

RIETUMU BANKA AS

Gada pārskats par 2016. gadu

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	3-7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Padomes un valdes sastāvs	9
Neatkarīgu revidentu ziņojums	10-15
Atsevišķais un konsolidētais peļņas vai zaudējumu aprēķins un visaptverošo ienākumu pārskats	16-17
Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli	18-19
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats	20-21
Atsevišķais un konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	22-24
Atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikums	25-118

Padomes un valdes ziņojums

Cienījamie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

2016. gadā Rietumu Bankas Koncerns turpināja veiksmīgu darbību, un tā neto peļņa pēc nodokļiem bija 82,3 miljoni EUR. Koncerna ieņēmumi ir diversificēti divās kategorijās – procentu ienākumi un komisijas naudas ienākumi, un par spīti zemajām procentu likmēm tirgū Koncerns turpināja ļoti efektīvu darbību, un tā ienākumu attiecība pret izdevumiem bija 32.9%, bet pamatdarbības ienākumi uz vienu darbinieku bija 168 tūkstoši EUR. Labus finanšu rezultātus palīdzēja sasniegt Koncerna organizēta apjomīga iekšēja reorganizācija, kuras rezultātā valdei pievienojās trīs jauni valdes locekļi. Turklāt būtiski tika mainīts arī mērķa klienta veids, un esošais klientu portfelis tika koriģēts atbilstoši jaunajai Bankas klientu politikai.

Orientācija uz klientu

Koncerns piedāvā plašu bankas produktu klāstu korporatīvajiem klientiem un turīgām privātpersonām. Koncernam ir plaša pieredze ES un NVS valstīs, un daudzi no tā klientiem darbojas Latvijā, Baltijas valstīs, Rietumeiropā, Krievijā un citās NVS valstīs. Koncerns izprot gan Rietumeiropas, gan Austrumeiropas biznesa vidi. Šie tirgi daudziem mūsu klientiem joprojām rada riskus un izaicinājumus, un mēs turpinājam veiksmīgu sadarbību ar šiem klientiem, uzturot ar viņiem ciešus kontaktus.

2016. gadā Latvijā tika ievērojami paplašinātas noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizēšanas novēršanas normatīvo aktu prasības, un apstiprināt jaunus un esošus klientu profilus un darījumus ir kļuvusi ievērojami sarežģītāk. Izvērtējot laiku un resursus, kas nepieciešami jauno prasību izpildei, Banka nolēma mainīt tās klientu politiku. Jaunā politika paredz, ka Koncerna darbība ir koncentrēta galvenokārt uz lieliem privātiem uzņēmumiem, kuriem mēs varam piedāvāt plašu pakalpojumu klāstu. 2016. gadā būtiski ir pieaudzis darbinieku skaits atbilstības nodrošināšanas jomā, kamēr jaunās klientu politikas iespaidā klientu skaits ir sarucis.

Koncerns ir paplašinājis piedāvāto produktu klāstu, ieviešot dažādus pilnveidojumus maksājumu risinājumos un tehnoloģiskos risinājumus, piemēram, maksājumus no kartes uz karti.

Izmaiņas valdē un izaugsmes jomas

Kreditēšanas sektors ir nodots jaunas valdes locekles pārziņā, bet atbildība par problemātisku riska darījumu uzraudzību un kļuļu pārņemšana un realizācija ir uzticēta jaunam valdes loceklim. Šīs izmaiņas, mūsdiā, ļaus kreditēšanā iesaistītajiem darbiniekiem labāk koncentrēties uz jaunām biznesa iespējām.

Ņemot vērā nenoteiktību reģionālajā vidē, Banka ir samazinājusi komercakreditu izsniegšanu NVS valstīs. Koncerns īpaši pievērsās nozarēm, kuras neizjuta būtiskas grūtības krīzes laikā, un ievērojamas pūles veltīja tirdzniecības, nomas un patēriņa kreditēšanas attīstībai. Koncentrējoties uz šīm nozarēm, Banka piedāvāja klientiem jaunas iespējas paplašināt darbību starptautiskā mērogā. Koncerns plāno attīstīt kreditēšanu tirdzniecības finansēšanas jomā, kā arī attīstīt jaunus tirgus, piemēram, Īrija un Lielbritānija.

Banka ir iecēlusi valdes locekli, kas atbildēs par klientiem piedāvāto kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumu kopuma attīstību. Jaunā valdes locekļa pienākumi ietvers klientu vērtspapīru darījumu, aktīvu pārvaldes un pārdošanas uzraudzību. Aktīvu pārvaldīšanā kopsumma sasniedz 729,710 tūkstošus EUR salīdzinājumā ar 520,462 tūkstošiem EUR 2015. gadā. Jaunā valdes locekļa pārziņā būs arī resursu pārvaldība. Pērn Banka turpināja palielināt tās parādzīmju portfeli, kura kopējā vērtība sasniedz 778 miljonus EUR (2015. gadā: 674 miljoni EUR). 2016. gadā no šī portfeļa tika gūti ienākumi 17 miljonu EUR apmērā. Parādzīmju portfelis ir ieguldīts plaši diversificētās parādzīmēs ar vidējo dzēšanas termiņu 1,67 gadi.

Koncerna sabiedrības

Lielākā daļa nebanku sabiedrību darbojas finanšu nomas, patēriņa kreditēšanas, pārņemto nekustamo īpašumu apsaimniekošanas, aktīvu pārvaldīšanas un finanšu pakalpojumu nozarēs. Koncerna stratēģija ir nodrošināt Bankas vadības procesu un iekšējo kontroli maksimālu integrāciju meitas sabiedrībās. Koncerns finansē meitas sabiedrību darbību, izmantojot investīcijas kapitālā un aizdevumus. Vairumā gadījumu Bankai pieder 100% meitas sabiedrību kapitāldaļu.

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

Koncerna Baltkrievijas līzinga sabiedrības galvenais darbības veids ir rūpnieciskais līzings, kas ir papildinājis Koncerna peļņu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, par 1,5 miljoniem EUR. Koncerns finansē tam daļēji piederošu patēriņa kreditēšanas meitas sabiedrību ar nosaukumu „InCredit Group” SIA, kas ir dibināta un darbojas Latvijā. 2016. gada 31. decembrī „InCredit Group” SIA neto ieguldījums finanšu nomā bija 35 miljoni EUR, kas nodrošināja Koncernam pārskata perioda peļņu pēc nodokļiem 1 miljona EUR apmērā.

Lielākā daļa “RB Investments” SIA grupai piederošo nekustamo īpašumu tika pārņemti Bankas neatmaksāto aizdevumu dēļ kā arī iegūti investīciju rezultātā. Lielākā daļa pārņemto aktīvu atrodas Rīgā un Rīgas rajonā. Pašreiz daļa no “RB Investments” SIA grupas nekustamajiem īpašumiem tiek izīrēta, un sabiedrība plāno pārdot lielāko daļu sava aktīvu portfeļa turpmāko gadu laikā.

Ienesīgums

Peļņa pēc nodokļiem, kas attiecināma uz Koncerna akcionāriem, 2016. gadā bija 80 miljoni EUR (2015. gadā: 69 miljoni EUR). Koncerna pēcnodokļu kapitāla atdeves rādītājs bija 17.32% (2015: 17.5%), bet pēcnodokļu aktīvu atdeves rādītājs 2.3% (2015: 1.9%)

Pamatdarbības ienākumi sasniedza 181 miljonu EUR (2015: 159 miljoni EUR), kas ir par 14% vairāk nekā 2015. gadā. Neto komisijas naudas ienākumi veidoja 41,1 miljonu EUR (2015. gadā: 44,1 miljoni EUR). Koncerna izdevumu un ienākumu attiecība gadā, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī, bija 33% (2015: 34%). Arī turpmāk Koncerna mērķis ir turpināt uzturēt šo attiecību zem 40%. Palielinot neapliekamo ienākumu summu, piemēram, ienākumus no biržā kotētiem vērtspapīriem, faktiskā ienākuma nodokļa likme 2016. gadā bija 7% (2015. gadā: 14%). Koncerns sasniedza peļņas normu pirms nodokļu nomaksas 49%, salīdzinot ar 51% 2015. gadā.

Aktīvi

2016. gada 31. decembrī Koncerna kopējie aktīvi bija 3,474 miljoni EUR, kas ir par 8.4% mazāk nekā 2015. gadā. Banka ievēro konservatīvu pieeju aktīvu sadalījumam. Aptuveni 42% no Koncerna aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldīšanas portfeļos. Savukārt 82% no tiem ir ieguldīti īstermiņa naudas tirgū, galvenokārt Eiropas bankās. Izvietoto naudas līdzekļu termiņš ir robežās līdz 7 dienām. Atlikušie 18% tiek ieguldīti nodrošinātos instrumentos lielās un stabilās finanšu iestādēs un īstermiņa parādzīmju portfeļos. 2016. gada 31. decembrī līdz termiņa beigām turēto aktīvu portfelis bija 320 miljoni EUR, salīdzinājumā ar 221 miljonu EUR 2015. gada beigās. Parādzīmju portfelis ir galvenokārt ieguldīts komercsabiedrību parāda vērtspapīros ar investīciju pakāpi.

Kredīti un debitoru parādi veido aptuveni 30% no kopējiem aktīviem. Kopš 2010. gada šis rādītājs nav pārsniedzis 45%, un Banka neplāno šī rādītāja pieaugumu tuvākajā nākotnē. Pērn izsniegto kredītu apjoms samazinājies līdz 1,045 miljoniem EUR salīdzinājumā ar gadu iepriekš – 1,102 miljoni EUR. Tas skaidrojams ar riska darījumu apjoma samazināšanos Krievijā. Komerckredītu portfelis veido aptuveni 89% no kopējā Bankas kredītu apjoma jeb 1,117 miljonus EUR ar vidējo efektīvo procentu likmi 2016. gadā 5.7%. Lielāko kreditēto nozaru vidū ir finanšu pakalpojumi, nekustamā īpašuma pārvaldīšana, transports un komunikācijas Latvijā, Krievijā un Baltkrievijā. Otrā lielākā kredītu kategorija ir maržinālie kredīti klientiem pret likvidu vērtspapīru ķīlu, kas veido aptuveni 8% no kopējā kredītportfeļa. Šo kredītu vidējā procentu likme 2016. gadā bija 4%.

Finansējums, kapitāls un kapitāla bāzes paplašināšana

Salīdzinot ar 2015. gadu, norēķinu konti un noguldījumi ir samazinājušies par 14% un sasniedza 2,743 miljonus EUR. Noguldījumu apjoma samazinājums ir skaidrojams galvenokārt ar ekonomisko lejupslīdi Krievijā un Bankas jauno klientu apkalpošanas politiku. Norēķinu konti veidoja 2,399 miljonus EUR jeb 87.5% no kopējā norēķinu kontu un noguldījumu apjoma. Norēķinu kontu atlikumus drīkst izņemt jebkurā laikā, tomēr tos var uzskatīt par relatīvi stabilu finansējuma avotu, kā aprakstīts 4. pielikuma d) apakšpunktā „Likviditātes risks“. 2016. gada 31. decembrī termiņnoguldījumu apjoms sasniedza 344 miljonus EUR, tai skaitā 111 miljonus EUR subordinētajos noguldījumos. Vidējais atlikušais dzēšanas

termiņš termiņnoguldījumiem ir 2,3 gadi, un vidējā efektīvā procentu likme 2016. gadā bija 2%. Subordinēto noguldījumu vidējā efektīvā procentu likme 2016. gadā bija 5%.

2016. gada 31. decembrī Koncerna kopējais kapitāls un rezerves veidoja 494 miljonus EUR, demonstrējot 8.1% pieaugumu pret 2015. gadu. Koncerna I līmeņa un kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs attiecīgi bija 16.45% (2015: 13.06%) un 22.36% (2015: 19.20%).

Plāni 2017. gadam un vēlāk

Esam pārliecināti, ka arī 2017. gads būs ļoti veiksmīgs. Aprakstītie darbības rezultāti tika sasniegti, izmantojot konservatīvu aktīvu sadalījumu, kas, mūsuprāt, ir pamats turpmākai stabilai izaugsmei. Par savu veiksmīgo darbību mēs varam pateikties mūsu klientiem un biznesa partneriem un viņu izrādītajai uzticībai. 2017. gadā mēs ar gandarījumu turpināsim veiksmīgi attīstīt Bankas darbību.

Paziņojums par korporatīvo pārvaldību ir publicēts Bankas interneta vietnē <http://www.rietumu.lv/>.

