncerns

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi								
	Bruto vērtība			Uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	424,854	13,299	76,765	(2,506)	(269)	(19,318)	422,348	13,030	57,447
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	13,132	521	-	(352)	(58)	-	12,780	463
Kavēts > 90 dienas	-	-	160,936	-	-	(49,105)	-	-	111,831
Kopā	424,854	26,431	238,222	(2,506)	(621)	(68,481)	422,348	25,810	169,741
Ārpusbilance saistības un garantijas	12,841	55	276	(75)	(1)	-	12,766	54	276

Banka

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi								
	Bruto vērtība			Uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kavējuma periods									
Nav kavēts <= 30 dienas	477,468	19,287	112,503	(2,363)	(468)	(35,331)	475,105	18,819	77,172
Kavēts > 30 dienas <= 90 dienas	-	12,668	302	-	(211)	(26)	-	12,457	276
Kavēts > 90 dienas	-	-	159,786	-	-	(48,273)	-	-	111,513
Kopā	477,468	31,955	272,591	(2,363)	(679)	(83,630)	475,105	31,276	188,961
Ārpusbilances saistības un garantijas	20,980	336	630	(127)	(11)	-	20,853	325	630

Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā

Koncerns

EUR'000	Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem un uzkrājumi								
	Bruto vērtība			Uzkrājumi			Neto uzskaites vērtība		
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija	1. stadija	2. stadija	3. stadija
Kreditreitings									
BB+ to B	36,127	-	-	(590)	-	-	35,537	-	-
Kopā	36,127	-	-	(590)	-	-	35,537	-	-

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

EUR'000	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kredīta reitings									
BB+ to B	36,127	-	-	(590)	-	-	35,537	-	-
Kopā	36,127	-	-	(590)	-	-	35,537	-	-

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Koncerns

EUR'000	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kreditreitings									
AAA līdz B+	159,591	-	-	(230)	-	-	159,361	-	-
Nav novērtēts	-	-	44	-	-	-	-	-	44
Kopā	159,591	-	44	(230)	-	-	159,361	-	44

Banka

EUR'000	Bruto vērtība			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem			Neto uzskaites vērtība		
	1.	2.	3.	1.	2.	3.	1.	2.	3.
	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija	stadija
Kreditreitings									
AAA līdz B+	159,591	-	-	(230)	-	-	159,361	-	-
Nav novērtēts	-	-	44	-	-	-	-	-	44
Kopā	159,591	-	44	(230)	-	-	159,361	-	44

(c) Tirgus risks

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

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

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

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

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

(i) Procentu likmju risks

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

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

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

Koncerns	2018		2017	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
'000 EUR				
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	1,780	-	4,323	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(1,780)	-	(4,323)	-
Banka	2018		2017	
'000 EUR	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	2,491	-	5,150	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(2,491)	-	(5,150)	-

4 Riska vadība, turpinājums

(ii) Valūtas risks

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

Bankas un Koncerna pārskata perioda neto peļņas un pārējo visaptverošo ienākumu jutība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2018. un 2017. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns ’000 EUR	2018		2017	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(1,342)	-	229	301
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	1,342	-	(229)	(301)
Banka ’000 EUR	2018		2017	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	1,716	-	319	972
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	(1,716)	-	(319)	(972)

4 Riska vadība, turpinājums

(iii) Cenas risks

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

Bankas un Koncerna pārskata gada neto peļņas un pašu kapitāla jūtība pret izmaiņām vērtspapīru cenās, pamatojoties uz 2018. un 2017. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām. Izmaiņas pārējos visaptverošajos ienākumos attiecās uz cenu izmaiņām finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns ’000 EUR	2018		2017	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	550	7,970	747	16,488
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(550)	(7,970)	(747)	(16,488)

Banka ’000 EUR	2018		2017	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	543	7,970	8	17,143
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(543)	(7,970)	(8)	(17,143)

(d) Likviditātes risks

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

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

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

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

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

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

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

4 Risku vadība, turpinājums

Koncerns

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,403	-	-	-	-	2,403	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	239,508	63,766	203,283	517,020	23,462	1,047,039	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	72	-	72	62
Pārējās finanšu saistības	348	-	-	-	-	348	348
Kopā	242,259	63,766	203,283	517,092	23,462	1,049,862	1,022,509
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	372	490	3,328	220	-	4,410	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības	8,726	-	-	-	-	8,726	8,726

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,348	-	-	-	-	2,348	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	256,030	61,654	201,171	516,368	23,462	1,058,685	1,033,539
Emitētie parāda vērtspapīri							
Pārējās finanšu saistības	340	-	-	-	-	340	340
Kopā	258,718	61,654	201,171	516,368	23,462	1,061,373	1,036,227
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	373	490	3,328	220	-	4,411	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības	17,500	-	-	-	-	17,500	17,500

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

Koncerns

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

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz		No 3		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,403	-	-	-	-	2,403	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	587,587	16,624	146,729	272,888	23,462	1,047,290	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	72	-	72	62
Pārējās finanšu saistības	348	-	-	-	-	348	348
Kopā	590,338	16,624	146,729	272,960	23,462	1,050,113	1,022,509
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	372	490	3,328	220	-	4,410	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības	8,726	-	-	-	-	8,726	8,726

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2018. gada 31. decembrī:

EUR'000	Uz pieprasī- jumu un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	2,348	-	-	-	-	2,348	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	604,109	14,387	144,492	272,235	23,462	1,058,685	1,033,539
Emitētie parāda vērtspapīri							
Pārējās finanšu saistības	340	-	-	-	-	340	340
Kopā	606,797	14,387	144,492	272,235	23,462	1,061,373	1,036,227
Garantijas (maksimālais kreditrisks)	373	490	3,328	220	-	4,411	4,446
Ar kredītiem saistītās saistības	17,500	-	-	-	-	17,500	17,500

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

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

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

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

Šo mērķu sasniegšanai Banka savā darbībā izpilda šādus uzdevumus:

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

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

Saskaņā ar NILLTFN normatīvo aktu prasībām, Banka ir nozīmējusi valdes locekli, kura atbildības lokā ir Bankas veiktās darbības NILLTF novēršanas jomā. Nozīmētais valdes loceklis kontrolē Bankas NILLTFN politikas, kā arī citu ārēju un iekšēju NILLTFN normatīvo aktu ievērošanu Bankas darbībā un kopā ar valdi pieņem stratēģiskus lēmumus Bankas politikas ieviešanai.

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

Banka ir izveidojusi Klientu politikas ievērošanas komiteju, lai veicinātu efektīvu lēmumu pieņemšanu attiecībā uz nepieciešamajām darbībām Bankas aizsardzībai pret risku iesaistīties iespējamajos naudas legalizācijas vai terorisma finansēšanas darījumos vai nacionālo un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumiem. Klientu politikas atbilstības komiteja ir koleģiāls institūts, kura uzdevums ir veikt Bankas klientu darījumu vērtēšanu un kontrolēt, lai sadarbība starp Banku un klientu atbilstu NILLTFN likumdošanas prasībām un nodrošinātu nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu.

4 Riska vadība, turpinājums

NILLTFN un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanas uzraudzībai Banka ir izveidojusi struktūrvienību – Iekšējās kontroles pārvaldi. Šīs struktūrvienības galvenais mērķis ir ikdienā strādāt pie NILL/TF novēršanas, nodrošinot, ka tiek ievērots nacionālo un starptautisko sankciju režīms, kā arī klientu identificēšana un padziļinātā izpēte, klientu darījumu uzraudzība, neparastu un aizdomīgu darījumu konstatēšana un ziņošana Kontroles dienestam un Valsts ieņēmumu dienestam.

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

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

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

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

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

Bankas galvenie NILLN/sankciju politikas principi ir šādi:

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

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

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

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

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

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

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

2015. un 2017. gadā FKTK veica pārbaudi Bankā ar mērķi noteikt, kā Banka izpilda Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības.

2015. gadā FKTK piesprieda Bankai soda naudu 35 tūkstošu EUR apmērā par neatbilstībām, kas tika konstatētas iekšējās kontroles sistēmas pārbaudes laikā. FKTK norādīja uz nepietiekamu klientu izpēti un darījumu kontroli.

2017. gadā FKTK ierosināja administratīvo lietu un 2017. gada 17. jūlijā Banka ar FKTK noslēdza administratīvo līgumu, saskaņā ar kuru tika panākta vienošanās, un lieta tika slēgta. Administratīvā līguma ietvaros Bankai tika uzlikta soda nauda un valdes locekļiem, kas atbild par NILLN, tika izteikti brīdinājumi. Soda nauda tika uzlikta par vairāku NILLTFN likuma pantu un FKTK Noteikumu Nr. 234 neievērošanu. Soda naudas apmērs tika noteikts, ņemot vērā pārkāpuma smagumu spēkā esošas likumdošanas kontekstā, un Kredītiestāžu likumā ir noteiktas FKTK tiesības uzlikt soda naudas, kuru apmērs veido līdz 10% no bankas neto ieņēmumiem iepriekšējā finanšu gadā. Ņemot vērā pārkāpumu apmēru un raksturu un faktu, ka Banka jau bija sākusi iekšējo kontroļu uzlabošanas procesu, maksimālais soda nauda apmērs tika samazināts par 89% un veidoja 1,567 tūkstošus EUR. Saskaņā ar nosacījumiem, kas ietverti administratīvajā līgumā starp Banku un FKTK, Banka izpildīja vairākus pasākumus:

- Lielākā daļa no iekšējām NILLTFN politikām un procedūrām tika mainītas un papildinātas. Šis process tiek regulāri atkārtots, lai ņemtu vērā izmaiņas NILLTFN likumdošanā, darbības uzraudzības vidē, iekšējo un ārējo, kā arī uzraudzības institūta veiktajās pārbaudēs konstatēto un sniegtās rekomendācijas.
- Banka ir veikusi liela apjoma finanšu ieguldījumus tās NILLTFN iekšējās kontroles sistēmās, procesos un vidē.
- KPMG Baltics SIA bankā ir veicis kompleksu, pilna cikla NILLTFN pārbaudi.
- Ir izveidots un FKTK apstiprināts rīcības plāns trūkumu novēršanai, lai ieviestu un izpildītu visas prasības un rekomendācijas. Bankas uzraudzības institūts uzmanīgi kontrolē rīcības plāna izpildi.
- Banka ir veikusi visas organizācijas mēroga riska novērtējumu, lai pilnībā identificētu un izprastu iespējamos riskus, nepieciešamās kontroles un risku samazināšanas darbības,
- Banka ir veikusi kompleksu klientu portfeļa revīziju un riska samazināšanas nolūkos pārtrauca sadarbību ar lielu skaitu augsta riska klientu; pašlaik kopējais augsta riska klientu īpatsvars ir mazāks par 5%.
- Klientu sadarbības uzsākšanas, izpētes, uzraudzības, skrīninga uzdevumiem, kā arī riska faktoru konstatēšanai ir pastiprinātas specifiskas ārējas NILLTFN / sankciju IT sistēmas un tika izveidoti un ieviesti vairāki pilnīgi jauni IT risinājumi un platformas.
- Banka velta īpašu uzmanību tās personālam un nodrošina regulāras iekšējas un ārējas NILLTFN, klienta izpētes, CDD, SAR, sankciju jautājumu apmācības darbiniekiem. Lielākā daļa no NILLTFN / sankciju atbildīgajiem darbiniekiem ir saņēmuši starptautisko NILLTFN sertifikātu ACAMS.