Koncerna finanšu rezultāti

	2016	2015	2014	2013
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	3,473,590	3,794,153	3,477,763	2,927,779
Kredīti un debitoru parādi	1,044,920	1,101,772	1,041,444	1,125,278
Norēķinu konti un noguldījumi	2,742,726	3,203,992	3,082,706	2,564,705
Kopā kapitāls un rezerves	493,874	456,869	341,903	282,870
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	88,748	81,176	87,021	71,573
Pārskata gada peļņa	82,337	70,043	74,130	62,279
Pamatdarbības ienākumi	180,981	158,736	154,553	140,174
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.68	0.65	0.66	0.54
Pirms nodokļiem	0.74	0.75	0.78	0.61
Dividendes par akciju (EUR)	0.19	0.30	0.31	0.27
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	18.67%	20.33%	27.86%	27.90%
Pēc nodokļiem	17.32%	17.54%	23.73%	24.28%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	2.44%	2.23%	2.72%	2.71%
Pēc nodokļiem	2.27%	1.93%	2.31%	2.36%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.36%	19.20%	18.96%	17.80%
Ienesīgums	49.04%	51.14%	56.30%	51.06%
Kreditportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	30.08%	29.04%	29.95%	38.43%
Darbinieku skaits	1,078	1,037	968	893

Bankas finanšu rezultāti

	2016	2015	2014	2013
Gada beigās (EUR'000)				
Aktīvu kopsumma	3,465,604	3,785,767	3,475,041	2,920,546
Kredīti un debitoru parādi	1,116,873	1,151,789	1,087,989	1,175,947
Norēķinu konti un noguldījumi	2,767,739	3,231,558	3,107,957	2,579,621
Kopā kapitāls un rezerves	471,546	432,841	323,380	272,201
Pārskata gadā (EUR'000)				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	86,509	81,940	83,786	60,705
Pārskata gada peļņa	80,300	72,179	71,500	53,544
Pamatdarbības ienākumi	170,212	151,164	146,336	125,544
Rādītāji				
Peļņa par akciju (EUR) – pamata un mazinātā				
Pēc nodokļiem	0.73	0.65	0.66	0.54
Pirms nodokļiem	0.79	0.75	0.78	0.61
Dividendes par akciju (EUR)	0.33	0.30	0.31	0.27
Kapitāla atdeve (ROE)				
Pirms nodokļiem	19.13%	21.67%	28.14%	24.45%
Pēc nodokļiem	17.76%	19.09%	24.01%	21.57%
Aktīvu atdeve (ROA)				
Pirms nodokļiem	2.39%	2.26%	2.62%	2.31%
Pēc nodokļiem	2.21%	1.99%	2.24%	2.04%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.61%	19.43%	18.91%	18.49%
Ienesīgums	50.82%	54.21%	57.26%	48.35%
Kredītportfeļa attiecība pret aktīvu kopsummu	32.23%	30.42%	31.31%	40.26%
Darbinieku skaits	782	769	758	689

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU


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

Atsevišķie un konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 16. līdz 118. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī, un to darbības rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2016. 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 loceklis
Ruslans Stecjuks



Valdes loceklis
Rolfs Fulss

2016. gada 27. februāris

Pārskata gada laikā un šo finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī:

Rietumu bankas padomes sastāvs

No 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 31. decembrim

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums un pilnvaru termiņš</i>
Leonids Esterkins	Padomes priekšsēdētājs	25/09/97 (27/03/15-27/03/18)
Arkādijs Suharenko	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25/09/97 (27/03/15-27/03/18)
Brendan Thomas Murphy	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	07/09/05 (27/03/15-27/03/18)
Dermot Fachtna Desmont	Padomes loceklis	07/09/05 (27/03/15-27/03/18)
Alexander Gafin	Padomes loceklis	25/03/10 (27/03/15-27/03/18)
Valentīns Bļugers	Padomes loceklis	25/03/11 (27/03/15-27/03/18)

Valdes sastāvs

No 2016. gada 1. jūnija līdz 2016. gada 4. oktobrim

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>
Aleksandrs Pankovs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	04/07/06 (04/10/13-04/10/16)
Ruslans Stecjuks	Valdes loceklis, Pirmais viceprezidents	18/10/10 (04/10/13-04/10/16)
Jevgeņijs Djugajevs	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10 (04/10/13-04/10/16)
Ilja Suharenko	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	18/10/10 (04/10/13-04/10/16)
Rolf Paul Fuls (Rofls Fulss)	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	26/11/10 (04/10/13-04/10/16)
Renāts Lokomets	Valdes loceklis, Vecākais viceprezidents	10/12/12 (04/10/13-04/10/16)

No 2016. gada 4. oktobra līdz 2016. gada 31. decembrim

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



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

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

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS Rietumu Banka akcionāriem

Mūsu atzinums par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

Esam veikuši AS Rietumu Banka ("Banka") un tās meitas sabiedrību ("Koncerns") pievienotajā atsevišķajā un konsolidētajā gada pārskatā ietvertā atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata no 16. līdz 118. lapai revīziju. Pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats ietver:

- atsevišķo un konsolidēto pārskatu par finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu un atsevišķo un konsolidēto citu visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī,
- atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī
- atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas atsevišķo un Koncerna konsolidēto finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par Bankas un Koncerna attiecīgajiem atsevišķiem un konsolidētajiem darbības finanšu rezultātiem un attiecīgo atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

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

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un LR Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī SGĒSP kodeksā un LR 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.

Galvenie revīzijas jautājumi

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



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

Kredītu vērtības samazināšanās (konsolidētais un atsevišķais finanšu pārskats)	
Revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<p><i>Kredītu uzskaites vērtība konsolidētajā finanšu pārskatā 2016. gada 31. decembrī: 1,045 miljoni EUR; 2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 32 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 94 miljoni EUR. Kredītu uzskaites vērtība atsevišķajā finanšu pārskatā 2016. gada 31. decembrī: 1,117 miljoni EUR; 2016. gadā atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās: 33 miljoni EUR; kopējie zaudējumi no vērtības samazināšanās 2016. gada 31. decembrī: 108 miljoni EUR.</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 3. pielikuma (f) un (l) apakšpunkti (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 13. un 19. pielikumi (finanšu informācija).</i></p> <p>Banka un citas Koncerna sabiedrības korporatīviem klientiem un privātpersonām piedāvā dažādus kredītproduktus. Koncernam un Bankai ir būtiski riska darījumi ar aizņēmējiem ārvalstu jurisdikcijās, ieskaitot NVS valstis, kurās nesen bija vērojams ekonomiskās aktivitātes samazinājums.</p> <p>Bankas un citu Koncerna uzņēmumu uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazināšanās ir izveidoti galvenokārt attiecībā uz lieliem riska darījumiem, kuru uzraudzība tiek īstenota individuāli. Izvērtējums ir balstīts uz zināšanām par katru atsevišķu aizņēmēju un bieži vien arī uz aplēsto ķīlas patieso vērtību. Banka neveido vērtības samazinājuma uzkrājumus portfeļa grupām, jo visi riska darījumi tiek uzraudzīti individuāli.</p> <p>Koncerna citas sabiedrības vērtības samazinājuma uzkrājumus portfeļa grupām veido galvenokārt attiecībā uz riska darījumiem patēriņa kredītu un nomas portfelī, un tie atspoguļo gan jau esošos zināmos kredītzaudējumus, gan tādus, kas ir radušies, bet individuālu riska darījumu līmenī vēl nav identificējami. Vērtības samazinājumu portfeļa grupām aplēš, galvenokārt balstoties uz vēsturisku informāciju par zaudējumu rašanos un izmaiņām</p>	<p>Revīzijas procedūru ietvaros, citu starpā, tika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • izvērtētas un testētas kontroles pār kredītu apstiprināšanu, reģistrēšanu un uzraudzību, zaudējumu notikumu identificēšanu, kredītu ķīlu patieso vērtību noteikšanu un uzkrājumu apmēra aprēķināšanu. <p>Attiecībā uz individuāli aprēķināto vērtības samazinājumu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Atlasot kredītus ar augsta riska iezīmēm, piemēram, individuāli būtiski riska darījumi ar aizņēmējiem-saistītām pusēm, pārstrukturēti vai NVS veikti riska darījumi un izmantojot kredīta lietās esošus dokumentus un apspriežoties ar kredītu menedžeriem un kredītriska pārvaldes personālu, veicām kritisku izvērtējumu par to, vai 2016. gada 31. decembrī nepastāv vērtības samazinājumu izraisīti notikumi; • Identificējot vērtības samazinājumu izraisītos notikumus, detalizēti izvērtējām naudas plūsmas prognozes, ieskaitot tajās izmantotos galvenos pieņēmumus, piemēram, diskonta likmes, ķīlu vērtību (izmantojot savus vērtēšanas speciālistus). Ja nepieciešams, tika novērtētas ķīlas realizācijas izmaksas un realizācijai nepieciešamais laiks, kas noteikts naudas plūsmu prognozēs, kas veido pamatu kredīta vērtības samazinājuma novērtējumam. <p>Attiecībā uz kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kredītportfeļa grupu vērtības samazinājuma modeļu testēšana, ieskaitot atgriezenisko testēšanu, izvērtējot modeļos izmantoto datu pilnīgumu un precizitāti un tādus svarīgus parametrus kā uzkrājumu likmes; • Ja modeļos bija veiktas korekcijas ar mērķi atspoguļot nesenu zaudējumu rašanās pieredzi un tirgus apstākļus, kritiski izvērtējām, vai šādas korekcijas bija atbilstošas.



<p>kreditu riska iezīmēs, pamatojoties uz kvalitatīviem rādītājiem.</p> <p>Revīzijas gaitā šo jomu mēs identificējam kā būtisku risku, jo uzkrājumu atzišana zaudējumiem no kredītu vērtības samazinājuma ir saistīta ar būtisku aplēšu nenoteiktību, jo vadībai ir jāizdara spriedums un sarežģīti un subjektīvi pieņēmumi gan par vērtības samazinājuma brīža atzišanu, gan par tā vērtību.</p>	
---	--

Ieguldījumu īpašuma novērtēšana (konsolidētais finanšu pārskats)	
<i>Revīzijas jautājums</i>	<i>Veiktie pasākumi</i>
<p><i>Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtība konsolidētajā finanšu pārskatā 2016. gada 31. decembrī: 91 miljons EUR;</i></p> <p><i>Atsauce uz finanšu pārskata pielikumu: 3. pielikuma (d) un (i) apakšpunkti (grāmatvedības uzskaites pamatprincipi), 26. pielikums (finanšu informācija).</i></p> <p>Ieguldījumu īpašums ir īpašums, kuru tur, lai nopelnītu nomas maksu vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos. Koncerna ieguldījumu īpašumu veido pārņemtas nekustamā īpašuma ķīlas, kuras ir novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.</p> <p>Koncerna ieguldījumu īpašumu novērtēšanai vadībai ir jāizdara būtiski spriedumi un aplēses, izmantojot ārēju vērtētāju sagatavotus vērtējumus, jo īpaši attiecībā uz tādu pieņēmumu jutīgumu kā diskonta likmes, naudas plūsmas prognozes un salīdzināmi darījumi tirgū.</p>	<p>Veikto procedūru ietvaros, citu starpā:</p> <ul style="list-style-type: none"> • balstoties uz mūsu izpratni par Koncerna pieeju ieguldījumu īpašuma novērtēšanai, tika izvērtēta izmantotā vērtēšanas metodoloģija, salīdzinot to ar atbilstošiem finanšu pārskatu standartiem; • Koncerna ārējo vērtēšanas ekspertu noteiktās patiesās vērtības tika salīdzinātas ar Koncerna grāmatvedības uzskaitē uzrādītajām vērtībām; • izmantojot mūsu iekšējos vērtēšanas speciālistus, pēc izlases principa tika detalizēti izvērtētas Koncerna ārējo ekspertu izmantotās vērtēšanas metodes un galvenie pieņēmumi, ieskaitot tos, kas izdarīti attiecībā uz diskonta likmēm, naudas plūsmas prognozēm un salīdzināmiem darījumiem tirgū; • tika veikta jutīguma analīze attiecībā uz iepriekš minētajiem galvenajiem pieņēmumiem ar mērķi novērtēt potenciālo izmaiņu ietekmi uz patieso vērtību.

Ziņošana par citu informāciju

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

- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotajā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā no 3. līdz 7. lapai,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotajā atsevišķā un konsolidētā gada pārskatā 8. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, ko kā atsevišķu paziņojumu sagatavojuši Bankas un Koncerna vadība, un kas pieejams Bankas mājas lapā <http://www.rietumu.lv/>.



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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar LR tiesību aktu prasībām

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

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst atsevišķajam un konsolidētajam finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 prasībām - Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi.

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

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

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, atbildība par atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu

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

Sagatavojot atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu, 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 Koncerna likvidāciju vai



to darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

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

Revidentu atbildība par atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīziju

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

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par 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 Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz atsevišķajā un konsolidētajā finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, 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 Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai atsevišķais un konsolidētais finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Koncerna sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs



esam atbildīgi par Koncerna revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

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, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda atsevišķā un konsolidētā finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs 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.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgais zvērināts revidents ir Valda Užāne.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55


Ondre Fikre
Partneris pp KPMG Baltics SIA
Rīga, Latvija
2017. gada 27. februārī



Valda Užāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 4

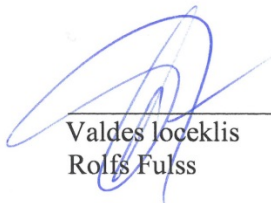
ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS UN VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

		2016	2016	2015	2015
	Pielikums	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka	'000 EUR Koncerns	'000 EUR Banka
Procentu ienākumi	6	100,451	90,854	106,489	98,965
Procentu izdevumi	6	(22,096)	(21,405)	(23,331)	(22,635)
Neto procentu ienākumi		78,355	69,449	83,158	76,330
Komisijas naudas ienākumi	7	68,981	68,646	69,503	69,172
Komisijas naudas izdevumi	8	(27,886)	(27,817)	(25,379)	(25,488)
Neto komisijas naudas ienākumi		41,095	40,829	44,124	43,684
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9	1,867	8	(1,141)	(187)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	10	22,736	22,662	23,740	24,386
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	11	32,387	32,385	458	458
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību zaudējumu daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)		(14)	-	(1)	-
Citi ienākumi/(izdevumi)	12	4,555	4,879	8,398	6,493
Pamatdarbības ienākumi		180,981	170,212	158,736	151,164
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	(32,728)	(37,919)	(23,791)	(22,980)
Administratīvie izdevumi	14	(59,505)	(45,784)	(53,769)	(46,244)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		88,748	86,509	81,176	81,940
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(6,411)	(6,209)	(11,133)	(9,761)
Pārskata gada peļņa		82,337	80,300	70,043	72,179
Attiecināma uz:					
Bankas akciju turētājiem		80,088		69,415	
Nekontrolējošo līdzdalību		2,249		628	

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 25. līdz 118. lapai.


Valdes loceklis
Ruslans Stecjuks


Valdes loceklis
Rolfs Fulss

2017. gada 27. februāris

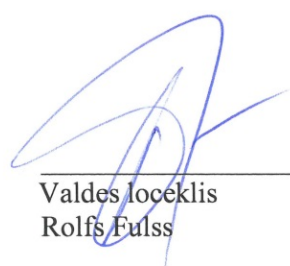
ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī	Pielikums	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Pārskata perioda peļņa		82,337	80,300	70,043	72,179
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		(1,554)	-	(1,560)	-
Pārējās rezerves – neto izmaiņas		-	-	3	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā		(21,104)	(20,300)	28,444	28,191
Saistītie nodokļi	15	(343)	(343)	(156)	(156)
		(23,001)	(20,643)	26,731	28,035
Pārējie visaptverošie ienākumi pārskata periodā		(23,001)	(20,643)	26,731	28,035
Visaptverošie ienākumi pārskata periodā kopā		59,336	59,657	96,774	100,214
Attiecināma uz:					
Bankas akciju turētājiem		57,087		96,146	
Nekontrolējošo līdzdalību		2,249		628	

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 25. līdz 118. lapai.



Valdes loceklis
Ruslans Steejuks



Valdes loceklis
Rolfs Fulss

2017. gada 27. februāris

Rietumu Banka AS
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati
Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

ATSEVIŠĶAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2016. gada 31. decembrī	Pielikums	2016. gada	2016. gada	2015. gada	2015. gada
		31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
		<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
Aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	836,961	836,920	881,868	881,816
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	17,052	1,333	16,439	1,166
Prasības pret kredītiestādēm	18	522,424	521,721	841,210	840,803
Kredīti un debitoru parādi	19	1,044,920	1,116,873	1,101,772	1,151,789
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	93,435	93,435	88,566	88,566
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	467,584	510,978	484,064	529,789
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		124	-	50	-
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	319,574	315,848	220,510	217,901
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	22	-	28,381	-	28,882
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	23	7	-	21	-
Ieguldījumu īpašumi	26	91,299	10,687	82,968	8,447
Pamatlīdzekļi	24	45,488	7,943	46,492	8,150
Nemateriālie aktīvi	25	4,602	2,822	4,005	2,910
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		6,064	5,699	3,625	3,218
Atliktā nodokļa aktīvs	32	259	-	376	-
Pārējie aktīvi	27	23,797	12,964	22,187	22,330
Kopā aktīvi		3,473,590	3,465,604	3,794,153	3,785,767

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.


ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

2016. gada 31. decembrī	Pielikums	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Saistības, kapitāls un rezerves					
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
	17	442	442	19	19
Saistības pret Latvijas Banku		120,000	120,000	-	-
Saistības pret kredītiestādēm	28	34,096	33,957	50,390	49,710
Norēķinu konti un noguldījumi	29	2,742,726	2,767,739	3,203,992	3,231,558
Emitētie parāda vērtspapīri	30	57,809	57,985	55,784	56,785
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		222	-	102	-
Atliktā nodokļa saistības	32	3,110	933	3,246	191
Pārējās saistības un uzkrājumi	31	21,311	13,002	23,751	14,663
Kopā saistības		2,979,716	2,994,058	3,337,284	3,352,926
Pamatkapitāls	33	168,916	168,916	168,916	168,916
Akciju emisijas uzcenojums	33	52,543	52,543	52,543	52,543
Pārvērtēšanas rezerve	33	1,340	-	1,364	-
Patiesās vērtības rezerve	33	1,805	4,734	23,252	25,377
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve		(3,071)	-	(1,517)	-
Pārējās rezerves	33	106	23	106	23
Nesadalītā peļņa		257,517	245,330	198,357	185,982
Pašu kapitāls kopā, attiecināms uz Bankas akcionāriem		479,156	471,546	443,021	432,841
Nekontrolējošā līdzdalība		14,718	-	13,848	-
Kopā kapitāls un rezerves		493,874	471,546	456,869	432,841
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		3,473,590	3,465,604	3,794,153	3,785,767

Atsevišķais un konsolidētais pārskats par finanšu stāvokli ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.


 Valdes loceklis
 Ruslans Stecjuks

2017. gada 27. februāris


 Valdes loceklis
 Rolfs Fulss

Rietumu Banka AS
Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati
Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
 PLŪSMAS PĀRSKATS**

Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
Pielikums	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>	<u>Koncerns</u>	<u>Banka</u>
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	88,748	86,509	81,176	81,940
Amortizācija un nolietojums	24,25	3,947	1,850	3,681
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	42	-	(496)	-
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība	98	-	33	-
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana	6,124	(217)	(744)	(1,626)
Zaudējumu daļa no ieguldījumiem, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes	14	-	1	-
(Peļņa)/zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	(35)	(13)	24	(75)
(Peļņa)/zaudējumi no ieguldījuma meitas sabiedrības kapitālā pārdošanas	(6)	-	(171)	-
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	13	32,728	37,919	23,791
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	131,660	126,048	107,295	105,039
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/samazinājums	(613)	(167)	(4,881)	3,975
Prasību pret kredītiestādēm – termiņnoguldījumu – samazinājums	2,230	2,187	197,311	197,311
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)/samazinājums	25,330	2,087	(81,816)	(84,619)
Atpakaļpirkšanas darījumu (pieaugums)/samazinājums	(4,869)	(4,869)	64,669	64,669
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības pieaugums	(4,624)	(5,092)	(355,428)	(356,899)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(3,496)	7,621	(4,559)	(5,043)
Atvasināto saistību pieaugums/(samazinājums)	423	423	(142)	(142)
Kredītiestāžu termiņnoguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(10,372)	846	(2,971)	-
Nebanku klientu noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(461,347)	(463,819)	120,865	123,086
Atpakaļpirkšanas darījumu saistību pieaugums	120,000	120,000	-	-
Pārdošanai turētu ilgtermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	(74)	-	58	-
Pārējo saistību un uzkrājumu pieaugums/(samazinājums)	(2,989)	(1,660)	7,112	3,855
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(208,741)	(216,395)	47,513	51,232
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9,220)	(8,292)	(15,303)	(14,315)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(217,961)	(224,687)	32,210	36,917

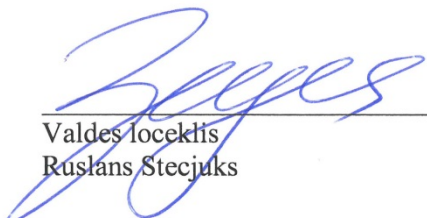
Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.

**ATSEVIŠKAIS UN KONSOLIDĒTAIS NAUDAS
PLŪSMAS PĀRSKATS**

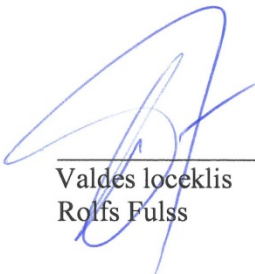
Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

	Pielikums	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	24,25	(3,748)	(2,523)	(2,588)	(1,722)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un pārējo aktīvu pārdošanas		-	-	160	-
Ieguldījumu citu uzņēmumos kapitālos pieaugums un meitas sabiedrību iegāde		(21)	(82)	(1,291)	(48)
Ieguldījumu īpašuma iegāde	26	(3,807)	(201)	(4,567)	(1,415)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas		-	-	2,625	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu pieaugums		(99,064)	(97,947)	(127,685)	(128,093)
Nekontrolējošās līdzdalības iegāde/pārdošana		(546)	-	9,584	-
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti ieguldījumu darbībā		(107,186)	(100,753)	(123,762)	(131,278)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ					
Akciju emisija		-	-	8,073	8,073
Akciju emisijas uzcenojums		-	-	18,661	18,661
Pārējo rezervju samazinājums		-	-	2	-
Emitētie parāda vērtspapīri		2,025	1,200	36,286	37,287
Izmaksātas dividendes		(21,785)	(20,952)	(18,075)	(17,487)
Nauda un tās ekvivalenti, kas izlietoti finansēšanas darbībā		(19,760)	(19,752)	44,947	46,534
Neto naudas plūsma pārskata periodā		(344,907)	(345,192)	(46,605)	(47,827)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		1,651,735	1,651,276	1,698,340	1,699,103
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	34	1,306,828	1,306,084	1,651,735	1,651,276

Atsevišķais un konsolidētais naudas plūsmas pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumiem, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.


Valdes loceklis
Ruslans Stecjuks

2017. gada 27. februāris


Valdes loceklis
Rolfs Fulss

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

	Kapitāls, kas attiecināms uz Bankas akcionāriem							Kopā '000 EUR	Nekontro- lējošā līdzdalība '000 EUR	Pašu kapitāls '000 EUR
	Pamat- kapitāls '000 EUR	Akciju emisijas uzcenojums '000 EUR	Pārvērtē- šanas rezerve '000 EUR	Patiesās vērtības rezerve '000 EUR	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve '000 EUR	Pārējās rezerves '000 EUR	Nesadalītā peļņa '000 EUR			
Atlikums 2015. gada 1. janvārī	160,843	33,882	1,387	(5,036)	43	104	146,405	337,628	4,275	341,903
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>										
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	(17,487)	(17,487)	-	(17,487)
Priekšrocību akciju emisija	8,073	-	-	-	-	-	-	8,073	-	8,073
Saņemtais akciju emisijas uzcenojums	-	18,661	-	-	-	-	-	18,661	-	18,661
<i>Darījumi ar nekontrolējošās līdzdalības turētājiem</i>										
Nekontrolējošās līdzdalības turētājiem izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	(588)	(588)
Darījumi ar trešajām pusēm saistībā ar Koncerna kontrolēto fondu vienībām	-	-	-	-	-	-	-	-	9,584	9,584
<i>Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās</i>										
Meitas sabiedrību ar nekontrolējošo līdzdalību iegāde	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>										
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	-	69,415	69,415	628	70,043
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	28,288	(1,560)	3	-	26,731	-	26,731
<i>Citi</i>										
Pārvērtēto īpašumu nolietojums	-	-	(24)	-	-	-	24	-	-	-
Pārējo rezervju pārcelšana	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-	-
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	168,916	52,543	1,364	23,252	(1,517)	106	198,357	443,021	13,848	456,869

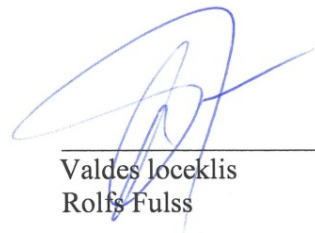
Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.

KONCERNA KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

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

Koncerna konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.


Valdes loceklis
Ruslans Steojuks

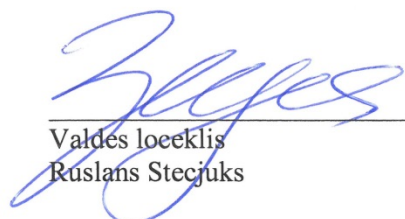

Valdes loceklis
Rolfs Fulss

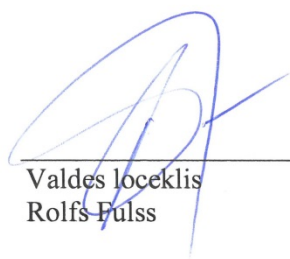
2017. gada 27. februāris

BANKAS ATSEVIŠKAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
 Par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī

	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārvērtē- šanas rezerve	Patiesās vērtības rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums 2015. gada							
1. janvārī	160,843	33,882	-	(2,658)	23	131,290	323,380
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>							
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	(17,487)	(17,487)
Priekšrocību akciju emisija	8,073	-	-	-	-	-	8,073
Saņemts akciju emisijas uzcenojums	-	18,661	-	-	-	-	18,661
<i>Visaptverošie ienākumi</i>							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	72,179	72,179
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	28,035	-	-	28,035
Atlikums 2015. gada							
31. decembrī	168,916	52,543	-	25,377	23	185,982	432,841
<i>Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā</i>							
Izmaksātas dividendes	-	-	-	-	-	(20,952)	(20,952)
<i>Visaptverošie ienākumi</i>							
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	-	80,300	80,300
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	(20,643)	-	-	(20,643)
Atlikums 2016. gada							
31. decembrī	168,916	52,543	-	4,734	23	245,330	471,546

Bankas atsevišķais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir skatāms kopā ar atsevišķo un konsolidēto finanšu pārskatu pielikumu, kas ietilpst finanšu pārskatos no 25. līdz 118. lapai.


 Valdes loceklis
 Ruslans Stecjuks


 Valdes loceklis
 Rolfs Fulss

2017. gada 27. februāris

1 Pamatinformācija

Darbības veids

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

AS „Rietumu banka” ir Latvijas Republikā dibināta akciju sabiedrība, kura saņēma licenci banku darbībai 1992. gadā. Bankas galvenie darbības virzieni ir noguldījumu pieņemšana, klientu kontu apkalpošana, 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 1,078 (2015. gadā: 1,037), bet Bankā – 782 (2015. gadā: 769).

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	
			2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	Finanšu pakalpojumi	99.99%	99.99%
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	Līzinga sabiedrība	100%	100%
RB Opportunity Fund I	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	100%	100%
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
„Overseas Estate” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Termināls	100%	100%
„M 322” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	Patēriņa kredītēšana	51%	51%
„KI Nekustamie īpašumi” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
„KI Zeme” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	100%
„Deviņdesmit seši” SIA	Jūras iela 56, Jūrmala, Latvija	Viesnīca	100%	100%
RAM Fund-Fixed Income High Yield USD	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	67.36%	57.90%
RAM Fund-Fixed Income Investment Grade USD	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	34.37%	35.58%
RAM Cash Reserve Fund USD	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Ieguldījumi	93.18%	99.56%
„Ekoagro” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	Darījumi ar nekustamo īpašumu	100%	-

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(a) Atbilstības paziņojums

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

Šos atsevišķos un konsolidētos finanšu pārskatus valde ir parakstījusi un iesniegusi akcionāru pilnsapulcei apstiprināšanai 2017. gada 30. martā.

(b) Novērtēšanas pamats

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

- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uzrādīti patiesajā vērtībā;
- pārdošanai pieejami aktīvi tiek uzrādīti patiesajā vērtībā;
- tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi;
- 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, 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:

RB Securities Ltd	USD (ASV dolārs)
Rietumu Asset Management funds	USD (ASV dolārs)
Rietumu Leasing Ltd	BYN (Baltkrievijas rublis)

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

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

(a) Ārvalstu valūta

(i) Darījumi ārvalstu valūtā

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti Bankas un tās meitas sabiedrību funkcionālajās valūtās pēc darījuma dienas valūtas kursa, ko nosaka Centrālā Banka attiecīgajā valstī, kurā sabiedrība darbojas.

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

(ii) Ārvalstu meitas sabiedrības

Ārvalstu meitas sabiedrību aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas izveidojušās iegādes rezultātā, ir 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

	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
USD	1.0541	1.0887
BYR	-	20,300.00
BYN	2.045	-
RUB	64.3	80.6736

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(b) Konsolidācijas pamats

(i) Meitas sabiedrības

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

(ii) Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

(iii) Konsolidācijā savstarpēji izslēgtie darījumi

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

(iv) Nekontrolējošā līdzdalība

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

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

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

(vi) Aktīvi pārvaldīšanā

Banka un Koncerns tur aktīvus, kas iegādāti investoru vārdā. Investoru vārdā turētie aktīvi nav uzrādīti šajos atsevišķajos un konsolidētajos finanšu pārskatos, izņemot trastos turētos aktīvus.

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

Novērtējot aktīva vai saistību patieso vērtību, Sabiedrība 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 Sabiedrība atzīst tā pārskata perioda beigās, kurā tā ir veikta.

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

(i) Finanšu aktīvi un saistības

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz kotēto cenu pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu. Kad Bankai un Koncernam ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un kotētās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tīrajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumentam 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 apmainīt pret naudu tirgus nosacījumiem atbilstošā darījumā starp pircēju un pārdevēju ar brīvu gribu pēc pienācīgi veiktas reklamēšanas un abas puses ir rīkojušās apzināti un bez piespiešanas. Gadā, kad šie īpašumi tika iegādāti, to pirkuma cenas varēja uzrādīt par to patiesajām vērtībām.