Bankas NILLTFN atbilstības uzlabošanas nolūkos ir veiktas vairākas neatkarīgas, ārējas izpētes un auditi.

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

4 Riska vadība, turpinājums

2017. gada novembrī Banka nolīga ārējo revidentu, lai palīdzētu izvērtēt, vai tās NILLN atbilstības programma atbilst piemērojamo vietējo normatīvo aktu un starptautisko NILLTFN noteikumu prasībām un praksei, pārbaudīt, vai Banka ievēro starptautiskās un vietējās sankciju programmas, kā arī pārbaudīt Bankas IT sistēmu atbilstību. Pārbaude tika pabeigta 2018. gada aprīlī un īsā laikā pēc tās tika sagatavots un valdē apstiprināts rīcības plāns konstatēto trūkumu novēršanai, kurš ir iesniegts FKTK. Banka ir vienojusies ar FKTK par regulāra rīcības plāna izpildes progresu pārskata iesniegšanu, ietverot pilnu un detalizētu informāciju. Šobrīd Banka ir ieviešanas darbu noslēguma fāzē un lielākā daļa no nepieciešamā darba ir izpildīta.

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

(f) Operacionālais risks

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

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

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

(g) Kapitāla vadība

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

Kā kapitālu Banka un Koncerns definē tos posteņus, kas tiesiskajā regulējumā definēti kā kapitāls. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām kapitāla prasībām bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimālā līmeņa. 2018. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 12.1% (2017: 12.1%). 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Banka ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

2018. gada 31. decembrī Bankai noteiktais TSCR (kopējā kapitāla prasība) rādītājs bija 12.1%, OCR (vispārējā kapitāla prasība) rādītājs ir 16.11% (2017. gadā: TSCR rādītājs bija 12.1%, bet OCR rādītājs bija 16.11%).

4 Riska vadība, turpinājums

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

	2018	2018	2017	2017
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Pamatkapitāls	142,287	142,287	142,287	142,287
Akciju emisijas uzcenojums	6,843	6,843	6,843	6,843
Pārējās rezerves	89	23	88	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	(3,211)	(2,246)	2,406	3,976
Citas pārejas korekcijas CET1 kapitālam	6,292	7,125	(958)	(1,356)
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	-	-
Vērtības korekcijas prudenciālās vērtēšanas prasību dēļ	(171)	(171)	(345)	(343)
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	223,099	216,791	207,931	201,122
Pārskata gada peļņa	22,750	21,483	32,141	33,034
Nemateriālie aktīvi	(2,499)	(2,498)	(2,633)	(2,632)
Atliktā nodokļa aktīvs	(173)	-	-	-
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(41,097)	(36,322)	(27,081)	(24,687)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	-	-	(12,729)	(12,729)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	354,209	353,315	347,950	345,538
Otrā līmeņa kapitāls				
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	26,629	26,629	26,629	26,629
Akciju emisijas uzcenojums (priekšrocību akcijas)	45,700	45,700	45,700	45,700
Ilgttermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	37,944	37,944	47,501	47,501
T2 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	-	-	(27,081)	(24,687)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	110,273	110,273	92,749	95,143
Kopā kapitāls	464,482	463,588	440,699	440,681
Kredītrisks kopā	1,289,905	1,265,980	1,829,855	1,808,764
Kapitāla pietiekamības rādītājs	36.01%	36.62%	24.08%	24.36%

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

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

5 Aplēses un spriedumi

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

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

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

(i) ***Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem finanšu aktīviem amortizētās iegādes vērtībā un finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos***

Informācija par spriedumiem, kas ir veikti piemērojot grāmatvedības uzskaites principus, ar vislielāko ietekmi uz konsolidētajos un atsevišķajos finanšu pārskatos atspoguļotajām summām, ir sniegta šādos pielikumos:

3. pielikums (f) un (u): finanšu aktīvu klasifikācija: novērtējums biznesa modelim, kura ietvaros tiek turēti aktīvi, un finanšu aktīva līgumisko nosacījumu atbilstībai ‘tikai pamatsummas un procentu maksājumi’ principam.

3. pielikums (l): kritēriji, lai noteiktu būtisku finanšu aktīva kredītriska paaugstināšanos no sākotnējās atzīšanas brīža, uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana Paredzamo kredītzaudējumu noteikšanā un Paredzamo kredītzaudējumu aprēķiniem lietotie modeļi.

(ii) ***Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana***

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

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

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

(iv) ***Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības salīdzinājums***

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

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

(vi) Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārlicinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Turklāt vadība ir izvērtējusi meitas sabiedrību nākotnē radītās naudas plūsmas un ir secinājusi, ka nav objektīvu pierādījumu ieguldījuma vērtības samazinājumam. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un prognozes, kuru ticamība tiek novērtēta.

(vii) Iekārtu lietderīgās lietošanas laiks

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

(viii) Ieguldījumu fondu konsolidēšana

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

(ix) Jaunu meitas sabiedrību iegāde

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

(x) Uzkrājumu aplēse

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

6 Neto procentu ienākumi

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	49,301	36,991	66,919	56,217
Prasības pret kredītiestādēm	4,082	4,008	5,450	5,447
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (pārdošanai pieejami finanšu aktīvi)	1,532	1,532	6,490	6,490
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā (līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi)	4,477	4,457	9,281	9,235
Repo līgumu ietvaros saņemas summas	132	132	911	911
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	215	215	-	-
	59,739	47,335	89,051	78,300
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	7,127	7,082	10,702	10,564
Saistības pret finanšu iestādēm	2,999	2,572	3,812	3,297
Pārējie procentu izdevumi	5,129	3,997	6,251	5,260
	15,255	13,651	20,765	19,121

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

7 Komisijas naudas ienākumi

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
E-komercija	20,717	20,717	26,875	26,875
Naudas pārskaitījumi	4,125	4,125	14,826	14,826
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	3,886	3,886	8,063	8,063
Komisijas nauda par kontu apkalpošanu	25,170	25,176	10,859	10,870
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	4,859	4,273	6,774	5,554
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	195	195	694	694
Skaidras naudas izņemšana	145	145	158	158
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	56	56	119	119
Citi	8,624	8,528	4,424	4,603
	67,777	67,101	72,792	71,762

8 Komisijas naudas izdevumi

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
E-komercija	22,438	22,438	24,679	24,679
Maksājumu karšu izdevumi	3,779	3,779	7,659	7,659
Aģentu komisijas naudas	2,649	2,147	1,635	1,301
Korespondējošo kontu uzturēšana	487	487	2,529	2,529
Brokeru komisijas naudas	1,105	1,105	1,203	1,071
Citi	369	359	458	584
	30,827	30,315	38,163	37,823

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

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	1,227	1,027	(44)	(44)
Parāda vērtspapīri	(117)	(54)	891	-
Citi	(170)	(170)	27	27
	940	803	874	(17)

10 Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	(533)	378	(189)	155
Peļņa no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	13,169	13,184	23,191	23,192
	12,636	13,562	23,002	23,347

11 Neto realizētā peļņa no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	-	-	(59)	(27)
Parāda vērtspapīri	(585)	(585)	509	509
Citi	-	-	(1)	-
	(585)	(585)	449	482

12 Citi ienākumi / (izdevumi)

	2018	2018	2017	2017
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nomas ienākumi no operatīvās nomas	5,045	747	4,850	824
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	(3,359)	(314)	(803)	507
Saņemtās sodas naudas	1,424	1,122	853	627
Atgūti norakstīti aktīvi/ (norakstīti) aktīvi	313	313	310	252
Peļņa/(zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārdošanas	310	-	328	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	1,774	325	13	-
Saņemtas dividendes	101	2,036	535	2,978
Peļņa/(zaudējumi) no meitas sabiedrības atzīšanas pārtraukšanas (pielikums 44)	504	96	(1,343)	(760)
Ienākumi no metālapstrādes	3,187	-	2,755	-
Ienākumi no elektroenerģijas un siltuma ražošanas	697	-	1,473	-
Citi	1,107	542	395	1,086
	11,103	4,867	9,366	5,514

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

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Prasības pret kredītiestādēm	(2)	(2)	-	-
Kredīti un debitoru parādi	(28,193)	(28,646)	(18,985)	(18,637)
Nemateriālie aktīvi	(53)	-	(436)	-
Pamatlīdzekļi	-	-	(216)	-
FVOCI (2017: Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi)	(225)	(225)	-	-
AMC – parāda vērtspapīri (2017: Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi)	(29)	(29)	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(725)	-	(3,122)
Pārējie nefinanšu aktīvi	(114)	(73)	(952)	(588)
	(28,616)	(29,700)	(20,589)	(22,347)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Prasības pret kredītiestādēm	14	14	-	-
Kredīti un debitoru parādi	11,465	11,555	8,107	7,905
FVOCI (2017: Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi)	341	341	-	1,033
AMC – parāda vērtspapīri (2017: Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi)	232	232	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	72	72	67	10
	12,124	12,214	8,174	8,948
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(16,492)	(17,486)	(12,415)	(13,399)

14 Administratīvie izdevumi

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Darbinieku atalgojums	18,882	13,441	22,343	17,038
Padomes un valdes locekļu atalgojums	1,977	1,295	4,621	4,006
Darba devēja sociālais nodoklis	4,898	3,529	6,290	4,930
Nolietojums un amortizācija	2,889	1,327	3,778	2,008
Remonta un uzturēšanas izmaksas	2,559	792	3,379	880
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un algas nodokļus	2,793	1,524	3,129	1,915
IT izmaksas	1,695	1,691	1,798	1,791
Īres maksājumi	1,473	3,128	1,992	3,502
Pārstāvniecības	621	526	1,413	1,166
Izdevumi reklāmai un mārketingam	837	161	1,358	764
Saziņa un informācijas pakalpojumi	980	832	1,331	1,142
Komandējumu izdevumi	1,158	627	1,694	1,276
Profesionālie pakalpojumi	348	373	361	301
Uzkrājumi prēmijām un ar atalgojumu saistītiem nodokļiem	1,929	1,849	2,007	2,060
Reprezentācija	116	98	883	681
Labdarība un sponsorēšana	868	3	1,543	986
Kredītkaršu apkalpošana	171	171	242	242
Apdrošināšana	289	216	296	230
Darbinieku veselības apdrošināšana	193	185	306	282
Revīzijas pakalpojumi	455	212	382	142
Informācijas abonēšana	236	236	178	178
Kancelejas piederumi	92	30	116	58
Apsardze	148	119	137	122
Citi	3,695	1,861	6,486	4,882
Uzkrājumu vadības prēmijām samazinājums	(96)	(96)	(2,545)	(2,545)
	49,206	34,130	63,518	48,037

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

15 Uzņēmuma ienākuma nodoklis

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis

	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	1,453	997	8,938	7,929
Atliktais nodoklis	(66)	-	(1,754)	45
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,387	997	7,184	7,974

Nodokļa likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2018	2017
Latvija	25.00%	15.00%
Baltkrievija	18.00%	18.00%
Kipra	12.50%	12.50%
Krievija	20.00%	20.00%

(b) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

2017. gadā tika veikti grozījumi Latvijas nodokļu likumdošanā. Sākot ar 2018. gada 1. janvāri saskaņā ar Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu, kas ir spēkā Latvijas Republikā, nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek izmaksāta un tiek aprēķināts kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas. Līdz 2018. gadam ar uzņēmumu ienākuma nodokli aplika finanšu gada peļņu.

	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	40,678	41,008
Ienākuma nodoklis saskaņā ar piemērojamo nodokļa likmi (15% 2017.gadā)	6,102	6,151
Neatskaitāmie izdevumi	5,229	4,908
Neapliekami ienākumi	(3,746)	(3,746)
Ārvalstīs samaksātais UIN	1,493	1,359
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(831)	(831)
Norakstīts atliktais nodoklis	(1,249)	45
Pārmaksa iepriekšējos periodos	186	88
	7,184	7,974

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,658	2,613	3,487	3,460
Prasības pret Latvijas Banku	463,832	463,831	872,396	872,396
	466,490	466,444	875,883	875,856

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

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

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

17 Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	258	-	1,671	1,360
OECD bankas	65,567	65,567	351,058	351,058
Ne-OECD valstu bankas	26,618	26,261	109,423	109,024
Nostro konti kopā	92,443	91,828	462,152	461,442
Noguldījumu konti				
OECD bankas	-	-	593	593
Ne-OECD valstu bankas	-	-	51	51
Aizdevumi un noguldījumi kopā	-	-	644	644
	92,443	91,828	462,796	462,086

Noguldījumu koncentrācija bankās:

2018. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 3 banku atlikumi (2017. gadā: 5), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2018. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija šādi:

	31.12.2018. '000 EUR	%
Raiffeisenbank Bank International AG	44,160	48.09
Sberbank of Russia AO	18,761	20.43
Euroclear Bank SA	9,593	10.45
State Street Bank and Trust Co.	4,105	4.47
PKO Bank Polski SA	2,556	2.78
Kopā	79,175	86.22

17 Prasības pret kredītiestādēm, turpinājums

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

	31.12.2017.	
	'000 EUR	%
DZ BANK AG	83,382	18.04
KBC Bank N.V.	71,937	15.57
Raiffeisenbank SCHWEIZ GENOSSENSCHAFT (Cīrihe)	58,367	12.63
Sberbank (Krievija)	53,468	11.57
Erste Group Bank AG	50,029	10.83
Kopā	317,183	68.64

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	31 Decembris		31 Decembris	
	2018	2018	2017	2017
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	635	-	3,746	-
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	-	-	10,891	-
- bez investīcijas pakāpes	968	968	152	-
- bez reitinga	-	-	42	-
Kapitāla instrumenti	9,397	9,888	438	157
Atvasinātie finanšu instrumenti	815	815	288	288
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11,815	11,671	15,557	445
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	(30)	(30)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(30)	(30)

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

18 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, turpinājums

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns	31.12.2018. '000 EUR		31.12.2017. '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	123	n/a	279	n/a
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	9	527
Nākotnes līgumi	692	-	-	-
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	815		288	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	30	2,309
Atvasinātās saistības kopā	-		30	
Banka	31.12.2018. '000 EUR		31.12.2017. '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Opciju patiesā vērtība	123	n/a	279	n/a
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	9	527
Nākotnes līgumi	692	-	-	-
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	815		288	
Saistības				
Valūtas mijmaiņas līgumi	-	-	30	2,309
Atvasinātās saistības kopā	-		30	

19 Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā

19.1 Parāda vērtspapīri (2017: Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi)

	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka	31.12.2017. '000 EUR Koncerns	31.12.2017. '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	-	-	3,516	3,516
Krievija	-	-	11,948	11,948
Citi	-	-	1,674	1,674
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	-	-	17,138	17,138
- Komerccabiedrību parāda vērtspapīri				
Krievija	-	-	36,411	36,411
ASV	-	-	92,628	91,955
Pārējās ES valstis	35,537	35,537	37,994	37,826
Pārējās valstis ārpus Eiropas Savienības	-	-	93,343	93,343
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri kopā	35,537	35,537	260,376	259,535
	35,537	35,537	277,514	276,673
No kuriem ieķīlāti Latvijas Bankas pārdošanas un atpirkšanas līguma ietvaros	-	-	2,530	2,530

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem 2018. gada 31. decembrī

Koncerns, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegādes	Atzišanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	778	23	(154)	(53)	(4)	590
2.stadija	19	-	(18)	-	(1)	-
Kopā	797	23	(172)	(53)	(5)	590

Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegādes	Atzišanas pārtraukšana un atmaksas	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	778	23	(154)	(53)	(4)	590
2.stadija	19	-	(18)	-	(1)	-
Kopā	797	23	(172)	(53)	(5)	590

19.2 Kredīti un debitoru parādi

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātzņēmumi				
Finanšu noma	28,859	-	29,526	-
Aizdevumi	481,760	662,320	688,952	868,338
Privātpersonas				
Finanšu noma	59,194	-	51,605	-
Aizdevumi	119,694	119,694	138,958	138,959
Paredzami kredītzaudējumi	(71,608)	(86,671)	-	-
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	(75,228)	(90,310)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	-	-	(1,473)	-
Neto kredīti un debitoru parādi	617,899	695,343	832,340	916,987

(a) Finanšu noma

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

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	32,243	32,176
Viens līdz pieci gadi	63,782	57,239
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	96,025	89,415
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(7,972)	(8,284)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	88,053	81,131
Paredzami kredītzaudējumi	(1,875)	-
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	(1,497)
Neto ieguldījums finanšu nomā	86,178	79,634

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Koncerns
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	27,235	27,013
Viens līdz pieci gadi	58,943	52,621
Neto ieguldījums finanšu nomā	86,178	79,634

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns, 2018. gada 31. decembrī.

EUR'000	Bruto			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1.	2.	3.			
	stadija	stadija	stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	424,854	13,299	76,765	(22,093)	492,825	18,072
Kavēti par 31-90 dienām	-	13,132	521	(410)	13,243	58
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	160,936	(49,105)	111,831	45,105
Kopā	424,854	26,431	238,222	(71,608)	617,899	63,235

Banka, 2018. gada 31. decembrī.

EUR'000	Bruto			Uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība	Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība
	1.	2.	3.			
	stadija	stadija	stadija			
Nav kavēti, vai kavēti mazāk par 30 dienām	477,468	19,287	112,503	(38,161)	571,097	60,421
Kavēti par 31-90 dienām	-	12,668	302	(237)	12,733	2,078
Kavēti vairāk par 90 dienām	-	-	159,786	(48,273)	111,513	367
Kopā	477,468	31,955	272,591	(86,671)	695,343	(62,866)

31.12.2017.

Koncerns	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Vairāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	832,340	649,871	25,067	28,610	21,694	107,098	182,469
Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība	150,700	135,784	6,418	2,539	305	5,654	14,916
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	151,782	34,668	7,781	27,062	1,522	80,749	117,114

Banka	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Vairāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	916,987	736,337	23,747	28,221	21,583	107,099	180,650
Ar ķīlu nenodrošināta neto uzskaites vērtība	119,560	106,982	5,160	1,566	199	5,653	12,578
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	164,008	47,069	7,719	26,953	1,518	80,749	116,939

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(ii) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa galvenajiem ķīlas veidiem 2018. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	2018. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2017. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	192,965	31.23	265,819	31.94
Aktīvu komercķīla	144,693	23.42	235,498	28.29
Tirdzniecības vērtspapīri	25,709	4.16	49,755	5.98
Dzīvojamās platības hipotēka	57,113	9.24	84,187	10.11
Zemes hipotēka	37,077	6.00	54,935	6.60
Bez nodrošinājuma	133,860	21.67	85,597	10.28
Cita veida ķīla	24,396	3.95	23,454	2.82
Garantija	512	0.08	31,524	3.79
Noguldījums	1,240	0.20	885	0.11
Netirgojami vērtspapīri	334	0.05	686	0.08
Kopā	617,899	100.00	832,340	100.00

Banka

EUR'000	2018. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2017. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerčiālās ēkas	244,847	35.21	362,512	39.53
Aktīvu komercķīla	219,219	31.53	272,231	29.69
Tirdzniecības vērtspapīri	25,709	3.70	49,755	5.43
Dzīvojamās platības hipotēka	57,300	8.24	84,764	9.24
Zemes hipotēka	41,903	6.03	59,893	6.53
Bez nodrošinājuma	52,705	7.58	47,460	5.18
Garantija	512	0.07	31,524	3.44
Noguldījums	1,240	0.18	884	0.10
Netirgojami vērtspapīri	334	0.05	686	0.07
Citi	51,574	7.41	7,278	0.79
Kopā	695,343	100.00	916,987	100.00

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

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

Sekojošās tabulās ir sniegts izmaiņu pārskats starp paredzamo kredītzaudējumu 2018.gada sākuma un beigu bilancēm.