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

Ja nepieciešams, vērtējumā tiek atspoguļots, kādi īrnieki pašreiz irē vai atbild par nomas nosacījumu izpildi vai, iespējams, īrēs 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, neierobežoti noguldījumi centrālās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka un Koncerns izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, atskaitot saistības pret kredītiestādēm ar atlikušo dzēšanas termiņu, kas nepārsniedz 3 mēnešus.

(f) Finanšu instrumenti

(i) Klasifikācija

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās:

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

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

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

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

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

(ii) Sākotnējā atzīšana

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

(iii) Novērtēšana

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

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

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(iv) Turpmākās novērtēšanas peļņa un zaudējumi

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

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

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

(v) Atzīšanas pārtraukšana

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

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

(vi) Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

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

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

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(vii) *Atvasinātie finanšu instrumenti*

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

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

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

(viii) *Ieskaitīšana*

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

(g) *Noma*

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

Sabiedrība 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.

Sabiedrība kā nomnieks

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(h) Pamatlīdzekļi

(i) Pašu aktīvi

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

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

(ii) Pārvērtēšana

Bankas un Koncerna zeme un ēkas tiek regulāri pārvērtētas. Pārvērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamās zemes un ēku patieso vērtību svārstībām. Pārvērtēšanas rezultātā radies zemes vai ēkas vērtības pieaugums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo 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
Transporta līdzekļi	No 2.5 līdz 5 gadiem

(i) Ieguldījumu īpašums

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

(j) Pārņemtās ķīlas

Ja aizņēmējs nespēj pildīt kredītīgumā noteiktās saistības, Banka var pieņemt lēmumu pārtraukt kredītīguma darbību un izmantot tiesības pārņemt kredītu nodrošinošo ķīlu. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu Banka un Koncerns nedrīkst pārņemt īpašumtiesības uz attiecīgo aktīvu, bet drīkst uzsākt tā tirdzniecību, kuras rezultātā gūtos ienākumus varēs izmantot atlikušās kredīta daļas pilnīgai vai daļējai nomaksai. Tā kā Banka un Koncerns de facto pārņem valdījumu uz aktīvu un nesaglabā nekādas līgumsaistības pret sākotnējo aizņēmēju, tad Banka un Koncerns klasificē šos aktīvus kā citus aktīvus. Pārņemtās ķīlas tiek novērtētas patiesajā vērtībā, balstoties uz ārējiem neatkarīga vērtētāja vērtējumiem.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Gadījumos, kad ķīlas ir īpašums un īpašumtiesības ir nodotas Bankai un Koncernam, šos aktīvus uzrāda kā ieguldījumu īpašumu.

(k) Nemateriālie aktīvi

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

(l) Vērtības samazinājums

(i) Finanšu aktīvi

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

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

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

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

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

Zaudējumus no vērtības samazināšanās aktīviem, kas uzrādīti amortizētajā pašizmaksā, novērtē kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu pašreizējo vērtību, kas diskontēta ar aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā un atspoguļoti uzkrājumu kontā, samazinot kredītu vai līdz termiņa beigām turētu finanšu ieguldījumu vērtību. Procentus par aktīvu ar pazeminājušos vērtību turpina atzīt, atceļot diskontu. Ja notikuma, kas izcēlies pēc zaudējumu atzīšanas, rezultātā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās, samazinājumu atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja finanšu aktīva ar vērtības samazinājumu atzīšana tiek pārtraukta (pārņemot ķīlu (skat. 3(j) pielikumu) vai veicot pārstrukturēšanu (skatīt 19. pielikumu), ar to saistītie uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek norakstīti.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

(ii) Nefinanšu aktīvi

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

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

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

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

(m) Uzkrājumi

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(n) Ar kredītiem saistītās saistības

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

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

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

(o) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis sastāv no aprēķinātā un atliktā nodokļa. Ienākuma nodokli uzrāda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot, ja tas attiecas uz posteņiem, kurus atzīst pārējos visaptverošos ienākumos vai tieši pašu kapitālā. Tad tos atzīst pārējos visaptverošos ienākumos vai tieši pašu kapitālā.

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

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

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

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

(p) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

(i) Procentu ienākumi un izdevumi

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(ii) Komisijas naudas ienākumi un izdevumi

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

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

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

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

(q) Dividendes

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

(r) Darbinieku labumi

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

(s) Tirdzniecības nolūkā turēti ilgtermiņa finanšu aktīvi

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(t) Izmaiņas grāmatvedības uzskaites politikās

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

Banka un Koncerns ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2016. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2016. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- 11. SFPS: „Līdzdalības kopīgās darbībās iegāžu uzskaitē”
- 1. SGS: „Finanšu pārskatu sniegšana”
- 16. SGS: „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi”
- 19. SGS: - Noteiktu labumu plāni: darbinieku iemaksas
- 27. SGS: „Atsevišķie finanšu pārskati”
- Ikgadējie papildinājumi SFPS

(u) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2017. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Banku un Koncernu. Banka un Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

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

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

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

Faktiskā 9. SFPS pieņemšanas ietekme uz Koncerna konsolidētajiem un Bankas atsevišķajiem finanšu pārskatiem par 2018. gadu nav zināma, un to nav iespējams ticami aplēst, jo tā būs atkarīga no tā, kādus finanšu instrumentus Koncerns un Banka turēs un kādi tajā laikā būs ekonomiskie apstākļi, kā arī no tā, kādas uzskaites politikas Koncerns un Banka izvēlēsies un kādus spriedumus tās izdarīs nākotnē. Jaunā standarta pieņemšanai Koncernam un Bankai būs jāpārskata tās uzskaites procesi un iekšējās kontroles finanšu instrumentu uzrādīšanas jomā, un šīs izmaiņas vēl nav pabeigtas. Koncerns un Banka ir veikušas sākotnēju izvērtējumu par 9. SFPS ieviešanas potenciālo ietekmi, balstoties uz to pozīcijām 2016. gada 31. decembrī.

Klasifikācija un novērtēšana

Klasifikācijas un novērtēšanas ziņā jaunais standarts nosaka, ka visus finanšu aktīvus, izņemot kapitāla instrumentus un atvasinātos finanšu instrumentus, jānovērtē, balstoties gan uz finanšu aktīvu turēšanai izvēlēto biznesa modeli, gan finanšu instrumentu līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu. 39. SGS paredzētās novērtēšanas kategorijas tiks aizstātas ar trīs šādām novērtēšanas kategorijām: Patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (FVOCI) un amortizētā iegādes vērtība. 9. SFPS atļaus uzņēmumiem turpināt neatgriezeniski klasificēt FVPL kategorijā instrumentus, kas faktiski atbilst prasībām klasifikācijai amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja ar to var izvairīties vai ievērojami mazināt novērtēšanas vai atzīšanas neatbilstības. Kapitāla instrumentu, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkā, var neatgriezeniski klasificēt kategorijā FVOCI bez iespējas peļņu vai zaudējumus vēlāk pārcelt uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

Pēc sākotnējā izvērtējuma pabeigšanas Banka ir secinājusi, ka:

- Paredzams, ka lielāko daļu aizdevumu un avansa maksājumu, kredītu, skaidras naudas nodrošinājumu atpakaļatpirkšanas līgumu ietvaros un noguldījumu finanšu institūcijās, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā aizņēmumi un debitoru parādi, saskaņā ar 9. SFPS novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā.
- Tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus un saistības un patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), arī turpmāk iekļaus šajā kategorijā.
- Sagaidāms, ka lielāko daļu parāda vērtspapīru, kas saskaņā ar 39. SGS ir klasificēti kā pārdošanai pieejami, turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā vai FVOCI. Tomēr atsevišķi vērtspapīri tiks iekļauti kategorijā FVPL, ņemot vērā to līgumā noteikto naudas plūsmu raksturojumu vai biznesa modeli, kura ietvaros tie tiek turēti.
- Parāda vērtspapīri, kas klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti, arī turpmāk tiks novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīs arī aizdevumu vērtības samazinājuma novērtēšanas metodoloģiju. Standarts nomainīs 39. SGS paredzēto "radušos zaudējumu" pieeju ar nākotnē paredzamo kredītzaudējumu (ECL) pieeju. Bankai būs nepieciešams atzīt uzkrājumus visiem paredzamiem zaudējumiem no kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav iekļauti kategorijā FVPL, kā arī saistībām izsniegt kredītus un finanšu garantiju līgumiem. Uzkrājumi tiek atzīti, balstoties uz paredzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību turpmākajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, jo tādā gadījumā uzkrājumi tiek balstīti uz saistību neizpildes varbūtību aktīva dzīves cikla laikā.

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

Banka sagaida, ka salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās saskaņā ar 9. SFPS prasībām būs svārstīgāki un kopējais uzkrājumu līmenis pieaugs.

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

- 1. pakāpe – peļņu nesoši kredīti: sākotnējās atzīšanas brīdī Banka atzīst uzkrājumus, balstoties uz divpadsmit mēnešu laikā paredzamiem kredītzaudējumiem. Saskaņā ar 39. SGS Banka ir izveidojusi uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir radušies, bet vēl nav identificēti (IBNI). Paredzams, ka izmaiņu rezultātā uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās būs lielāki, nekā tie ir saskaņā ar pašreiz izmantoto IBNI pieeju.
- 2. pakāpe – aizdevumi ar būtisku kredītriska pieaugumu: konstatējot, ka kopš sākotnējās atzīšanas brīža kredītam ir būtiski pieaudzis kredītrisks, Banka izveido uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem dzīves cikla laikā. Tā kā salīdzinājumā ar 39. SGS prasībām šī ir jauna koncepcija, tā radīs būtisku pieaugumu uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās, jo saskaņā ar 39. SGS prasībām lielāko daļu šo aktīvu neuzskata par tādiem, kuriem samazinājusies vērtība.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Kredītriska pieaugumu Banka plāno izvērtēt, salīdzinot saistību neizpildes varbūtību dzīves cikla laikā, kas noteikta aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī, ar aktīva saistību neizpildes risku katra pārskata perioda beigās.

3. pakāpe – Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies: Finanšu aktīvus atzīst 3. pakāpē, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka kredīta vērtība ir samazinājusies. Šiem kredītiem Banka atzīst līguma darbības laikā paredzamus kredītzaudējumus un uzkrāj procentu ienākumus no kredīta amortizētās iegādes vērtības, atskaitot uzkrājumus. Objektīvo pierādījumu kritēriji ir tādi paši kā saskaņā ar 39. SGS metodoloģiju, un Banka paredz, ka datu kopa saskaņā ar abiem standartiem būs aptuveni tāda pati. Uzkrājumi zaudējumiem no atsevišķu kredītu vērtības samazinājuma arī turpmāk tiks aprēķināti uz tāda paša pamata kā saskaņā ar 39. SGS, un nodrošinājuma vērtība tiks koriģēta, lai atspoguļotu summu, kuru paredzams iegūt no ķīlas realizēšanas.

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

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

Informācija par nākotni

Šajā procesā Banka izmantos iekšēju ekonomikas ekspertu sniegtu informāciju, kas papildināta ar publicētu ārējo informāciju, ko sniedz valsts un privāti ekonomikas prognožu sagatavotāji.

Kapitāla vadība

Banka pašlaik vēl nav pabeigusi izvērtējumu par to, kā jaunais ECL modelis ietekmēs Bankas regulatora noteikto kapitāla struktūru, tāpēc detalizētāka informācija tiks sniegta pēc izvērtēšanas procesa beigām. Ietekme būs atkarīga no tā, vai, cita starpā, tiks grozīti kapitāla noteikumi, lai atspoguļotu 9. SFPS prasības, vai tiks paredzēti pārejas nosacījumi attiecībā uz 9. SFPS ietekmi.

9. SFPS ieviešanas stratēģija

9. SFPS ieviešanas procesu Koncernā pārrauga vadības komiteja, kurā darbojas pārstāvji no riska, finanšu, iekšējo operāciju un IT funkcijām. Vadības komitejas sēdes notiek katru nedēļu, un tās dienaskārtība ietver galveno pieņemumu detalizētu izvērtēšanu, lēmumu apstiprināšanu un ieviešanas procesa virzības novērtēšanu visā Koncernā, ieskaitot izvērtējumu par to, vai projektam ir piešķirti pietiekoši resursi.

Koncerns un Banka ir pabeigušas sākotnējās ietekmes izvērtējumu un lielāko daļu no grāmatvedības analīzes, un ir sākušas darbu pie modeļu, sistēmu, procesu un kontroļu izstrādes un izveidošanas.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Pāreja

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

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

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

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

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

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

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

9. SFPS ieviešanas laika grafiks

Koncerns un Banka uzskata, ka kvantitatīvu informāciju par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz tās finanšu stāvokli un darbības rezultātiem būs iespējams sniegt 2017. gada starpposma finanšu pārskatos. Tiks noteikta arī ietekme uz tās CET1 un galvenajiem regulatīvajiem rādītājiem.

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

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

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

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

- privātpersonu apkalpošana;
- korporatīvo klientu apkalpošana;
- investīciju banku darbība;
- brokeru darbība;
- aktīvu pārvaldība; un
- finanšu garantiju izsniegšana.

Sākotnējā izvērtējuma rezultāti liecina, ka 15. SFPS ieviešana būtiski neietekmēs komisijas naudas ienākumu atzīšanas brīdi vai novērtējumu. Koncerns un Banka pašlaik veic detalizētu ietekmes izvērtējumu un paredz, ka papildu informācija tiks uzrādīta 2017. gada starpposma finanšu pārskatos.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

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

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

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

Pāreja

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

- retrospektīvi; vai

- izmantojot modificētu retrospektīvu pieeju ar praktiskiem līdzekļiem pēc izvēles.

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

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

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

- (iv) *Papildinājumi 2. SFPS: “Maksājumu ar akcijām klasifikācija un novērtēšana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)*

Papildinājumi paskaidro maksājumu ar akcijām uzskaiti šādās jomās:

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

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

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

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

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

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

- (vi) *Papildinājumi 7. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, piemērojams prospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)*

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

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

- (vii) *Papildinājumi 12. SGS: Atliktā nodokļa aktīvu atzīšana par nerealizētiem zaudējumiem (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvāris vai vēlāk; jāpiemēro retrospektīvi. Agrāka pieņemšana ir atļauta.)*

Šie papildinājumi paskaidro, kā un kad konkrētās situācijās uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvus, un paskaidro, kā nākotnē noteikt apliekamos ienākumus, lai izvērtētu atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu.