Koncerns

EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	3,836	3,333	(851)	(3,390)	(422)	2,506
2.stadija	551	-	(57)	(112)	239	621
3.stadija	77,404	1,894	(27,451)	16,141	493	68,481
Kopā	81,791	5,227	(28,359)	12,639	310	71,608

Banka

EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt- riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	3,965	2,717	(430)	(3,473)	(416)	2,363
2.stadija	576	-	(18)	(117)	238	679
3.stadija	91,895	1,805	(27,506)	16,940	495	83,629
Kopā	96,436	4,522	(27,954)	13,350	317	86,671

2017.gada laikā notika sekojošas izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās:

EUR'000	2017	2017
	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka
Vērtības samazināšanas uzkrājumi		
Atlikums 1. janvārī	94,331	107,539
Uzkrājumi gada laikā:		
<i>Speciālie vērtības samazināšanās uzkrājumi</i>	18,640	18,637
<i>Kopējie vērtības samazināšanās uzkrājumi</i>	345	-
Uzkrājumu samazinājums gada laikā:		
<i>Speciālie vērtības samazināšanās uzkrājumi</i>	(7,974)	(7,905)
<i>Kopējie vērtības samazināšanās uzkrājumi</i>	(133)	-
Valūtas kursu svārstības rezultāts	(7,313)	(7,281)
Norakstīts	(21,195)	(20,680)
Atlikums 31. decembrī	76,701	90,310

19.2 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(c) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu pakalpojumi	174,202	247,296	184,033	257,772
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	133,858	218,385	213,062	295,732
Privātpersonas	113,012	113,012	134,107	134,108
Transports un komunikācijas	50,482	52,972	63,566	66,356
Tirdzniecība	32,129	32,129	75,109	75,109
Ieguldījumi finanšu nomā	86,178	-	79,634	-
Būvniecība	965	965	11,644	11,644
Ražošana	10,228	10,790	10,366	10,931
Pārtikas rūpniecība	5,599	5,599	3,006	3,006
Tūrisms	1,110	1,110	2,117	3,767
Citi	10,136	13,085	55,696	58,562
	617,899	695,343	832,340	916,987

(d) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	31.12.2018.	31.12.2018.	31.12.2017.	31.12.2017.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	177,202	249,082	179,843	257,665
OECD valstis	178,415	178,316	226,829	226,800
Ne-OECD valstis	262,282	267,945	425,668	432,522
	617,899	695,343	832,340	916,987

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

Saskaņā ar regulatora prasībām Bankas un Koncerna kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no to kapitāla. 2018. un 2017. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

20 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2017: Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi)

	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Parāda vērtspapīri				
- ar reitingu no AAA līdz A	72,461	72,461	143,391	143,391
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	44,998	44,998	125,358	125,358
- bez investīcijas pakāpes	41,946	41,946	54,332	54,332
Rietumu Asset Management Funds				
Cash Reserve Fund	-	-	-	4,238
Fixed Income High Yield Fund	-	-	-	4,485
Fixed Income Investment Grade Fund	-	-	-	4,371
Global Equity Fund	-	-	-	396
VISA Inc akcijas	-	-	5,951	5,951
Pārējie kapitāla instrumenti	-	-	734	339
Kopā patiesā vērtība	159,405	159,405	329,766	342,861
Iegādes izmaksas	161,881	161,881	328,006	338,886
Pārvērtēšana	(2,246)	(2,246)	3,408	3,975
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(230)	(230)	(1,648)	-
Kopā patiesā vērtība	159,405	159,405	329,766	342,861
No kuriem ieķīlāti Latvijas Bankas pārdošanas un atpirkšanas līguma ietvaros	-	-	128,069	128,069

20 Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2017: Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi), turpinājums

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem 2018.gada 31.decembrī

Koncerns, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt-riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	267	203	(260)	26	(6)	230
2.stadija	89	-	(66)	(19)	(4)	-
Kopā	356	203	(326)	7	(10)	230

Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kredīt-riskā	Citas korekcijas	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	267	203	(260)	26	(6)	230
2.stadija	89	-	(66)	(19)	(4)	-
Kopā	356	203	(326)	7	(10)	230

Uzkrājumu kustības analīze 2017. gada 31. decembrī

	31.12.2017 '000 EUR Koncerns	31.12.2017 '000 EUR Banka
Atlikums 1. janvārī	1,648	9,527
Uzkrājumu samazinājums (SIF RB Opportunity Fund I reorganizācija)	-	(1,033)
Norakstīts	-	(8,494)
Atlikums 31. decembrī	1,648	-

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

Ieguldījums meitas sabiedrībās 2018. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamat - kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	9,724	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,211	2,999	99.99%	10,956
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	541	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	906	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevskā iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	4,602	99.5%	2,362
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	7,510	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	158	100%	71
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	7,735	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	3,734	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(888)	100%	1,000
“Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	1	100%	3
„Aristīda Briāna 9” SIA	Aristīda Briāna iela 9, Rīga, Latvija	558	13	100%	112
„Lilijas 28” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	182	640	100%	620
„Vangažu Nekustamie īpašumi” SIA	Gaujas iela 24/34, Vangaži, Inčukalna novads, Latvija	4,398	3,343	100%	3,357
„KI FUND” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	4,721	100%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(16,983)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					32,809

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

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

Uzņēmums	Adrese	Pamat- kapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamat- kapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,229	10,227	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	11,211	2,999	99.99%	10,956
„Overseas Estates” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	422	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	1,081	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,228	99.5%	2,362
KI Invest Ltd	Naucnij pr.19, 8. stāvs, 12. birojs, Maskava, Krievija	116	(16)	100%	122
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	5,043	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	136	100%	71
„RB Baki” Ltd	Atartuk prospekt 2-9, Baku, AZ1110, Azerbaidžāna	-	-	90%	4
„Langervaldes 2” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	462	574	100%	463
„SBD” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	460	64	100%	1
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	6,371	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	-	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganību dambis 30, Rīga, Latvija	887	(819)	100%	1,000
“Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	3	100%	3
„Aristīda Briāna 9” SIA	Aristīda Briāna iela 9, Rīga, Latvija	558	(246)	100%	112
„Lilijas 28” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	182	678	100%	620
„Vangažu Nekustamie īpašumi” SIA	Gaujas iela 24/34, Vangaži, Inčukalna novads, Latvija	4,398	3,377	100%	3,357
„KI FUND” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	5,719	5,106	100%	5,719
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās					(16,380)
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					34,002

21 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2018. un 2017. gada 31. decembrī ir šādas:

	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		
Atlikums 1. janvārī	16,380	13,258
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	725	3,122
Meitas sabiedrību pārdošana	(122)	-
Atlikums 31. decembrī	16,983	16,380

22 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība	
				31.12.2018 '000 EUR	31.12.2017 '000 EUR
„AED Rail Service” SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	32	12
„Dzelzceļu tranzīts” SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	-	-
Kopā				32	12

23 Pamatlīdzekļi

Koncerns

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2018. gada 1. janvārī	38,041	2,510	2,843	21,684	129	65,207
Iegādāts	3	1,165	283	333	114	1,898
Izslēgts	(32)	(2)	(429)	(829)	(2)	(1,294)
Pārcelts	-	11	-	-	(11)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(3)	-	(3)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	-	567	-	-	-	567
Pārvērtēšana	73	-	-	-	-	73
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(39)	(73)	11	(4)	-	(105)
2018. gada 31. decembrī	38,046	4,178	2,708	21,181	230	66,343
Nolietojums						
2018. gada 1. janvārī	6,029	-	1,780	14,438	-	22,247
Aprēķinātais nolietojums	783	-	397	1,159	-	2,339
Izslēgts	-	-	(362)	(721)	-	(1,083)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(2)	-	(2)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(28)	-	-	(2)	-	(30)
2018. gada 31. decembrī	6,784	-	1,815	14,872	-	23,471
Neto uzskaites vērtība						
2018. gada 31. decembrī	31,262	4,178	893	6,309	230	42,872
2017. gada 31. decembrī	32,012	2,510	1,063	7,246	129	42,960

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns, turpinājums

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju aprīkojums un iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
2017. gada 1. janvārī	38,864	2,236	2,917	23,224	114	67,355
Iegādāts	79	268	152	1,092	126	1,717
Izslēgts	(261)	-	(231)	(2,264)	(73)	(2,829)
Pārcelts	-	6	15	17	(38)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	(8)	(375)	-	(383)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	(477)	-	-	-	-	(477)
Pārvērtēšana	(91)	-	-	-	-	(91)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(73)	-	(2)	(10)	-	(85)
2017. gada 31. decembrī	38,041	2,510	2,843	21,684	129	65,207
Nolietojums						
2017. gada 1. janvārī	5,248	-	1,564	15,055	-	21,867
Aprēķinātais nolietojums	782	-	433	1,421	-	2,636
Izslēgts	-	-	(210)	(2,163)	-	(2,373)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	(6)	(85)	-	(91)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-	-	216	-	216
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(1)	-	(1)	(6)	-	(8)
2017. gada 31. decembrī	6,029	-	1,780	14,438	-	22,247
Neto uzskaites vērtība						
2017. gada 31. decembrī	32,012	2,510	1,063	7,246	129	42,960
2016. gada 31. decembrī	33,616	2,236	1,349	8,173	114	45,488

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Aktīvu pārvērtēšana

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts, balstoties uz ziņojumu, ko sagatavojuši ārēji, neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu. 2017. gadā nebija ar pārvērtēšanu saistītu vērtības izmaiņu.

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

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

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju telpas administratīvā ēkā ar neto uzskaites vērtību 555 tūkstoši EUR (2017. gadā: 507 tūkstoši EUR), Minskā, Baltkrievijā.	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – EUR 868 (2017: EUR 792)	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071m ²) un zemes gabals 30,190 tūkstošu EUR (2017: EUR 30,940 tūkstoši) vērtībā Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 12-20 apmērā (2017: EUR 14-16) Diskonta likme 6.5% (2017: 7%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: <ul style="list-style-type: none"> - Nomas ienākumi par m² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Iznomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

23 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2018. gada 1. janvārī	2,484	2,721	12,792	129	18,126
Iegādāts	1,023	274	107	9	1,413
Izslēgts	-	(423)	(560)	(2)	(985)
Pārcelts	11	-	-	(12)	(1)
2018. gada 31. decembrī	3,518	2,572	12,339	124	18,553
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2018. gada 1. janvārī	-	1,713	8,509	-	10,222
Aprēķinātais nolietojums	-	384	461	-	845
Izslēgts	-	(357)	(543)	-	(900)
2018. gada 31. decembrī	-	1,740	8,427	-	10,167
Neto uzskaites vērtība					
2018. gada 31. decembrī	3,518	832	3,912	124	8,386
2017. gada 31. decembrī	2,484	1,008	4,283	129	7,904

'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2017. gada 1. janvārī	2,211	2,803	13,218	27	18,259
Iegādāts	260	131	541	126	1,058
Izslēgts	(1)	(213)	(977)	-	(1,191)
Pārcelts	14	-	10	(24)	-
2017. gada 31. decembrī	2,484	2,721	12,792	129	18,126
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2017. gada 1. janvāris	-	1,500	8,816	-	10,316
Aprēķinātais nolietojums	-	417	657	-	1,074
Izslēgts	-	(204)	(964)	-	(1,168)
2017. gada 31. decembrī	-	1,713	8,509	-	10,222
Neto uzskaites vērtība					
2017. gada 31. decembrī	2,484	1,008	4,283	129	7,904
2016. gada 31. decembris	2,211	1,303	4,402	27	7,943