Paredzams, ka sākotnējās piemērošanas brīdī šie papildinājumi būtiski neietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus, jo nākotnes apliekamo peļņu uzņēmums jau novērtē veidā, kas atbilst papildinājumos noteiktajam.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

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

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

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

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

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

(x) *Ikgadējie SGS uzlabojumi*

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2014.-2016. gadu ciklā tika publicēti 2016. gada 8. decembrī, un ar tiem ir ieviesti divi papildinājumi divos standartos un no tiem izrietoši papildinājumi citos standartos un interpretācijās, kas maina grāmatvedības principus, kas piemērojami informācijas uzrādīšanai, atzīšanai vai novērtēšanai. *Papildinājumi 12. SFPS “Ieguldījumu citās sabiedrībās uzrādīšana”* ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, bet papildinājumi 28. SGS *“Ieguldījumi asociētajos un kopuzņēmumos”* ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un to piemērošana ir retrospektīva. Agrāka pieņemšana ir atļauta.

Nav paredzams, ka kāds no šiem grozījumiem būtiski ietekmēs Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

4 Riska vadība

Banka un Koncerns ir pakļauti šādiem riskiem:

- tirgus risks
- kredītrisks
- likviditātes risks
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas 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 Valdes loceklis 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 mazināšanas pasākumu uzraudzību un ieviešanu un par to, lai Banka un Koncerns darbotos saskaņā ar noteiktajiem riska parametriem. Bankas Risku direktors 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 tieši Bankas Padomei.

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

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

(b) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklienēs 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.

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 Valde.

4 Riska vadība, turpinājums

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 termiņstrukturālas 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	2016		2015	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
'000 EUR				
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	4,229	-	5,082	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(4,229)	-	(5,082)	-
Banka	2016		2015	
'000 EUR	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
Paralēls pieaugums par 100 bāzes punktiem	4,958	-	5,746	-
Paralēls samazinājums par 100 bāzes punktiem	(4,958)	-	(5,746)	-

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 jūtība pret izmaiņām ārvalstu valūtas maiņas kursos, pamatojoties uz 2015. un 2016. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām USD uz EUR maiņas kursos, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 EUR	2016		2015	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(501)	254	(1,106)	10
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	501	(254)	1,106	(10)
Banka '000 EUR	2016	2015	2016	2015
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% USD vērtības pieaugums pret EUR	(89)	999	219	693
5% USD vērtības samazinājums pret EUR	89	(999)	(219)	(693)

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 2016. un 2015. gada 31. decembrī esošajām pozīcijām, un scenārijs 5% izmaiņām vērtspapīru cenās, pārējiem mainīgajiem saglabājoties, ir šāds:

Koncerns '000 EUR	2016		2015	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	759	23,379	774	24,203
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(759)	(23,379)	(774)	(24,203)

Banka '000 EUR	2016		2015	
	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi	Pārskata perioda peļņa	Pārējie visaptverošie ienākumi
5% pieaugums vērtspapīru cenās	10	25,549	9	26,489
5% samazinājums vērtspapīru cenās	(10)	(25,549)	(9)	(26,489)

(c) *Kredītrisks*

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

Bankas un Koncerna kredītpolitikā ir noteikts:

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

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

4 Riska vadība, turpinājums

(c) Kredītrisks, turpinājums

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

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

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

Maksimālais kredītrisks

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks			
		Koncerns 2016	Banka 2016	Koncerns 2015	Banka 2015
31. decembrī					
EUR'000					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	16	836,961	836,920	881,868	881,816
Prasības pret kredītiestādēm	18	522,424	521,721	841,210	840,803
Kredīti un debitoru parādi, bruto	19	1,139,251	1,224,412	1,197,530	1,243,437
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	37	93,435	93,435	88,566	88,566
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	16,081	682	15,846	964
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	20	461,994	461,994	456,102	456,102
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	21	319,574	315,848	220,510	217,901
Finanšu aktīvi kopā		3,389,720	3,455,012	3,701,632	3,729,589
Garantijas un akreditīvi	35	7,521	7,521	9,779	9,779
Kredītkartes	35	6,210	6,216	9,027	9,028
Neizmantotais overdrafts	35	14,035	14,035	11,435	11,435
Kredīti un kredītlinijas	35	4,063	8,407	14,396	18,515
Ārpusbilances saistības un garantijas kopā		31,829	36,179	44,637	48,757
Maksimālais kredītrisks kopā		3,421,549	3,491,191	3,746,269	3,778,346

4 Riska vadība, turpinājums

(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 valde.

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

Bankas un Koncerna likviditātes vadības politika ietver:

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

Finanšu departaments 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.

Finanšu departaments pārrauga ikdienas likviditātes pozīciju un veic regulārus 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 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. Tabulā ir sniegts pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa laikiem, cik ilgi tie ir atradušies kontos, nepārsniedzot 5 gadus.

4 Riska vadība, turpinājums

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

Koncerns

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

	Uz pieprasījuma 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	33,250	295	-	551	-	34,096	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	449,765	158,523	361,007	1,781,471	23,872	2,774,638	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62,914	-	62,914	57,809
Pārējās finanšu saistības	937	-	-	-	-	937	937
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,147)	(2,483)	(750)	-	-	(6,380)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	484,125	158,835	361,260	1,964,936	23,872	2,993,028	2,956,010
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	24,308	-	-	-	-	24,308	24,308

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu, 2015. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma 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	50,390	-	-	-	-	50,390	50,390
Norēķinu konti un noguldījumi	542,504	109,805	212,607	2,325,571	50,911	3,241,398	3,203,992
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62,958	-	62,958	55,784
Pārējās finanšu saistības	2,253	-	-	-	-	2,253	2,253
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	-	(99)	(920)	-	-	(1,019)	-
- Izejošās	-	100	938	-	-	1,038	19
Kopā	595,147	109,806	212,625	2,388,529	50,911	3,357,018	3,312,438
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	883	715	3,853	368	-	5,819	9,779
Ar kredītiem saistītās saistības	34,858	-	-	-	-	34,858	34,858

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

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

	Uz pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi		No 3 mēnešiem līdz 1 gadam		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ (ienākošie)	Uzskaites vērtība
	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem					
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,111	295	-	551	-	33,957	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	476,058	158,523	360,105	1,780,948	23,859	2,799,493	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	63,090	-	63,090	57,985
Pārējās finanšu saistības	882	-	-	-	-	882	882
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,147)	(2,483)	(750)	-	-	(6,380)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	510,224	158,835	360,358	1,964,589	23,859	3,017,865	2,981,005
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	28,658	-	-	-	-	28,658	28,658

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze, balstoties uz dzēšanas termiņu, 2015. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasījuma 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	49,710	-	-	-	-	49,710	49,710
Norēķinu konti un noguldījumi	570,829	109,798	212,275	2,325,048	50,898	3,268,848	3,231,558
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	63,999	-	63,999	56,785
Pārējās finanšu saistības	101	-	-	-	-	101	101
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	-	(99)	(920)	-	-	(1,019)	-
- Izejošās	-	100	938	-	-	1,038	19
Kopā	620,640	109,799	212,293	2,389,047	50,898	3,382,677	3,338,173
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	883	715	3,853	368	-	5,819	9,779
Ar kredītiem saistītās saistības	38,978	-	-	-	-	38,978	38,978

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 2016. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasī- juma 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							
	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,250	295	-	551	-	34,096	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	2,402,983	29,409	135,535	182,838	23,872	2,774,637	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62,914	-	62,914	57,809
Pārējās finanšu saistības	937	-	-	-	-	937	937
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,147)	(2,483)	(750)	-	-	(6,380)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	2,437,343	29,721	135,788	366,303	23,872	2,993,027	2,956,010
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	24,308	-	-	-	-	24,308	24,308

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2015. gada 31. decembrī:

	Uz pieprasī- juma 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							
	50,390	-	-	-	-	50,390	50,390
Saistības pret kredītiestādēm	50,390	-	-	-	-	50,390	50,390
Norēķinu konti un noguldījumi	2,852,097	32,626	100,060	205,704	50,911	3,241,398	3,203,992
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	62,958	-	62,958	55,784
Pārējās finanšu saistības	2,253	-	-	-	-	2,253	2,253
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	-	(99)	(920)	-	-	(1,019)	-
- Izejošās	-	100	938	-	-	1,038	19
Kopā	2,904,740	32,627	100,078	268,662	50,911	3,357,018	3,312,438
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	883	715	3,853	368	-	5,819	9,779
Ar kredītiem saistītās saistības	34,858	-	-	-	-	34,858	34,858

4 Riska vadība, turpinājums

Banka

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

	Uz		No 3		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	120,000	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	33,111	295	-	551	-	33,957	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	2,429,276	29,409	134,633	182,315	23,859	2,799,492	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	63,090	-	63,090	57,985
Pārējās finanšu saistības	882	-	-	-	-	882	882
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	(3,147)	(2,483)	(750)	-	-	(6,380)	-
- Izejošās	3,320	2,500	1,003	-	-	6,823	442
Kopā	2,463,442	29,721	134,886	365,956	23,859	3,017,864	2,981,005
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	533	2,951	1,676	348	-	5,508	7,521
Ar kredītiem saistītās saistības	28,658	-	-	-	-	28,658	28,658

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze 2015. gada 31. decembrī:

	Uz		No 3		Vairāk nekā 5 gadi	Kopā bruto izejošie/ ienākošie)	Uzskaites vērtība
	pieprasījuma un mazāk par 1 mēnesi	No 1 līdz 3 mēnešiem	līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem			
Neatvasinātās saistības							
Saistības pret kredītiestādēm	49,710	-	-	-	-	49,710	49,710
Norēķinu konti un noguldījumi	2,880,422	32,619	99,728	205,181	50,898	3,268,848	3,231,558
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	63,999	-	63,999	56,785
Pārējās finanšu saistības	101	-	-	-	-	101	101
Atvasinātās saistības							
- Ienākošās	-	(99)	(920)	-	-	(1,019)	-
- Izejošās	-	100	938	-	-	1,038	19
Kopā	2,930,233	32,620	99,746	269,180	50,898	3,382,677	3,338,173
Garantijas (maksimālais kredītrisks)	883	715	3,853	368	-	5,819	9,779
Ar kredītiem saistītās saistības	38,978	-	-	-	-	38,978	38,978

4 Riska vadība, turpinājums

(e) Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Koncerns un Banka velta lielu uzmanību tam, lai nodrošinātu starptautisko un LR likumdošanas prasību ievērošanu noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

Lai nodrošinātu Latvijas Republikas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma un citu saistīto normatīvo aktu prasību izpildi, Koncerns un Banka ir izstrādāta un ieviesta gan bankā, gan tās meitas sabiedrībās spēkā esoša iekšējās kontroles sistēma.

Iekšējās kontroles sistēmas pamatelementu izpildes nodrošināšanu ikdienā bankā galvenokārt īsteno Klientu vadības pārvaldes un Iekšējās kontroles pārvaldes darbinieki, papildu izpildes kontroli nodrošina Iekšējā audita dienests un Darbības atbilstības kontroles pārvalde.

Koncerns un Banka atzīst, ka „Pazīsti savu klientu” princips ir pamats stingrai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas kontrolei. „Pazīsti savu klientu” princips balstās uz šādiem kritērijiem: katra klienta uzņēmējdarbības izpratne, zināšanas par klienta darbības reģioniem un galvenajiem (tipiskiem) darījumiem (lai nepieļautu iepriekš zināmu nelikumīgu, krāpniecisku vai aizdomīgu darījumu veikšanu); katra klienta individuāla identifikācija; klientu naudas līdzekļu izcelsmes un klientu veikto darījumu izpratne; regulāra klientu darījumu uzraudzība un analīze, īpašu uzmanību pievēršot visiem nestandarta darījumiem vai darījumiem, kas neatbilst klienta norādītajai plānotajai saimnieciskajai darbībai un tās apjomiem.

Lai īstenotu normatīvo aktu prasību izpildi, banka nodrošina, ka bankas klientu pašreizējo darbību atspoguļojošā aktuālā informācija starp bankas struktūrvienībām, kā arī starp banku un uzraudzības institūcijām tiek izplatīta un nodota precīzi un operatīvi.

(f) 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 („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimālā līmeņa. 2016. gada 31. decembrī individuālais minimālais līmenis ir 11.6% (2015: 15.6%). 2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla apjomu.

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):

	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR 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	116	23	41	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	309	4,734	22,399	25,377
Vērtības korekcijas prudenciālas vērtēšanas prasību dēļ	(1,247)	(3,030)	(22,479)	(16,812)
Nekontrolējoša līdzdalība	-	-	7,055	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	(485)	(513)	-	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	172,789	165,030	124,905	113,803
Pārskata gada peļņa	79,303	80,300	69,012	72,179
Nemateriālie aktīvi	(2,823)	(2,822)	(4,004)	(2,910)
CET1 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(13,616)	(11,261)	(18,295)	(15,905)
Deklarētās vai piedāvātās dividendes	(29,006)	(29,006)	(36,090)	(36,090)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	354,470	352,585	291,674	288,795
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
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	70,951	70,951	84,514	84,514
T2 kapitāla papildu samazinājums saskaņā ar CRR 3. pantu	(13,616)	(11,260)	(18,295)	(15,905)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	129,664	132,020	138,548	140,938
Kopā kapitāls	484,134	484,605	430,222	429,733
Kreditrisks kopā	2,165,381	2,143,538	2,241,227	2,211,793
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.36%	22.61%	19.20%	19.43%

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

Likumā noteiktās prasības ir vienādas ar riska svērtajiem aktīviem, kas koriģēti par kapitāla prasību attiecībā uz pamatdarbības riskiem. 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 adoptētajiem 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 pārskata, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu un spriedumu nenoteiktībai:

(i) Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

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

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

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

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

(ii) Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana

Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu vērtības pamatā ir to tirgus vērtības, izņemot RB Opportunity Fund vienības. RB Opportunity Fund vienības ir novērtētas, balstoties uz to pamatā esošo aktīvu, kas vairumā gadījumu ir īpašumi, aplēsto patieso vērtību. Lai noteiktu īpašumu patiesās vērtības, tika izmantotas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir līdzīgu pārdotu īpašumu tirgus cenas vai diskontēti aplēstie nākotnes ienākumi.

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

(iii) Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu instrumenta uzskaites vērtību ar tā patieso vērtību. Gadījumos, kad kapitāla tirgos ir vērojama būtiska lejupslīde, kurai seko būtiskas vērtības svārstības, vai, ja pastāv nelikvīdi kapitāla tirgi, tirgus cena varētu vienmēr neatspoguļot patieso vērtību, t.i., tirgus cena nav ticama norāde uz finanšu aktīva vērtības samazinājumu. Banka un Koncerns izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētas tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas un Koncerna vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

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

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

(v) Pārējo aktīvu sastāvā iekļauto aktīvu vērtības samazinājums

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

(vi) Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto vērtības samazinājumu. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta.

(vii) Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums

Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums tiek novērtēts katru gadu, diskontējot aplēsto nākotnes naudas plūsmu, ko rada naudu pelnošā vienība, izmantojot diskonta likmi, kas ir vienāda ar akcionāru sagaidīto kapitāla atdevi. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek prognozētas, balstoties uz vēsturisko pieredzi un koriģējot to par paredzamajām izmaiņām uzņēmējdarbībā.

5 Aplēses un spriedumi, turpinājums

(viii) 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.

(ix) Atliktā nodokļa aktīva atzīšana

Kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts tiek atspoguļots tādā apmērā, par cik ir ticams, ka nākotnē būs pieejama apliekamā peļņa, lai aktīvu varētu izmantot.

(x) 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 attiecīgo fondu ir jākonsolidē. Skatīt 44. pielikumu.

(xi) 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. Skatīt 46. pielikumu.

6 Neto procentu ienākumi

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Procentu ienākumi				
Kredīti un debitoru parādi	78,840	69,305	89,804	82,312
Prasības pret kredītiestādēm	3,533	3,520	3,260	3,245
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	8,867	8,867	6,254	6,254
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8,453	8,412	6,592	6,575
Repo līgumu ietvaros saņemamās summas	750	750	532	532
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	8	-	47	47
	100,451	90,854	106,489	98,965
Procentu izdevumi				
Norēķinu konti un noguldījumi	12,623	12,609	14,771	14,754
Prasības pret kredītiestādēm	2,725	2,638	1,406	1,406
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	154	-
Pārējie procentu izdevumi	6,748	6,158	7,000	6,475
	22,096	21,405	23,331	22,635

Procentu ienākumi no kredītiem un debitoru parādiem gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, ietver procentu ienākumus 7,274 tūkstošu EUR apmērā (2015: 6,966 tūkstoši EUR), kas saistīti ar Bankas un Koncerna izsniegtajiem kredītiem ar vērtības samazinājumu 7,325 tūkstošu EUR apmērā (2015: 7,199 tūkstoši EUR).

7 Komisijas naudas ienākumi

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
E-komercija	20,752	20,752	19,865	19,865
Naudas pārskaitījumi	18,814	18,814	19,321	19,321
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	10,206	10,206	10,632	10,632
Komisijas nauda par kontu apkalpošanu	7,980	7,980	9,617	9,617
Ienākumi no klientu aktīvu pārvaldīšanas un brokeru komisijas	5,388	4,883	5,097	4,754
Dokumentāro operāciju komisijas nauda	730	730	599	599
Skaidras naudas izņemšana	215	215	230	230
Attālinātās sistēmas apkalpošanas maksa	142	142	166	166
Citi	4,754	4,924	3,976	3,988
	68,981	68,646	69,503	69,172

8 Komisijas naudas izdevumi

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
E-komercija	12,382	12,382	10,854	10,854
Maksājumu karšu izdevumi	9,573	9,573	8,054	8,054
Aģentu komisijas naudas	2,107	1,839	2,624	2,440
Korespondējošo kontu uzturēšana	2,332	2,332	2,115	2,115
Brokeru komisijas naudas	1,111	1,043	804	832
Citi	381	648	928	1,193
	27,886	27,817	25,379	25,488

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

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	24	24	(278)	(278)
Parāda instrumenti	1,834	-	(901)	27
Atvasinātie finanšu instrumenti	9	(16)	38	64
	1,867	8	(1,141)	(187)

10 Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi/(zaudējumi)

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Ienākumi/(zaudējumi) no finanšu aktīvu un saistību pārvērtēšanas	217	144	(729)	(86)
Peļņa no spot darījumiem un atvasinātiem finanšu instrumentiem	22,519	22,518	24,469	24,472
	22,736	22,662	23,740	24,386

11 Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla instrumenti	30,961	30,959	193	193
Parāda instrumenti	1,426	1,426	265	265
	32,387	32,385	458	458

2016. gadā Visa Inc. noslēdza Visa Europa akciju iegādi no visām Eiropas dalībbankām. Šī darījuma rezultātā Banka realizēja peļņu 24,74 miljonu EUR apmērā no norēķina naudā un 2 miljonu EUR apmērā no atliktā maksājuma. 2016. gadā Banka saņēma 8 991 Visa Inc. priekšrocību akcijas, kuru patiesā vērtība 2016. gada 31. decembrī ir 4,65 miljoni EUR.

12 Citi ienākumi / (izdevumi)

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nomas ienākumi no operatīvās nomas	4,079	653	3,542	760
Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņas	(6,124)	217	744	1,626
Saņemtās sodas naudas	725	553	1,148	962
Atgūti norakstīti aktīvi/ (norakstīti aktīvi)	(144)	4	(30)	12
Peļņa/(zaudējumi) no pamatlīdzekļu pārdošanas	35	-	(24)	-
Peļņa/(zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	(42)	(8)	496	-
Saņemtas dividendes	402	2,263	4	2,334
Peļņa/(zaudējumi) no meitas sabiedrību pārdošanas	6	-	171	-
Norakstīta negatīva nemateriālā vērtība (46. pielikums)	98	-	33	-
Ienākumi no elektroenerģijas un siltumenerģijas ražošanas	1,694	-	1,823	-
Citi	3,826	1,197	491	799
	4,555	4,879	8,398	6,493

13 Zaudējumi no vērtības samazināšanās

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Zaudējumi no vērtības samazināšanās				
Kredīti un debitoru parādi	(44,198)	(44,260)	(26,015)	(25,600)
Nemateriālie aktīvi	(699)	-	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	(3,603)	-	-
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(1,640)	-	(20)
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	(354)	(354)
Pārējie nefinanšu aktīvi	(62)	(63)	(1,956)	(1,827)
	(44,959)	(49,566)	(28,325)	(27,801)
Vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana				
Kredīti un debitoru parādi	12,017	11,431	4,527	4,781
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	33
Pārējie nefinanšu aktīvi	214	216	7	7
	12,231	11,647	4,534	4,821
Neto zaudējumi no vērtības samazināšanās	(32,728)	(37,919)	(23,791)	(22,980)

14 Administratīvie izdevumi

	2016	2016	2015	2015
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Darbinieku atalgojums	21,515	16,861	19,794	16,493
Padomes un valdes locekļu atalgojums	2,346	1,817	4,558	3,573
Algas nodokļi	5,407	4,364	4,358	3,534
Nolietojums un amortizācija	3,947	1,850	3,681	1,820
Remonta un uzturēšanas izmaksas	3,981	869	2,317	815
Pārējie nodokļi, izņemot uzņēmuma ienākuma nodokli un algas nodokļus	2,966	1,827	2,066	1,175
IT izmaksas	1,874	1,874	1,983	1,983
Īres maksājumi	1,665	3,526	1,903	3,627
Pārstāvniecības	1,937	1,374	1,883	1,426
Izdevumi reklāmai un mārketingam	1,791	1,115	1,512	1,002
Saziņa un informācijas pakalpojumi	1,368	1,218	1,344	1,254
Komandējumu izdevumi	1,524	1,248	1,302	1,214
Profesionālie pakalpojumi	1,675	1,604	1,183	1,061
Uzkrājumi prēmijām un ar atalgojumu saistītiem nodokļiem	1,966	1,966	906	906
Reprezentācija	776	254	774	438
Labdarība un sponsorēšana	1,234	1,761	723	2,203
Kredītkaršu apkalpošana	369	369	489	489
Apdrošināšana	315	254	285	236
Darbinieku veselības apdrošināšana	297	272	295	278
Revīzijas pakalpojumi	209	143	231	142
Informācijas abonēšana	164	159	197	154
Kancelejas izdevumi	81	67	116	64
Apsardze	93	122	95	98
Citi	2,398	1,263	3,493	3,978
Uzkrājumu vadības prēmijām samazinājums	(393)	(393)	(1,719)	(1,719)
	59,505	45,784	53,769	46,244

15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

(a) Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītais uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Aprēķinātais ienākuma nodoklis				
Nodoklis par pārskata gadu	6,901	5,810	10,449	9,598
Atliktais nodoklis	(490)	399	684	163
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,411	6,209	11,133	9,761

Nodokļu likmes valstīs, kurās Koncerna sabiedrības veic darbību:	2016	2015
Latvija	15.00%	15.00%
Baltkrievija	18.00%	18.00%
Kipra	12.50%	12.50%
Krievija	20.00%	20.00%

(b) Efektīvās nodokļu likmes salīdzināšana:

Koncerns	2016		2015	
	'000 EUR	%	'000 EUR	%
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa	88,748		81,176	
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	13,312	15.00%	12,176	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	1,049	1.17%	1,940	2.39%
Neapliekami ienākumi	(7,237)	(8.15%)	(2,146)	(2.65%)
Ārzemēs samaksātais UIN	757	0.84%	459	0.57%
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(1,470)	(1.64%)	(1,919)	(2.37%)
Pārnestie nodokļu zaudējumi	-	-	-	-
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	-	-	353	0.44%
Parāds iepriekšējos periodos	-	-	193	0.24%
Citu valstu atšķirīgu nodokļu likmju ietekme	-	-	77	0.10%
	6,411	7.22%	11,133	13.72%

Banka	2016		2015	
	'000 EUR	%	'000 EUR	%
Peļņa pirms uzņēmumu ienākumu nodokļa	86,509		81,940	
Ienākuma nodoklis saskaņā ar spēkā esošo nodokļa likmi	12,976	15.00%	12,291	15.00%
Neatskaitāmie izdevumi	1,223	1.41%	910	1.11%
Neapliekami ienākumi	(7,277)	(8.41%)	(2,146)	(2.62%)
Nodokļu atlaide ziedojumiem	(1,470)	(1.70%)	(1,859)	(2.27%)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	-	-	106	0.13%
Ārzemēs samaksātais UIN	757	0.88%	459	0.56%
	6,209	7.18%	9,761	11.91%

15 Uzņēmumu ienākuma nodoklis, turpinājums

(c) Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas atzīts pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā

Koncerns	2016		2015	
	'000 EUR		'000 EUR	
	Nodokļa bāze	Ienākuma nodoklis	Nodokļa bāze	Ienākuma nodoklis
Ienākuma nodoklis				
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē	2,288	(343)	711	(107)
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, par kuru nav atzīts atliktā nodokļa aktīvs	3,883	-	-	-
Iepriekšējos gados neatzīts	-	-	-	(49)
Kopējais ienākuma nodoklis, kas atzīts pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā	6,171	(343)	711	(156)

Banka	2016		2015	
	'000 EUR		'000 EUR	
	Nodokļa bāze	Ienākuma nodoklis	Nodokļa bāze	Ienākuma nodoklis
Ienākuma nodoklis				
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē	2,288	(343)	711	(107)
Izmaiņas patiesās vērtības rezervē, par kuru nav atzīts atliktā nodokļa aktīvs	4,687	-	(205)	-
Iepriekšējos gados neatzīts	-	-	-	(49)
Kopējais ienākuma nodoklis, kas atzīts pārējo visaptverošo ienākumu sastāvā	6,975	(343)	506	(156)

Izmaiņa patiesās vērtības rezervē par summu EUR 27,275 tūkstoši Koncernam (2015: 27,733 tūkstoši EUR) un EUR 27,275 tūkstoši Bankai (2015: 27,685 tūkstoši EUR) ir vērtspapīru pārvērtēšanas pieaugums, kas nav apliekams ar ienākuma nodokli.

16 Kase un prasības pret Latvijas Banku

Kase un prasības pret Latvijas Banku ietver šādus posteņus:

	2016. gada	2016. gada	2015. gada	2015. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,850	2,809	4,671	4,619
Prasības pret Latvijas Banku	834,111	834,111	877,197	877,197
	836,961	836,920	881,868	881,816

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

Saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām Bankai ir nepieciešams uzturēt obligātās rezerves, kuru apmēru nosaka, pamatojoties uz saistību 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 gada beigās Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

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

	31. decembrī		31. decembrī	
	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Parādzīmes				
- ar reitingu no AAA līdz A	2,081	-	1,552	-
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	12,687	-	8,048	-
- bez investīcijas pakāpes	194	-	5,233	-
- bez reitinga	437	-	74	-
Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros	529	209	574	183
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,124	1,124	958	983
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17,052	1,333	16,439	1,166
Atvasinātie finanšu instrumenti	(442)	(442)	(19)	(19)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(442)	(442)	(19)	(19)

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

Atvasinātie finanšu aktīvi un saistības

Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR		2015. gada 31. decembrī '000 EUR	
	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība	Uzskaites vērtība	Nomināl- vērtība
Aktīvi				
Nākotnes līgumi (forwards)	-	-	675	5,636
Opciju prēmija	276	n/a	283	n/a
Mijmaiņas līgumi	848	6,745	-	-
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	1,124		958	
Saistības				
Mijmaiņas līgumi	442	6,823	-	-
Nākotnes līgumi (forwards)	-	-	19	1,038
Atvasinātās saistības kopā	442		19	
Banka				
Aktīvi				
Nākotnes līgumi (forwards)	-	-	700	6,686
Opciju prēmija	276	n/a	283	n/a
Mijmaiņas līgumi	848	6,745	-	-
Atvasinātie finanšu aktīvi kopā	1,124		983	
Saistības				
Mijmaiņas līgumi	442	6,823	-	-
Nākotnes līgumi (forwards)	-	-	19	1,038
Atvasinātās saistības kopā	442		19	

18 Prasības pret kredītiestādēm

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nostro konti				
Latvijas komercbankas	2,554	2,302	3,144	2,996
OECD bankas	460,932	460,923	779,148	779,148
Ne-OECD valstu bankas	39,492	39,050	37,285	37,026
Nostro konti kopā	502,978	502,275	819,577	819,170
Noguldījumu konti				
OECD bankas	5,195	5,195	15,000	15,000
Ne-OECD valstu bankas	14,251	14,251	6,633	6,633
Aizdevumi un noguldījumi kopā	19,446	19,446	21,633	21,633
	522,424	521,721	841,210	840,803

Noguldījumu bankās koncentrācija

2016. gada 31. decembrī Bankai un Koncernam bija 4 banku atlikumi (2015: 3), kuru apjoms pārsniedz 10% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm.