24 Nemateriālie aktīvi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2018. gada 1. janvāris	1,069	12,979	1,573	1,032	16,653
Iegādāts	53	411	-	33	497
Izslēgts	-	(485)	(1)	(19)	(505)
Norakstīts	(53)	-	-	-	(53)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	292	(40)	(292)	(40)
2018. gada 31. decembrī	1,069	13,197	1,532	754	16,552
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2018. gada 1. janvārī	-	12,501	1,110	-	13,611
Aprēķinātā amortizācija	-	477	73	-	550
Izslēgts	-	(447)	(1)	-	(448)
Norakstīts nemateriālās vērtības samazinājums	(53)	-	-	-	(53)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	53	-	-	-	53
2018. gada 31. decembrī	-	12,531	1,182	-	13,713
Neto uzskaites vērtība					
2018. gada 31. decembrī	1,069	666	350	754	2,839
2017. gada 31. decembrī	1,069	478	463	1,032	3,042
'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2017. gada 1. janvāris	1,069	13,277	1,971	925	17,242
Iegādāts	-	454	42	345	841
Izslēgts	-	(3)	(4)	-	(7)
Norakstīts	-	-	(436)	-	(436)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	(902)	-	(97)	(999)
Pārcelts (ieguldījums meitas sabiedrības pamatkapitālā)	-	12	-	-	12
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	141	-	(141)	-
2017. gada 31. decembrī	1,069	12,979	1,573	1,032	16,653
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2018. gada 1. janvārī	-	11,649	991	-	12,640
Aprēķinātā amortizācija	-	1,019	123	-	1,142
Izslēgts	-	(3)	(4)	-	(7)
Norakstīts nemateriālās vērtības samazinājums	-	-	436	-	436
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	(164)	-	-	(164)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	-	(436)	-	(436)
2017. gada 31. decembrī	-	12,501	1,110	-	13,611
Neto uzskaites vērtība					
2017. gada 31. decembrī	1,069	478	463	1,032	3,042
2016. gada 31. decembrī	1,069	1,628	980	925	4,602

24 Nemateriālie aktīvi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2018. gada 1. janvārī	1,069	13,192	81	322	14,664
Iegādāts		411		33	444
Izslēgts		(484)	(1)	(19)	(504)
Pārcelts no avansa maksājumiem		292	(40)	(291)	(39)
2018. gada 31. decembrī	1,069	13,411	40	45	14,565
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2018. gada 1. janvārī	-	12,006	26	-	12,032
Aprēķinātā amortizācija	-	477	5	-	482
Izslēgts	-	(446)	(1)	-	(447)
2018. gada 31. decembrī	-	12,037	30	-	12,067
Neto uzskaites vērtība					
2018. gada 31. decembrī	1,069	1,374	10	45	2,498
2017. gada 31. decembrī	1,069	1,186	55	322	2,632

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Dator- programmas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2017. gada 1. janvārī	1,069	12,599	43	215	13,926
Iegādāts	-	454	42	248	744
Izslēgts	-	(2)	(4)	-	(6)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	141	-	(141)	-
2017. gada 31. decembrī	1,069	13,192	81	322	14,664
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2017. gada 1. janvārī	-	11,079	25	-	11,104
Aprēķinātā amortizācija	-	929	5	-	934
Izslēgts	-	(2)	(4)	-	(6)
2017. gada 31. decembrī	-	12,006	26	-	12,032
Neto uzskaites vērtība					
2017. gada 31. decembrī	1,069	1,186	55	322	2,632
2016. gada 31. decembrī	1,069	1,520	18	215	2,822

Nemateriālie aktīvi EUR 1,069 tūkst. vērtībā (2017: EUR 1,069 tūkst.) izveidojās 2001. gadā maksājuma karšu biznesa iegādes rezultātā.

25 Ieguldījumu īpašumi

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

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	90,178	10,470	91,299	10,687
Meitas sabiedrības pārdošana	(1,105)	-	-	-
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	-	-	477	-
Pārcelts no pārējiem aktīviem	388	-	602	-
Pārcelts uz pārdošanai pieejamiem ilgtermiņa aktīviem	(2,759)	-	(157)	-
Pārcelts uz pamatlīdzekļiem	(494)	-	-	-
Iegādāts	7,912	24	6,111	33
Izslēgts	(5,569)	(837)	(7,162)	(757)
Pārvērtēšana	(3,359)	(314)	(803)	507
Valūtas pārvērtēšana	(819)	-	(189)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	84,373	9,343	90,178	10,470

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība '000 EUR	Ienākumi no nomas '000 EUR	Saimnieciskās darbības izmaksas '000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	44,459	4,586	2,429
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	39,914	-	379
Kopā	84,373	4,586	2,808

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

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

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

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

25 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati 2018. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība `000 EUR
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 840 – 1,700	14,473
- Jūrmala		EUR 1,110 – 3,300	3,686
- Citi Latvijas reģioni		EUR 400 – 1,500	6,359
- Maskava, Krievija		EUR 3,254 – 6,635	1,740
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 10 – 100	6,644
- Jūrmala		EUR 15 – 60	1,789
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0.1 – 30	11,236
Komerčiālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² *	
- Rīga		EUR 276 – 1,485	19,812
- Citi Latvijas reģioni		EUR 67 – 204	1,227
- Baltkrievijā		EUR 538	784
- Maskava, Krievija	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ²	3,200
- Rīgas raj.		EUR 5 Gada diskonta likme 10%	2,756
Komerčiālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7%	2,484
- Viesnīcas (Jūrmalā)		EUR 45 - 241 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 37% līdz 58%	
- Termināls (Ventspilī)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no palmu eļļas produktu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no palmu eļļas produktu pārkraušanas 13.88 EUR/t. Pārkraušanas apjoms – 100 - 160 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 13%. Kapitalizācijas likme 11.3%	4,140
- Komerctelpas (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem pēc īpašuma rekonstrukcijas.	Gada diskonta likme 7%	1,543
		Pārdošanas cena par m ² * EUR 2,421-2,930 Pārdošanas cena* vienai auto stāvvietai EUR 10,000	
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīgā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ²	2,500
		EUR 1,862-2,166	
Kopā			84,373

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

25 Ieguldījumu īpašumi, turpinājums

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

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

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

26 Pārējie aktīvi

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
<i>Pārējie finanšu aktīvi</i>				
Nauda ceļā	20,019	19,936	23,598	22,394
Citi	48	-	748	-
<i>Pārējie nefinanšu aktīvi</i>				
Pārņemtas kavētu kredītu ķīlas	4,160	4,160	4,643	4,255
Avansa maksājumi	791	495	837	386
PVN pārmaksas	4,086	-	4,287	-
Nodokļu avanss	87	-	19	-
Zelts	-	-	318	318
Citi debitori	2,875	1,887	2,884	998
Citi	5,630	3,158	4,708	3,049
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3,649)	(3,331)	(3,912)	(3,521)
	34,047	26,305	38,130	27,879

Uzkrājums vērtības samazinājumam 2018. un 2017. gada 31. decembrī ir izveidots galvenokārt pārējiem debitoriem. Aktīvus, kas klasificēti kā peļņu nenesošu kredītu pārņemtas ķīlas Koncerna līmenī 4,160 tūkstošu EUR vērtībā (2017.: 4,643 tūkstošu EUR) un Bankas līmenī EUR 4,160 tūkstošu EUR (2017.: 4,255 tūkstošu EUR) veido pārņemtas kredītu ķīlas. Pārņemtās peļņu nenesošu kredītu ķīlas sākotnēji atzīst pārņemšanas vērtībā, kas tiek noteiktā kā aktīvu pieņemtā pašizmaksa. Pēc tam vadība nosaka aktīva atgūstamo vērtību, kuru veido patiesā vērtība 2018. gada 31. decembrī, atskaitot pārdošanas izmaksas, kas noteikta, izmantojot tirgus datus. Ja pēc ķīlas iegādes Banka neiegūst pilnas īpašumtiesības uz to, Banka nenosaka, vai tā būtu klasificējama kā ieguldījumu īpašums, pamatlīdzeklis vai pārdošanai turēts aktīvs, un ķīla tiek uzrādīta pārējo aktīvu sastāvā.

Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	4,643	4,255	4,939	4,494
Iegādāts	-	-	510	-
Ķīlas pārdošanas process pabeigts	(95)	(95)	(239)	(239)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumiem	(388)	-	(567)	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	4,160	4,160	4,643	4,255

26 Pārējie aktīvi, turpinājums

Pārņemtās kavēto kredītu ķīlas pēc īpašuma veida

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Dzīvojamais īpašums	3,522	3,522	3,617	3,617
Zeme	565	565	565	565
Komerčiālais īpašums	73	73	73	73
Operatīvā noma	-	-	388	-
	4,160	4,160	4,643	4,255

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2018 '000 EUR	2018 '000 EUR	2017 '000 EUR	2017 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Atlikums 1. janvārī	3,912	3,521	3,274	2,942
Aprēķināts pārskata gadā	114	73	952	588
Atgūts	(72)	(72)	(67)	(10)
Meitas sabiedrību iegāde	(1)	-	-	-
Meitas sabiedrības pārdošana	-	-	(3)	-
Pārcelts uz kredītiem	-	-	-	-
Norakstīts	(311)	(199)	(249)	-
Valūtas pārvērtēšana	7	8	5	1
Atlikums 31. decembrī	3,649	3,331	3,912	3,521

27 Saistības pret kredītiestādēm

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Vostro konti	2,348	2,348	26,459	26,459
Termiņnoguldījumi	55	-	728	569
	2,403	2,348	27,187	27,028

Banku noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2018. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija divu klientu kontu atlikumi (2017. gada 31. decembrī – divi), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2018. gada 31. decembrī bija attiecīgi EUR 1,222, EUR 360 un EUR 245 tūkstoši (2017: EUR 10,311 un EUR 6,236 tūkstoši).

28 Norēķinu konti un noguldījumi

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Privātuzņēmumi				
- norēķinu konti	331,556	348,078	1,564,847	1,586,232
- termiņnoguldījumi	41,368	40,810	59,017	58,560
Privātuzņēmumi kopā	372,924	388,888	1,623,864	1,644,792
Valdība				
- norēķinu konti	29	29	17	17
- termiņnoguldījumi	21	-	31	-
Valdība kopā	50	29	48	17
Privātpersonas				
- norēķinu konti	251,440	251,440	514,327	514,327
- termiņnoguldījumi	395,282	393,182	202,273	200,078
Fiziskas personas kopā	646,722	644,622	716,600	714,405
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	1,019,696	1,033,539	2,340,512	2,359,214

(a) Ģeogrāfiskā analīze

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	159,817	170,320	254,289	269,454
Citas OECD valstis	366,807	370,305	841,377	841,377
Ne-OECD valstis	493,072	492,914	1,244,846	1,248,383
	1,019,696	1,033,539	2,340,512	2,359,214

(b) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(c) Subordinētie depozīti

2018. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai subordinētie depozīti sastādīja EUR 77,944 tūkstošu (2017: EUR 88,633 tūkstoši). To dzēšanas termiņi ir aprakstīti 4. pielikumā.

29 Emitētie parāda vērtspapīri

2018. gada 1. oktobrī Rietumu Leasing OOO emitēja nenodrošinātās obligācijas 62 tūkstošu EUR apmērā ar termiņu trīs gadi un procentu maksājumus reizi ceturksnī.

	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	-	-	57,809	57,985
<i>Izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta</i>				
Emitētie parāda vērtspapīri	62	-	-	-
Izmaiņas no termiņa iestāšanās un priekšlaicīgas atpiršanas	-	-	(57,809)	(57,985)
Kopā izmaiņas no finansēšanas darbības rezultāta	62	-	(57,809)	(57,985)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	62	-	-	-

30 Pārējās saistības un uzkrājumi

	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka	31.12.2017. '000 EUR Koncerns	31.12.2017. '000 EUR Banka
<i>Pārējās finanšu saistības</i>				
Nauda ceļā	8	-	1,109	-
Citi	340	340	405	397
<i>Pārējās nefinanšu saistības</i>				
Uzkrājumi vadības prēmijām	7,075	7,071	5,318	5,318
Nākamo periodu ieņēmumi	3,615	615	3,741	966
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1,747	1,380	2,260	1,920
Noguldījumu garantiju fonds	290	290	569	388
PVN saistības	294	189	258	-
Avansa maksājumi	1,263	71	1,110	23
Dividendes	24	6	35	13
Parādi piegādātājiem	6,676	2,815	2,300	454
Uzkrātās saistības	2,872	1,875	3,031	2,193
Citi	790	218	2,014	746
	24,994	14,870	22,150	12,418

31 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2018. un 2017. gada 31. decembrī.

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

Koncerns

	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2018	2017	2018	2017	2018	2018
'000 EUR						
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	(163)	-	(163)
Pamatlīdzekļi	142	33	-	-	142	33
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-
Ieguldījumu īpašumi	-	-	(189)	(55)	(189)	(55)
Pārējie aktīvi	255	59	-	-	255	59
Pārējās saistības	3	-	(84)	(263)	(81)	(263)
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	400	92	(273)	(481)	127	(389)
Atzītās atliktā nodokļa saistības					127	(389)

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

Pagaidu atšķirību izmaiņas gadā, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī

Koncerns

	2018	2017
	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(426)	(3,110)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvi	37	259
Iekļauts pārskata gada peļņā	66	1,754
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	-	499
Pārcelts uz pārvērtēšanas rezervēm	474	159
Valūtas pārvērtēšana	(24)	50
Uzskaites vērtība 31. decembrī	127	(389)
Atliktā nodokļa aktīvs	173	37
Atliktā nodokļa saistības	(46)	(426)

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

32 Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcenojums

2018. un 2017. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2018 '000 EUR	%	2017 '000 EUR	%
Parastās akcijas				
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>				
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>				
Esterkin Family Investments SIA	47,125	33.12%	47,125	33.12%
Suharenko Family Investments SIA	24,665	17.34%	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.10%	1,579	1.10%
<i>Fiziskas personas</i>				
Citi	21,807	15.33%	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%	142,287	100%
Priekšrocību akcijas				
Privātuzņēmumi	9,515		11,351	
Fiziskas personas	17,114		15,278	
Priekšrocību akcijas, kopā	26,629		26,629	
Emitēts kapitāls	168,916		168,916	
Akciju emisijas uzcenojums	52,543		52,543	

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

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

Priekšrocību akcijas

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

(b) Dividendes

Pārskata gada laikā tika izmaksātas dividendes par iepriekšējo periodu 12,729 tūkstošu EUR apmērā (2017. gadā: 44,208 tūkstoši EUR). Dividendes tiek proporcionāli sadalītas starp parastajām un priekšrocību akcijām.

	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
<i>Izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</i>				
Izmaksātas dividendes	12,729	12,729	44,208	44,208
Izmaksātas dividendes nekontrolējošās līdzdalības akcionāriem	1,225	-	1,176	-
Kopā izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	13,954	12,729	45,384	44,208

32 Kapitāls un rezerves, turpinājums

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves EUR 23 tūkstošu apmērā (2017: EUR 23 tūkstoši) veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas.

(d) Patiesās vērtības rezerves

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

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, atskaitot nodokli uz 2018. un 2017. gada 31. decembri:

	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	3,409	3,976	1,805	4,734
Grāmatvedības politikas izmaiņu ietekme - IFRS 9	(1,941)	(2,508)	-	-
Citu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu pārvērtēšana	(3,714)	(3,714)	1,604	(758)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(2,246)	(2,246)	3,409	3,976

(e) Pārvērtēšanas rezerve

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

	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,381	-	1,340	-
Pārskaitīts nesadalītā peļņā	(27)	-	(27)	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	86	-	(91)	-
Pārcelts no atliktā nodokļa	474	-	159	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	1,914	-	1,381	-

33 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,658	2,613	3,487	3,460
Prasības pret Latvijas Banku	463,832	463,831	872,396	872,396
	466,490	466,444	875,883	875,856
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	92,443	91,828	462,152	461,442
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(2,348)	(2,348)	(26,459)	(26,459)
Kopā	556,585	555,924	1,311,576	1,310,839

34 Ārpusbilances saistības un garantijas

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

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

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

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

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlīnijas	493	9,242	1,510	9,512
Kredītkartes	3,381	3,386	4,752	4,753
Neizmantotais overdrafts	4,852	4,872	12,397	12,492
Garantijas un akreditīvi	4,446	4,446	7,280	7,280
Kopā saistības un galvojumi	13,172	21,946	25,939	34,037
Uzkrājumi	(76)	(138)	-	-
Kredītriska ekspozīcija	13,096	21,808	25,939	34,037

34 Ārpusbilances saistības un garantijas, turpinājums

Uzkrājumu kustības analīze paredzamajiem kredītzaudējumiem no ārpusbilances saistībām un garantijām 2018.gada 31.decembrī

Koncerns, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kreditriskā	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	162	24	(93)	(18)	75
2.stadija	2	-	(2)	1	1
Kopā	164	24	(95)	(17)	76

Banka, EUR'000

	Sākuma atlikums 01.01.2018.	Izsniegšana un iegāde	Norakstīts un atmaksāts	Neto izmaiņas kreditriskā	Beigu atlikums 31.12.2018.
1.stadija	201	25	(93)	(6)	127
2.stadija	6	-	(2)	7	11
Kopā	207	25	(95)	1	138

35 Uzkrājumi

	31.12.2018. '000 EUR Koncerns	31.12.2018. '000 EUR Banka	31.12.2017. '000 EUR Koncerns	31.12.2017. '000 EUR Banka
Uzkrājumi iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (36(b) pielikums)	34,000	34,000	20,000	20,000
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām (34.pielikums)	76	138	-	-
Kopā	34,076	34,138	20,000	20,000

Izmaiņas uzkrājumos:

EUR'000	2018 '000 EUR Koncerns	2018 '000 EUR Banka	2017 '000 EUR Koncerns	2017 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	20,000	20,000	-	-
9.SFPS sākotnējās ieviešanas ietekme - uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām:	164	207	-	-
Korigētā uzskaites vērtība 1. janvārī	20,164	20,207	-	-
Izveidotie uzkrājumi iespējamiem izdevumiem – tiesvedības (36(b) pielikums)	14,000	14,000	20,000	20,000
Uzkrājumu atcelšana ārpusbilances saistībām un garantijām (34.pielikums)	(88)	(69)	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	34,076	34,138	20,000	20,000

36 Tiesvedība

(a) Regulārā tiesvedība

Ikdienas saimnieciskās darbības ietvaros, Banka un Koncerns ir iesaistīti vairākos tiesvedības procesos, kurus pret tiem ir ierosinājuši klienti par tādām lietām kā aktīvu piederība un īpašumtiesības, darījumu vai līgumu atcelšana vai apstrīdēšana un monetārās prasības. 2018. gada 31. decembrī pret Banku un Koncernu notika 17 tiesvedības procesi par kopējo summu 381 tūkstošs EUR (2017. gada 31. decembrī: 239 tūkstoši EUR). Šo tiesvedību iznākums ir nenoteikts, un vadības viedokļa izveidei ir nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus, kuriem ir raksturīga aplēšu nenoteiktība. Attiecībā uz iepriekš minētajiem tiesvedības procesiem nav atzītas saistības (izveidoti uzkrājumi), jo, balstoties uz ārējo juridisko konsultantu analīzes rezultātiem, valde uzskata, ka iespējamība, ka šie procesi radīs zaudējumus (ekonomisko labumu aizplūdi), ir zema.

(b) Tiesvedība Francijā

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

2017. gada 6. jūlijā Parīzes tiesas 32. nodaļa izdeva pirmās instances spriedumu, kurā bija noteikts, ka Banka ir vainīga noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā vainu pastiprinošos apstākļos, ka banka sniedzot palīdzību noziedzīgi iegūtu līdzekļu izvietošanā, slēpšanā vai konvertēšanā. Tiesa uzlika Bankai pienākumu maksāt sodu 80 miljonu EUR apmērā (krimināllietas ietvaros) un solidāri ar pārējiem apsūdzētajiem samaksāt sodu 10 miljonu EUR apmērā Francijas valstij un tiesas izdevumus 100 tūkstošus EUR apmērā. Papildus tam Bankai tika dots rīkojums pārtraukt jebkuru bankas darbību Francijā uz 5 gadiem. 2017. gada 12. jūlijā Banka iesniedza apelācijas sūdzību pret pirmās instances spriedumu, kam sekoja prokurora apelācija saglabāt augstāko robežu soda naudām, kas noteiktas pirmās instances tiesas spriedumā. Šī atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata apstiprināšanas datumā apelācijas tiesas sēdes datums ir ieplānots uz 2019. gada septembra beigām. Valde ir apņēmusies sadarboties ar visām procesā iesaistītajām iestādēm. Lai arī nav iespējams ar pārliecību noteikt šīs lietas iznākumu, Banka uzskata, ka tās aizstāvība ir pamatota un tāpēc tā plāno apņēmiģi aizstāvēt tās pozīciju. Citu apstākļu starpā, pamatojoties uz Bankas un tās juridisko konsultantu izpratni par Francijas civillikuma prasībām, summas, kuras Bankai ir uzlikts par pienākumu samaksāt, ir pārspīlētas un nepamatotas.