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

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	%
KBC Bank N.V.	79,998	15.33
NORD/LB (Londona)	66,407	12.73
UniCredito Italiano SpA	66,407	12.73
Raiffeisenbank SCHWEIZ GENOSSENSCHAFT (Cīrihe)	66,407	12.73
LBBW STUTTGART	46,719	8.95
Deutsche Bank Trust Company	39,761	7.62
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (Austrija, Vīne)	26,519	5.08
Deutsche Bank AG	21,524	4.13
BELGAZPROMBANK	14,119	2.71
Kopā	427,861	82.01

18 Prasības pret kredītiestādēm, turpinājums

Lielākie prasību pret kredītiestādēm atlikumi 2015. gada 31. decembrī Bankai bija šādi:

	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	%
Deutsche Bank Trust Company	112,650	13.40
Erste Group Bank AG	91,853	10.92
HSH Nordbank AG	91,853	10.92
KBC Bank N.V.	65,037	7.74
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (Austrija, Vīne)	64,297	7.65
NORD/LB (Londona)	64,297	7.65
The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd	64,297	7.65
Lloyd TSB Bank plc	62,459	7.43
UniCredito Italiano SpA	41,181	4.90
Kopā	657,924	78.26

19 Kredīti un debitoru parādi

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Privātuzņēmumi				
Finanšu noma	20,567	-	17,609	-
Aizdevumi	912,413	1,054,381	1,034,907	1,133,827
Privātpersonas				
Finanšu noma	36,240	-	33,939	-
Aizdevumi	170,031	170,031	111,075	109,610
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(92,562)	(107,539)	(93,285)	(91,648)
Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās	(1,769)	-	(2,473)	-
Neto kredīti un debitoru parādi	1,044,920	1,116,873	1,101,772	1,151,789

(a) Finanšu noma

Kredīti un debitoru parādi klientiem ietver sekojošus parādus no finanšu nomas par pamatlīdzekļu nomu, kad Koncerns ir iznomātājs:

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns
Bruto ieguldījumi finanšu nomā, debitoru parādi		
Mazāk par vienu gadu	23,758	26,598
Viens līdz pieci gadi	38,201	39,168
Bruto ieguldījumi finanšu nomā kopā	61,959	65,766
Nenopelnītie finanšu ienākumi	(5,152)	(14,218)
Neto ieguldījums finanšu nomā pirms uzkrājumiem	56,807	51,548
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,799)	(2,706)
Neto ieguldījums finanšu nomā	55,008	48,842

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns
Neto ieguldījumi finanšu nomā ietver:		
Mazāk par vienu gadu	20,048	20,721
Viens līdz pieci gadi	34,960	28,121
Neto ieguldījums finanšu nomā	55,008	48,842

(b) Kredītportfeļa kvalitāte

(i) Kredītportfeļa vecuma struktūra

Koncerns

	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2016. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1,044,920	824,440	44,522	21,240	64,047	90,671	220,480
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	199,066	88,606	1,319	1,182	36,151	71,808	110,460
Ķīlas patiesā vērtība	1,460,167	1,165,588	64,841	23,333	100,727	105,678	294,579
2015. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1,101,772	894,322	57,477	45,796	42,451	61,726	207,450
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	189,829	72,898	4,641	42,775	17,883	51,632	116,931
Ķīlas patiesā vērtība	1,541,860	1,274,016	96,094	31,308	46,183	94,259	267,844

Banka

	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
2016. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1,116,873	896,190	45,093	20,989	63,965	90,636	220,683
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	210,982	98,946	2,966	1,157	36,140	71,773	112,036
Ķīlas patiesā vērtība	1,529,917	1,235,484	65,064	23,081	100,645	105,643	294,433
2015. gada 31. decembrī							
Neto uzskaites vērtība	1,151,789	947,014	56,164	44,617	42,309	61,685	204,775
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	190,971	75,157	4,618	41,795	17,810	51,591	115,814
Ķīlas patiesā vērtība	1,603,155	1,339,924	92,844	30,129	46,040	94,218	263,231

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(ii) Kredītu analīze pēc ķīlas veida

Tabulā uzrādīta kredītportfeļa analīze, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās, pa ķīlas veidiem 2016. gada 31. decembrī:

Koncerns

EUR'000	2016. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2015. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	383,461	36.70	379,316	34.42
Aktīvu komercķīla	317,942	30.43	360,226	32.70
Tirdzniecības vērtspapīri	91,311	8.74	92,337	8.38
Dzīvojamās platības hipotēka	68,438	6.55	35,478	3.22
Zemes hipotēka	58,169	5.57	74,690	6.78
Bez nodrošinājuma	45,523	4.36	40,252	3.65
Cita veida ķīla	35,646	3.41	90,182	8.19
Garantija	27,405	2.62	26,150	2.37
Noguldījums	16,139	1.54	2,068	0.19
Netirgojami vērtspapīri	886	0.08	1,073	0.10
Kopā	1,044,920	100.00	1,101,772	100.00

Banka

EUR'000	2016. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa	2015. gada 31. decembrī	% no kredītportfeļa
Komerciālās ēkas	424,899	38.04	413,042	35.86
Aktīvu komercķīla	351,846	31.50	380,701	33.05
Tirdzniecības vērtspapīri	91,311	8.18	92,336	8.02
Dzīvojamās platības hipotēka	68,709	6.15	35,478	3.08
Zemes hipotēka	63,019	5.64	74,690	6.48
Bez nodrošinājuma	51,569	4.62	44,602	3.87
Garantija	27,405	2.45	26,150	2.27
Noguldījums	16,138	1.44	2,068	0.18
Netirgojami vērtspapīri	886	0.08	1,073	0.10
Citi	21,091	1.90	81,649	7.09
Kopā	1,116,873	100.00	1,151,789	100.00

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

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iii) Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bruto kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	291,628	318,521	283,114	282,619
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(92,562)	(107,539)	(93,285)	(91,648)
Neto kredīti un debitoru parādi	199,066	210,982	189,829	190,971
Patiesā vērtība ķīlām, kas nodrošina kredītus, kuru vērtība ir samazinājusies	213,037	224,987	189,747	191,404

Novērtējot kredītrisku, Banka un Koncerns iedala kredītus šādās kategorijās:

Koncerns

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kreditportfeļa grupu vērtības samazināšanās	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	Uzkrājumi zaudējumiem no kreditportfeļa grupu vērtības samazināšanās
	Bruto			Bruto		
Standarta	883,234	(1,189)	(935)	936,123	(2,240)	(817)
Uzraugāmie	122,274	(22,439)	(29)	156,186	(23,575)	(22)
Zemstandarta	87,457	(30,945)	(97)	38,571	(15,191)	(85)
Šaubīgie	33,911	(26,214)	(107)	52,641	(39,713)	(106)
Zaudētie	12,375	(11,775)	(601)	14,009	(12,566)	(1,443)
Kopā	1,139,251	(92,562)	(1,769)	1,197,530	(93,285)	(2,473)

Banka

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās
	Bruto		Bruto	
Standarta	946,458	(1,545)	984,643	(2,240)
Uzraugāmie	125,061	(22,747)	158,392	(23,815)
Zemstandarta	89,288	(31,999)	38,254	(15,192)
Šaubīgie	53,069	(40,712)	50,830	(39,083)
Zaudētie	10,536	(10,536)	11,318	(11,318)
Kopā	1,224,412	(107,539)	1,243,437	(91,648)

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(iv) *Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās*

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2016. un 2015. gada 31. decembrī ir šādas:

	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās				
Uzskaites vērtība 1. janvārī	95,758	91,648	90,271	86,813
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi:				
<i>Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	43,692	44,260	25,610	25,600
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās</i>	506	-	405	-
Vērtības samazinājums aktīviem, kas pārcelti no pārējiem aktīviem	(659)	(659)	-	-
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atcelšana				
<i>Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>	(12,017)	(11,431)	(4,360)	(4,781)
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa grupu vērtības samazināšanās</i>	-	-	(167)	-
Peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu kursa svārstībām	1,987	2,020	2,468	2,415
Norakstītās summas	(34,936)	(18,299)	(18,469)	(18,399)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	94,331	107,539	95,758	91,648

(v) *Pārstrukturētie kredīti*

2016. gada 31. decembrī pārstrukturēto kredītu apjoms Koncernā bija 237,973 tūkstoši EUR (2015. gadā: 237,037 tūkstoši EUR), bet Bankā – 251,642 tūkstoši EUR (2015. gadā: 243,062 tūkstoši EUR). Galvenie pārstrukturēšanas veidi bija procentu likmes samazināšana un procentu vai pamatsummas maksājumu atlikšana uz laiku.

19 Kredīti un debitoru parādi, turpinājums

(c) Kredītportfeļa iedalījums pa nozarēm

	2016. gada	2016. gada	2015. gada	2015. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Finanšu pakalpojumi	238,098	289,096	268,904	311,764
Nekustamā īpašuma apsaimniekošana	232,552	299,795	258,859	308,229
Privātpersonas	160,424	160,424	99,907	98,941
Transports un komunikācijas	150,998	153,788	200,111	203,292
Tirdzniecība	71,717	71,717	81,021	81,022
Ieguldījumi finanšu nomā	55,008	-	48,842	-
Būvniecība	39,611	39,611	41,028	41,028
Ražošana	22,819	23,498	16,879	17,523
Pārtikas rūpniecība	6,351	6,351	9,322	9,322
Tūrisms	3,026	4,674	6,414	6,414
Citi	64,316	67,919	70,485	74,254
	1,044,920	1,116,873	1,101,772	1,151,789

(d) Kredītportfeļa ģeogrāfiskais iedalījums

	2016. gada	2016. gada	2015. gada	2015. gada
	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī	31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Latvija	201,044	269,632	239,637	293,898
OECD valstis	195,347	195,311	149,036	149,000
Ne-OECD valstis	648,529	651,930	713,099	708,891
	1,044,920	1,116,873	1,101,772	1,151,789

(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. 2016. un 2015. gada 31. decembrī Banka un Koncerns ievēroja šo prasību.

20 Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Parādzīmes				
- ar reitingu no AAA līdz A	246,171	246,171	330,731	330,731
- ar reitingu no BBB+ līdz BBB-	148,176	148,176	54,644	54,644
- bez investīcijas pakāpes	67,647	67,647	68,889	68,889
- bez reitinga	-	-	1,838	1,838
Rietumu Asset Management Funds				
RB Opportunity Fund I	-	28,667	-	32,269
Cash Reserve Fund	-	4,790	-	4,610
Fixed Income High Yield Fund	-	4,879	-	4,153
Fixed Income Investment Grade Fund	-	4,832	-	4,503
Global Equity Fund	-	415	-	381
VISA Europe akcija	-	-	27,275	27,275
VISA Inc akcijas	4,651	4,651	-	-
Pārējie kapitāla instrumenti	939	750	687	496
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	467,584	510,978	484,064	529,789
Iegādes pašizmaksa	466,929	514,794	462,305	509,702
Pārvērtēšana	2,303	5,711	23,407	26,011
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(1,648)	(9,527)	(1,648)	(5,924)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	467,584	510,978	484,064	529,789
No kuriem ieķīlāti Latvijas Bankas pārdošanas un atpirkšanas līguma ietvaros	133,548	133,548	-	-

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	1,648	5,924	1,648	5,957
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	-	3,603	-	-
Uzkrājumu zaudējumiem no vērtības samazināšanās atcelšana	-	-	-	(33)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	1,648	9,527	1,648	5,924

21 Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Parāda un citi fiksēta ienākuma instrumenti				
- Valdības un pašvaldību vērtspapīri				
Latvija	1,904	1,904	1,837	1,837
Krievija	13,589	13,589	13,153	13,153
Lietuva	-	-	-	-
Valdības un pašvaldību vērtspapīri kopā	15,493	15,493	14,990	14,990
- Komercesabiedrību parāda vērtspapīri				
Latvija	-	-	-	-
Krievija	48,071	48,071	45,888	45,888
ASV	108,276	105,243	60,786	59,764
Citas ES valstis	39,663	38,970	16,045	15,207
Pārējās valstis ārpus Eiropas Savienības	108,071	108,071	82,801	82,052
Komercesabiedrību parāda vērtspapīri kopā	304,081	300,355	205,520	202,911
	319,574	315,848	220,510	217,901
No kuriem ieķīlāti Latvijas Bankas pārdošanas un atpirkšanas līguma ietvaros	977	977	-	-

22 Ieguldījumi meitas sabiedrībās

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

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,228	10,773	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	12,491	5,777	99.99%	10,956
„Overseas Estate” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	254	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	706	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevskā iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,463	99.5%	2,362
KI Invest Ltd	Naucnij pr.19, 8. stāvs, 12. birojs, Maskava, Krievija	117	153	100%	121
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	4,722	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	132	100%	71
„RB Namu Serviss” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	14	100%	3
RB Baki Ltd	Atartuk prospekt 2-9, Baku, AZ1110, Azerbaidžāna	-	-	90%	4
Langervaldes 2 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	462	600	100%	463
„SBD” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	460	68	66.89%	1
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	5,676	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	-	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganibu dambis 30, Rīga, Latvija	887	(631)	100%	1,000
„Rietumu Jazz” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	5	100%	3
„Rietumu IT Services” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	1,060	1,177	100%	1,060
„Rietumu Transport and Logistic” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	3	100%	3
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>					<i>(13,258)</i>
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					28,381

22 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Ieguldījums meitas sabiedrībās 2015. gada 31. decembrī ('000 EUR):

Uzņēmums	Adrese	Pamatkapitāls	Pašu kapitāls	Bankas daļa no kopējā pamatkapitāla, %	Uzskaites vērtība
„RB Investments” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	14,228	10,614	100%	14,228
RB Securities Ltd	Stasinou 1, Mitsi Building 1, 2nd floor, Flat/office 5, Plateia Eleftherias, P.C.1060, Nikosija, Kipra	12,557	7,388	99.99%	10,956
„Overseas Estate” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	9,480	349	100%	7,346
Rietumu Asset Management IPS	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	500	581	100%	500
Rietumu Leasing Ltd	Odojevska iela 117, 6. stāvs, 9. birojs, Minska, Baltkrievija	275	3,547	99.5%	2,362
KI Invest Ltd	Naucnij pr.19, 8. stāvs, 12. birojs, Maskava, Krievija	43	27	100%	48
„InCREDIT GROUP” SIA	Krišjāņa Barona iela 130, Rīga, Latvija	500	4,547	51%	255
„RB Drošība” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	71	112	100%	71
„RB Namu Serviss” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	3	24	100%	3
RB Baki Ltd	Atartuk prospekt 2-9, Baku, AZ1110, Azerbaidžāna	-	-	90%	4
Langervaldes 2 SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	462	313	100%	463
„SBD” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	460	60	66.89%	1
„Vesetas 7” SIA	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	142	4,804	100%	3,263
Rietumu Bankas Labdarības Fonds	Vesetas iela 7, Rīga, Latvija	-	2,686	100%	-
„Euro Textile Group” SIA	Ganibu dambis 30, Rīga, Latvija	887	(490)	100%	1,000
<i>Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās</i>					<i>(11,618)</i>
Bankas kopējais ieguldījums meitas sabiedrībās, neto					28,882

22 Ieguldījumi meitas sabiedrībās, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem meitas sabiedrībās no vērtības samazināšanās 2016. un 2015. gada 31. decembrī ir šādas:

	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	11,618	11,666
Pārskata gadā izveidotie uzkrājumi	1,640	20
Norakstītās summas	-	(68)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	13,258	11,618

2016. gada 5. maijā Banka Latvijā nodibināja meitas sabiedrību „Rietumu IT Services“ SIA, 2016. gada 26. maijā – „Rietumu Jazz“ SIA un 2016. gada 14. decembrī – „Rietumu Transport and Logistic” SIA ar 100% līdzdalību.