Ņemot vērā visas iespējamās atlikušās tiesas instances Latvijā un Francijā, šīs lietas izskatīšana varētu turpināties 2 līdz 3 vai pat vairāk gadus. 2017. gada 31. decembrī Banka ir izveidojusi uzkrājumus 20 miljonu EUR apmērā un 2018. gada 31. decembrī papildus 14 miljonus EUR (kopā 34 miljoni EUR), kas pēc vadības domām ir labākā aplēstā izdevumu summa, kas būs nepieciešama saistību segšanai, ieskaitot soda naudu, kompensācijas, procesa izmaksas un sagaidāmās juristu izmaksas. Valde uzskata, ka, lai tiktu izpildīts gala lēmums, kas pieņemts iepriekš minētās Francijā notiekošās tiesvedības ietvaros, atbilstoši Latvijas tiesai būs nepieciešams šādu lēmumu atzīt saskaņā ar Latvijas Republikas Kriminālprocesa likuma prasībām. Pieņemot, ka pirmās instances tiesas nolēmums tiek apstiprināts gan Francijas, gan Latvijas tiesās, kas pēc valdes domām nav droši sagaidāms, būs nepieciešams izdarīt būtiskus spriedumus, it īpaši attiecībā uz aplēsēm par sodu naudu apmēru, ko Bankai uzliktu Latvijas tiesa, jo tiesiska precedenta šādiem gadījumiem nav un atsevišķas LR Kriminālprocesa likuma un Krimināllikuma normas ir iespējams interpretēt dažādi, it īpaši saistībā ar to, kā un cik lielā apmērā saskaņā ar šiem likumiem drīkst noteikt maksimālo soda naudu apmēru šādos procesos. Lai izdarītu vislabākās aplēses par nepieciešamo uzkrājumu apjomu, valde ir pieņēmusi, ka Latvijas tiesa nolems noteikt soda naudas apmēru, ievērojot Krimināllikumā paredzētās sankcijas saskaņā ar vispārējām šī likuma normām, t.i., pieņemot, ka tiks piemērots ierobežojums 3.8 miljoni EUR apmērā, kā noteikts likuma 784. pantā. Tomēr, ņemot vērā iespējamību dažādi interpretēt likuma normas, nevar izslēgt arī citus iznākumus.

Tādējādi, lai arī Banka un Koncerns uzskata, ka šajā atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā atzītie uzkrājumi atspoguļo labākās aplēses par izdevumiem, kas būs nepieciešami saistību segšanai, ņemot vērā šāda rakstura tiesvedības procesiem piemītošo nenoteiktību, ko pastiprina iepriekš aprakstītie faktori,

faktiskie izdevumi, kas varētu būt nepieciešami minētās prasības nokārtošanai, varētu būtiski pārsniegt izveidoto uzkrājumu vērtību.

37 Atpakaļpirkšanas darījumi

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nomura International plc	-	-	40,825	40,825
Kopā	-	-	40,825	40,825

38 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

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

Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredīriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2018. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo klientu aktīvu apjoms bija 332,060 tūkstoši EUR (2017. gadā: 531,281 tūkstotis EUR), bet Bankas – 214,559 tūkstoši EUR (2017. gadā: 397,940 tūkstoši EUR).

39 Darījumi ar saistītajām pusēm

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

'000 EUR	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses
Klientu kredīti un debitoru parādi	165,716	105	22,465	166,103	322	16,585
Speciālie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(18,431)	(1)	(65)	(16,475)	-	-
Norēķinu konti un noguldījumi	3,256	9,474	908	21,631	18,296	54,831
Kapitāla instrumenti	1,229	-	-	-	-	-
Saistības un garantijas	8,774	781	140	8,331	880	153
Procentu ienākumi	6,809	4	782	7,429	11	778
Procentu izdevumi	-	904	528	-	1,051	1,040

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

	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2018. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR	31.12.2017. '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes locekļi	503	483	557	517
Valdes locekļi	1,474	812	4,064	3,489
Kopā	1,977	1,295	4,621	4,006

2018. gada laikā Banka maksāja īres un apsaimniekošanas maksu savai meitas sabiedrībai SIA Vesetas 7, kopā 2,483 tūkstošu EUR apmērā (2017. gadā: 2,347 tūkstoši EUR).

2018. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības InCredit GROUP SIA 1,275 tūkstošu EUR apmērā (2017: 1,224 tūkstoši EUR); no LANGERVALDES 2 SIA 105 tūkstošu EUR apmērā un no meitas sabiedrības RB Asset Management 570 tūkstošu EUR apmērā.

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti

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

Koncerns

31.12.2018.	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	146,354	13,006	45	159,405
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,192	1,809	7,814	11,815
2017. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	301,418	21,613	6,735	329,766
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,112	387	58	15,557
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	30	-	30

Banka

2018. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	146,354	13,006	45	159,405
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,211	1,809	7,651	11,671
2017. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	314,909	21,613	6,339	342,861
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	387	58	445
Finanšu saistības				
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	30	-	30

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

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

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

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

Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu instrumenti

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

Koncerns

	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Patiesā vērtība kopā	Uzskaites vērtība kopā
2018. gada 31. decembrī	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	92,443	92,443	92,443
Kredīti un debitoru parādi	-	-	617,899	617,899	617,899
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	36,329	-	-	36,329	35,537
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	20,067	20,067	20,067
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,403	2,403	2,403
Noguldījumi	-	-	1,019,696	1,019,696	1,019,696
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	62	62	62
Citas finanšu saistības	-	-	348	348	348
2017. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	462,796	462,796	462,796
Kredīti un debitoru parādi	-	-	832,340	832,340	832,340
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	40,825	40,825	40,825
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	278,490	-	-	278,490	277,514
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	24,346	24,346	24,346
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	27,187	27,187	27,187
Noguldījumi	-	-	2,340,512	2,340,512	2,340,512
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	120,000	120,000	120,000
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	1,514	1,514	1,514

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2018. gada 31. decembrī	1. līmenis '000 EUR	2. līmenis '000 EUR	3. līmenis '000 EUR	Patiesā vērtība kopā '000 EUR	Uzskaites vērtība kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	91,828	91,828	91,828
Kredīti un debitoru parādi	-	-	695,343	695,343	695,343
Parāda vērtspapīri amortizētajā iegādes vērtībā	36,329	-	-	36,329	35,537
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	19,936	19,936	19,936
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	2,348	2,348	2,348
Noguldījumi	-	-	1,033,539	1,033,539	1,033,539
Pārējās finanšu saistības	-	-	340	340	340
<hr/>					
2017. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	462,086	462,086	462,086
Kredīti un debitoru parādi	-	-	916,987	916,987	916,987
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	40,825	40,825	40,825
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	277,656	-	-	277,656	276,673
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	22,394	22,394	22,394
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	27,028	27,028	27,028
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	120,000	120,000	120,000
Noguldījumi	-	-	2 359,214	2,359,214	2,359,214
Pārējās finanšu saistības	-	-	397	397	397

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

41 Valūtu analīze

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2018. gada 31. decembrī:

Koncerns

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	465,468	907	115	466,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2,217	9,362	236	11,815
Prasības pret kredītiestādēm	4,689	54,975	32,779	92,443
Kredīti un debitoru parādi	450,094	130,606	37,199	617,899
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	159,405	-	-	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	35,537	-	-	35,537
Finanšu aktīvi kopā	1,117,410	195,850	70,329	1,383,589
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	750	1,428	225	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	806,636	168,441	44,619	1,019,696
Emitētie kredīta vērtspapīri	-	62	-	62
Finanšu saistības kopā	807,386	169,931	44,844	1,022,161
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	310,024	25,919	25,485	
Neto ārpusbilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(9,201)	4,223	4,978	
Neto pozīcijas kopā 2018. gada 31. decembrī	300,823	30,142	30,463	
Neto pozīcijas kopā 2017. gada 31. decembrī	364,050	(10,083)	(7,015)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

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

Koncerns

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

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2018. gada 31. decembrī:

Banka

	EUR '000 EUR	USD '000 EUR	Citas valūtas '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	465,423	906	115	466,444
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,979	9,577	115	11,671
Prasības pret kredītiestādēm	4,254	54,918	32,656	91,828
Kredīti un debitoru parādi	553,471	141,002	870	695,343
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	159,405	-	-	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	35,537	-	-	35,537
Finanšu aktīvi kopā	1,220,069	206,403	33,756	1,460,228
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	750	1,428	170	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	817,313	171,573	44,653	1,033,539
Finanšu saistības kopā	818,063	173,001	44,823	1,035,887
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	402,006	33,402	(11,067)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2018. gada 31. decembrī	(9,201)	4,223	4,978	
Neto pozīcijas kopā 2018. gada 31. decembrī	392,805	37,625	(6,089)	
Neto pozīcijas kopā 2017. gada 31. decembrī	430,693	(14,708)	(6,524)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

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

Banka

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

42 Procentu likmju riska analīze

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2018. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenošņi '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	466,490	466,490
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	87	549	-	-	-	11,179	11,815
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	92,443	92,443
Kredīti un debitoru parādi	73,247	182,680	64,347	105,293	10,807	181,525	617,899
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	-	-	-	-	-	159,405	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	-	28,366	-	7,171	35,537
Finanšu aktīvi kopā	73,334	183,229	64,347	133,659	10,807	918,213	1,383,589
Finanšu saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	2,403	2,403
Norēķinu konti un noguldījumi	4,510	13,975	141,783	261,501	12,022	585,905	1,019,696
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62	-	-	62
Finanšu saistības kopā	4,510	13,975	141,783	261,563	12,022	588,308	1,022,161
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	68,824	169,254	(77,436)	(127,904)	(1,215)	329,905	
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	74,495	259,038	10,813	239,692	(4,062)	(233,024)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

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

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenošēši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	875,883	875,883
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	15,557	15,557
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	462,796	462,796
Kredīti un debitoru parādi	87,472	264,605	53,739	200,147	3,046	223,331	832,340
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	-	-	-	40,825	40,825
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	329,766	329,766
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	505	14,322	31,589	180,262	3,940	46,896	277,514
Finanšu aktīvi kopā	87,977	278,927	85,328	380,409	6,986	1,995,054	2,834,681
Finanšu saistības							
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	30	30
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	500	-	26,687	27,187
Norēķinu konti un noguldījumi	13,482	19,889	74,515	140,217	11,048	2,081,361	2,340,512
Finanšu saistības kopā	13,482	19,889	74,515	140,717	11,048	2,228,078	2,487,729
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	74,495	259,038	10,813	239,692	(4,062)	(233,024)	
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	196,746	301,658	(70,101)	255,870	(3,399)	(333,897)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Bankas finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2018. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenesoši	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	466,444	466,444
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	11,671	11,671
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	91,828	91,828
Kredīti un debitoru parādi	73,345	254,495	74,106	99,919	5,292	188,186	695,343
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos	-	-	-	-	-	159,405	159,405
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā	-	-	-	28,366	-	7,171	35,537
Finanšu aktīvi kopā	73,345	254,495	74,106	128,285	5,292	924,705	1,460,228
Finanšu saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	2,348	2,348
Norēķinu konti un noguldījumi	4,351	13,975	141,768	258,841	12,022	602,582	1,033,539
Finanšu saistības kopā	4,351	13,975	141,768	258,841	12,022	604,930	1,035, 887
Neto pozīcija 2018. gada 31. decembrī	68,994	240,520	(67,662)	(130,556)	(6,730)	319,775	
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	99,611	328,975	9,914	229,654	(7,056)	(251,637)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

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

Finanšu aktīvi	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	875,856	875,856
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	445	445
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	462,086	462,086
Kredīti un debitoru parādi	113,093	334,874	50,644	189,625	51	228,700	916,987
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	-	-	-	40,825	40,825
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	342,861	342,861
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	13,986	31,589	180,262	3,941	46,895	276,673
Finanšu aktīvi kopā	113,093	348,860	82,233	369,887	3,992	1,997,668	2,915,733
Finanšu saistības							
Finanšu saistības patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	30	30
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	500	-	26,528	27,028
Norēķinu konti un noguldījumi	13,482	19,885	72,319	139,733	11,048	2,102,747	2,359,214
Finanšu saistības kopā	13,482	19,885	72,319	140,233	11,048	2,249,305	2,506,272
Neto pozīcija 2017. gada 31. decembrī	99,611	328,975	9,914	229,654	(7,056)	(251,637)	
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	213,098	365,338	(76,106)	231,851	(5,686)	(311,510)	

43 Līdzdalība citās sabiedrībās

Nekontrolējoša līdzdalība meitas sabiedrībās

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas 2018. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās šajā datumā:

`000 EUR	“InCredit Group” SIA	Parējās meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%		
Kredīti un debitoru parādi	49,257		
Prasības pret kredītiestādēm	172		
Pārējie aktīvi	573		
Saistības pret kredītiestādēm	(35,026)		
Norēķinu konti un noguldījumi	(2,100)		
Pārējās saistības un uzkrājumi	(5,258)		
Neto aktīvi	7,618		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	3,733	412	4,145
Ieņēmumi	12,723		
Peļņa pēc nodokļu aprēķināšanas	4,966		
Visaptverošie ienākumi kopā	4,966		
Peļņa/(zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	2,433	(265)	2,168
Naudas plūsma no pamatdarbības	708		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	52		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	349		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai	(1,225)		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	(116)		

43 Līdzdalība citās sabiedrībās, turpinājums

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

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

43 Līdzdalība citās sabiedrībās, turpinājums

Koncernam pieder ieguldījumu fondu vienības, kurām tas darbojas kā aktīvu pārvaldes sabiedrība, t.i., tai ir vara pār atsevišķu ieguldījumu lēmumu pieņemšanu prospektā publicētās ieguldījumu stratēģijas ietvaros. Par aktīvu pārvaldi un turētājbankas pakalpojumu sniegšanu Koncerns saņem fiksētu atlīdzību. 2018. un 2017. gada 31. decembrī Koncerns ir izvērtējis, ka tam ir kontrole pār diviem ieguldījumu fondiem (2017. gada 31. decembrī pār četriem ieguldījumu fondiem), un šie fondi tiek konsolidēti.

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana

2018. gadā, meitas sabiedrības kapitāldaļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

`000 EUR	TC Gaiļezers SIA	Hotel Jūrnieks SIA	Cabinet Holding SIA	Kopā
Kapitāldaļas %	100%	100%	100%	
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	74	-	4	78
Kreditoru un debitoru parādi	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	-	1	-	1
Ieguldījumu īpašumi	-	1,105	-	1,105
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	60	104	2	166
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	13	-	-	13
Saistības				
Prasības pret kredītiestādēm	-	(1,667)	-	(1,667)
Norēķinu konti un noguldījumi	-	-	(50)	(50)
Pārējās saistības un uzkrājumi	(56)	(21)	(21)	(98)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	91	(478)	(65)	(452)
Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem	91	(478)	(65)	(452)
Saglabātā interese	-	-	3	3
Saņemtā atlīdzība	47	2	-	49

44 Ieguldījumu meitas sabiedrībās atzīšanas pārtraukšana, turpinājums

2017. gadā meitas sabiedrības akciju/daļu pārdošanas rezultātā pārdošanas datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

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

45 Meitas sabiedrību iegāde

2018. gadā Koncerns iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	Cabinet Holding SIA
Iegādes datums	14.05.2018
Iegādātas kapitāldaļas %	100%

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

‘000 EUR	Cabinet Holding SIA
Aktīvi	
Kredīti un debitoru parādi	2
Norēķinu konti un noguldījumi	(37)
Pārējās saistības	(15)
Atliktā nodokļa saistības	-
Neto identificējamie aktīvi un saistības	(50)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	(50)
 (Nemateriālā vērtība)/	
Negatīva nemateriālā vērtība	(53)
Samaksātā atlīdzība	3

Uzņēmējdarbības iegāde

2018. gada 14. maijā Koncerns iegādājās pilnu kontroli pār uzņēmējdarbības apvienojumu Cabinet Holding SIA.

2017. gadā jaunas meitas sabiedrības netika iegādātas.

46 Darījumi ar nekontrolējošo līdzdalību bez ietekmes uz kontroli

2018. gadā nenotika darījumi ar nekontrolējošo līdzdalību bez ietekmes uz kontroli.

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

Darījumu rezultāts ir šāds:

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

47 SIF RB Opportunity Fund I likvidācija

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

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

48 Darbības turpināšana

2018.gada laikā un 2019.gada sākumā notika vairākas būtiskas izmaiņas Latvijas un Baltijas banku darbības vidē:

- 2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls ("FinCEN") publicēja secinājumus un likumdošanas priekšlikumu (NPRM) saskaņā ar USA PATRIOT ACT 311. pantu pret kādu no Latvijas lielākajām bankām. Konstatējot naudas līdzekļu aizplūšanu no minētās bankas, 2018. gada 19. februārī Eiropas Centrālā Banka (ECB) deva rīkojumu vietējam banku regulatoram noteikt aizliegumu bankai veikt izejošos maksājumus. 2018. gada 24. februārī tika uzsākta šīs bankas likvidācija.

- Reaģējot uz šiem notikumiem, 2018.gada laikā tika pieņemti vairāki Latvijas normatīvo aktu grozījumi, kuri ievieš būtiskus ierobežojumus attiecībā uz riska profilu klientiem, kurus bankas drīkst apkalpot. Latvijas valdības pārstāvji ir publiski pauduši, ka valdības mērķis ir samazināt nerezidentu īpatsvaru starp kopējiem Latvijas banku klientiem līdz 5%.

- 2018.gada 23.augustā tika oficiāli publicēts Eiropas Padomes Moneyval komitejas savstarpējās novērtēšanas 5.kārtas ziņojums par Latviju, kurā novērtēti valstī īstenotie pasākumi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā. Atbilstoši Moneyval novērtēšanas procedūras noteikumiem, Latvijai piemērota pastiprināta uzraudzība, saskaņā ar kuru pēc gada Latvijai jāiesniedz progresa ziņojums un jāatskaitās par veiktajiem pasākumiem rekomendāciju izpildē. Neveiksmīga rekomendāciju ieviešanas pasākumu izpilde var radīt būtiskas negatīvas sekas Latvijas pieejai starptautiskajiem finanšu tirgiem.

- 2018.gada vidū un 2019.gada sākumā divas lielas Skandināvijas bankas – Danske Bank un Swedbank ieguva plašu publicitāti saistībā ar iespējamu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. Vairāku valstu banku regulatori ir uzsākuši izmeklēšanu attiecībā uz Danske Bank iespējamajiem pārkāpumiem šajā jomā. 2019.gada 19.februārī Igaunijas banku regulators, Finantsinspekcioon, izdeva rīkojumu slēgt Danske Bank filiāli Igaunijā. Šajā pašā dienā Danske Bank paziņoja par savu filiāļu slēgšanu Baltijas valstīs un Krievijas Federācijā.

Bankas atbilde

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

2018. gadā tika izstrādātas un ieviestas būtiskas izmaiņas Bankas stratēģijā. Būtiskākā izmaiņa bija sadarbības pārtraukšana ar klientiem - čaulas kompānijām, līdz ar to tika slēgti vairāk nekā 4 000 klientu konti. Šādu pasākumu rezultātā augsta riska klientu īpatsvars samazinājās no 30% 2017. gadā līdz 3.1% 2018. gada beigās. Banka pieņēma lēmumu neuzsākt darījumu attiecības ar jauniem klientiem, kas reģistrēti ārpus ES vai OECD.

Šīs izmaiņas Bankas uzņēmējdarbības modelī radīja nepieciešamību pārskatīt biznesa plānu. Tas tika izstrādāts un prezentēts FKTK 2018. gada oktobrī. Plānu apstiprināja Regulators un tā īstenošanai tika sniegta papildu palīdzība.

Plānam bija divi galvenie stūrakmeņi. Pirmām kārtām, lai stabilizētu finansēšanas bāzi un vienlaicīgi aizvīrītos no Austrumu klientiem, tika nolemts piesaistīt vidēja un ilgtermiņa depozītus no ES rezidentiem. Lietojot vienu no sekmīgākajiem vācu finanšu tehnoloģiju kompāniju risinājumiem, banka spēja iekļūt Vācijas uzkrājumu pārpilnās likviditātes tirgū, tādējādi izveidojot paredzamu un uzticamu pasīvu struktūru.

Pēc resursu bāzes nodrošināšanas Banka pavērsās kreditēšanas kā galvenā ienākuma avota virzienā, kas ir pretējs transakciju biznesam, kas bija noteicošais līdzšinējā biznesa modeļa laikā. Šobrīd Banka sevi redz kā riskam mazāk pakļautu tirgus dalībnieku. Būtiska kapitāla bāze kopā ar nozares specifiskajām zināšanām un privāta uzņēmuma elastību sniedz bankai nepieciešamās kvalifikācijas, kad jautājums skar tādus sarežģītus darījumus kā mezzanine aizdevumus vai pārrobežu darījumus.

Bankai joprojām ir spēcīga likviditātes pozīcija, un tās likviditātes seguma rādītājs (LCR) 2018.gada beigās ir 1290%, kamēr minimālais noteiktais ir 100% (saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām). Aktīvu kopsummas samazinājums ir izraisījis kopējo riska darījumu apjoma samazinājumu un izmaiņas kapitāla pietiekamības rādītājā. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada beigās pieauga līdz 37.72% salīdzinājumā ar 24.36% 2017. gada beigās.

Bankas un Koncerna vadība pastāvīgi uzrauga un vērtē tirgus situāciju un minēto tirgus notikumu potenciālo ietekmi uz Banku un Koncernu. Balstoties uz informāciju, kas ir Bankas vadības rīcībā šo finanšu pārskatu apstiprināšanas datumā, vadība uzskata, ka Bankā īstenotie pasākumi ir pietiekami un atbilstoši, lai nodrošinātu Bankas un Koncerna turpmāku veiksmīgu darbību. Bankas vadība turpinās strādāt pie izmaiņām, kuras ir nepieciešamas tās jaunās stratēģijas ietvaros, un uzskata, ka šo finanšu pārskatu apstiprināšanas brīdī nav vērojami apstākļi, kas apdraudētu Bankas un Koncerna turpmāko darbību.