23 Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās

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

Nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība	Ieguldījums %	Ieguldījuma vērtība
			2016. gada 31. decembrī			2015. gada 31. decembrī
„AED Rail Service“ SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	43.00%	7	43.00%	21
„Dzelzceļu tranzīts“ SIA	Latvija	Dzelzceļa informatīvie pakalpojumi	49.12%	-	49.12%	-
Kopā				7		21

24 Pamatlīdzekļi

Koncerns

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju iekārtas un aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
2016. gada 1. janvārī	38,480	1,999	2,594	23,419	64	66,556
Iegādāts	545	237	573	838	139	2,332
Izslēgts	-	-	(264)	(966)	(26)	(1,256)
Pārcelts no pārējiem aktīviem (avansa maksājumi)	-	-	16	47	(63)	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(6)	-	(6)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	-	-	(167)	-	(167)
Pārvērtēšana	-	-	-	44	-	44
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	41	-	41
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(161)	-	(2)	(6)	-	(169)
2016. gada 31. decembrī	38,864	2,236	2,917	23,244	114	67,375
Pamatlīdzekļu nolietojums						
2016. gada 1. janvārī	4,478	-	1,400	14,186	-	20,064
Aprēķinātais nolietojums	781	-	424	1,865	-	3,070
Izslēgts	-	-	(256)	(972)	-	(1,228)
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(4)	-	(4)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(11)	-	-	(4)	-	(15)
2016. gada 31. decembrī	5,248	-	1,568	15,071	-	21,887
Neto uzskaites vērtība						
2016. gada 31. decembrī	33,616	2,236	1,349	8,173	114	45,488
2015. gada 31. decembrī	34,002	1,999	1,194	9,233	64	46,492

24 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Koncerns, turpinājums

Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība '000 EUR	Zeme un ēkas	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroju iekārtas un aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
2015. gada 1. janvārī	38,467	32	2,868	22,668	-	64,035
Iegādāts	-	236	399	1,426	-	2,061
Izslēgts	-	-	(665)	(1,403)	-	(2,068)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	1,737	-	-	64	1,801
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(11)	-	(11)
Pārklasificēšana uz ieguldījumu īpašumu	-	(6)	-	-	-	(6)
Meitas sabiedrības iegāde	-	-	-	767	-	767
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	13	-	(8)	(28)	-	(23)
2015. gada 31. decembrī	38,480	1,999	2,594	23,419	64	66,556
Pamatlīdzekļu nolietojums						
2015. gada 1. janvārī	3,712	-	1,597	13,681	-	18,990
Aprēķinātais nolietojums	778	-	393	1,826	-	2,997
Izslēgts	-	-	(589)	(1,296)	-	(1,885)
Pārklasificēts	-	-	1	(1)	-	-
Meitas sabiedrības kapitāla daļu pārdošana	-	-	-	(4)	-	(4)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	(12)	-	(2)	(20)	-	(34)
2015. gada 31. decembrī	4,478	-	1,400	14,186	-	20,064
Neto uzskaites vērtība						
2015. gada 31. decembrī	34,002	1,999	1,194	9,233	64	46,492
2014. gada 31. decembrī	34,755	32	1,271	8,987	-	45,045

24 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Aktīvu pārvērtēšana

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī īpašums, kas sastāv no biroju ēkas un zemes gabala, tika pārvērtēts tā patiesajā vērtībā, ko noteica ārēji, neatkarīgi īpašuma vērtētāji ar atbilstošu profesionālo kvalifikāciju un pieredzi līdzīgu īpašumu vērtēšanā attiecīgajā vietā. Neatkarīgi vērtētāji sagatavo īpašuma patiesās vērtības novērtējumu katru gadu.

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

Tabulā uzrādīta būtiskāko īpašumu patiesās vērtības novērtēšanai izmantotā vērtēšanas metode, kā arī būtiskākie izmantotie nenovērojami dati:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Saistība starp būtiskiem nenovērojamiem datiem un patiesās vērtības novērtēšanu
Biroju telpas administratīvā ēkā ar neto uzskaites vērtību 678 tūkstoši EUR (2015: 839 tūkstoši EUR), Minskā, Baltkrievijā	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu ēku pārdošanas darījumu rezultātiem	Cena par m ² – EUR 1,059 (2015: EUR 1,312)	Patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja cena par m ² būtu augstāka (zemāka).
Biroju ēka (17,071 m ²) un zemes gabals 31,842 tūkstošu EUR (2015: 32,503 tūkstoši EUR) vērtībā Rīgā, Latvijā	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² – EUR 14-16 (2015: EUR 13-16) Diskonta likme 7% (2015: 7%)	Aplēstā patiesā vērtība pieaugtu (samazinātos), ja: <ul style="list-style-type: none"> - Nomas ienākumi par m² būtu augstāki (zemāki); - Diskonta likme būtu zemāka (augstāka); - Ikgadējie kapitālieguldījumi būtu mazāki (lielāki); - Iznomāto telpu īpatsvars būtu augstāks (zemāks).

24 Pamatlīdzekļi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas/ pārvērtētā vērtība					
2016. gada 1. janvārī	1,973	2,542	14,162	64	18,741
Iegādāts	238	474	370	26	1,108
Izslēgts	-	(229)	(927)	-	(1,156)
Pārcelts no avansa maksājumiem	-	16	47	(63)	-
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	-	(478)	-	(478)
Pārvērtēšana	-	-	44	-	44
2016. gada 31. decembrī	2,211	2,803	13,218	27	18,259
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2016. gada 1. janvārī	-	1,358	9,233	-	10,591
Aprēķinātais nolietojums	-	371	809	-	1,180
Izslēgts	-	(229)	(915)	-	(1,144)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	-	(311)	-	(311)
2016. gada 31. decembrī	-	1,500	8,816	-	10,316
Neto uzskaites vērtība					
2016. gada 31. decembrī	2,211	1,303	4,402	27	7,943
2015. gada 31. decembrī	1,973	1,184	4,929	64	8,150
'000 EUR	Nepabeigtā celtniecība	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Avansa maksājumi	Kopā
2015. gada 1. janvārī	-	2,809	14,684	-	17,493
Iegādāts	236	391	583	-	1,210
Izslēgts	-	(658)	(1,105)	-	(1,763)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	1,737	-	-	64	1,801
2015. gada 31. decembrī	1,973	2,542	14,162	64	18,741
Nolietojums un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2015. gada 1. janvārī	-	1,561	9,462	-	11,023
Aprēķinātais nolietojums	-	385	872	-	1,257
Izslēgts	-	(588)	(1,101)	-	(1,689)
2015. gada 31. decembrī	-	1,358	9,233	-	10,591
Neto uzskaites vērtība					
2015. gada 31. decembrī	1,973	1,184	4,929	64	8,150
2014. gada 31. decembrī	-	1,248	5,222	-	6,470

25 Nemateriālie aktīvi

Koncerns

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorpro- grammas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2016. gada 1. janvārī	1,069	12,229	1,984	504	15,786
Iegādāts	699	925	3	488	2,115
Izslēgts	-	(2)	(16)	-	(18)
Norakstīta nemateriālā vērtība	(699)	-	-	-	(699)
Pārcelts no pārējiem aktīviem	67	-	-	(67)	-
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas ietekme	-	58	-	-	58
2016. gada 31. decembrī	1,136	13,210	1,971	925	17,242
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2016. gada 1. janvārī	-	10,909	872	-	11,781
Aprēķinātā amortizācija	-	742	135	-	877
Izslēgts	-	(2)	(16)	-	(18)
Norakstīts nemateriālās vērtības vērtības samazinājums	(699)	-	-	-	(699)
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	699	-	-	-	699
2016. gada 31. decembrī	-	11,649	991	-	12,640
Neto uzskaites vērtība					
2016. gada 31. decembrī	1,136	1,561	980	925	4,602
2015. gada 31. decembrī	1,069	1,320	1,112	504	4,005
'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorpro- grammas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2015. gada 1. janvārī	2,512	11,658	2,056	-	16,226
Iegādāts	-	493	34	-	527
Izslēgts	-	-	(28)	-	(28)
Norakstīta nemateriālā vērtība	(1,443)	-	-	-	(1,443)
Posteņu pārklasifikācija	-	78	(78)	-	-
Pārcelts no pārējiem aktīviem	-	-	-	504	504
2015. gada 31. decembrī	1,069	12,229	1,984	504	15,786
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2015. gada 1. janvārī	1,443	10,350	774	-	12,567
Aprēķinātā amortizācija	-	559	125	-	684
Izslēgts	-	-	(27)	-	(27)
Norakstīts nemateriālās vērtības vērtības samazinājums	(1,443)	-	-	-	(1,443)
2015. gada 31. decembrī	-	10,909	872	-	11,781
Neto uzskaites vērtība					
2015. gada 31. decembrī	1,069	1,320	1,112	504	4,005
2014. gada 31. decembrī	1,069	1,308	1,282	-	3,659

Nemateriālai vērtībai 699 tūkstošu EUR apmērā, kas izveidojās meitas sabiedrību iegādes rezultātā, ir atzīts vērtības samazinājums un tā ir norakstīta.

25 Nemateriālie ieguldījumi, turpinājums

Banka

'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorpro- grammas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2016. gada 1. janvārī	1,069	12,216	42	504	13,831
Iegādāts	-	924	3	488	1,415
Izslēgts	-	(1)	(2)	-	(3)
Pārvietots no avansa maksājumiem	-	67	-	(67)	-
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	(665)	-	(710)	(1,375)
Pārvērtēšana	-	58	-	-	58
2016. gada 31. decembrī	1,069	12,599	43	215	13,926
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2016. gada 1. janvārī	-	10,898	23	-	10,921
Aprēķinātā amortizācija	-	668	2	-	670
Izslēgts	-	(2)	-	-	(2)
Pārcelts (ieguldījums pamatkapitālā)	-	(485)	-	-	(485)
2016. gada 31. decembrī	-	11,079	25	-	11,104
Neto uzskaites vērtība					
2016. gada 31. decembrī	1,069	1,520	18	215	2,822
2015. gada 31. decembrī	1,069	1,318	19	504	2,910
'000 EUR	Nemateriālā vērtība	Datorpro- grammas	Citi	Avansa maksājumi	Kopā
Iegādes izmaksas					
2015. gada 1. janvārī	1,069	11,645	115	-	12,829
Iegādāts	-	493	19	-	512
Izslēgts	-	-	(14)	-	(14)
Posteņu pārklasifikācija	-	78	(78)	-	-
Avansa maksājumi	-	-	-	504	504
2015. gada 31. decembrī	1,069	12,216	42	504	13,831
Amortizācija un zaudējumi no vērtības samazināšanās					
2015. gada 1. janvārī	-	10,336	35	-	10,371
Aprēķinātā amortizācija	-	562	1	-	563
Izslēgts	-	-	(13)	-	(13)
2015. gada 31. decembrī	-	10,898	23	-	10,921
Neto uzskaites vērtība					
2015. gada 31. decembrī	1,069	1,318	19	504	2,910
2014. gada 31. decembrī	1,069	1,309	80	-	2,458

26 Ieguldījumu īpašumi

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

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	82,968	8,447	76,399	5,406
Pārņemtā kredītu ķīla	-	-	-	-
Pācelts no avansa maksājumiem	-	-	17	-
Meitas sabiedrības iegāde	10,259	-	4,028	-
Pārcelts no pamatlīdzekļiem	-	-	6	-
Pārcelts no pārējiem aktīviem	1,822	1,822	-	-
Iegādāts	3,807	273	4,567	1,451
Izslēgts	(1,189)	(72)	(2,129)	(36)
Pārvērtēšana	(6,124)	217	744	1,626
Valūtas pārvērtēšana	(197)	-	(664)	-
Norakstīts	(47)	-	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	91,299	10,687	82,968	8,447

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

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

Koncerna ienākumi no nomas un saimnieciskās darbības izmaksas par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī:

	Uzskaites vērtība '000 EUR	Ienākumi no nomas '000 EUR	Saimnieciskās darbības izmaksas '000 EUR
Izīrētais ieguldījumu īpašums	55,245	2,566	1,709
Ieguldījumu īpašums, kas turēts nolūkā gūt peļņu no vērtības pieauguma	27,723	-	327
Kopā	82,968	2,566	2,036

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

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

26 Ieguldījumu īpašums, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības novērtēšanā izmantotā vērtēšanas metode un būtiski nenovērojami dati 2016. gada 31. decembrī:

Veids	Vērtēšanas metode	Būtiski nenovērojami dati	Uzskaites vērtība
Dzīvojamais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ²	
- Rīga		EUR 1,120 – 1,247	9,422
- Jūrmala		EUR 2,795 – 3,288	6,916
- Citi Latvijas reģioni		EUR 1,008 – 1,152	6,811
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ²	
- Rīga		EUR 37 – 53	12,246
- Jūrmala		EUR 62 – 72	2,989
- Citi Latvijas reģioni		EUR 7 – 10	12,729
Komerציālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ²	
- Rīga		EUR 1,502 – 1,980	16,566
- Citi Latvijas reģioni		EUR 177 – 329	1,773
- Baltkrievijā		EUR 350 - 742	1,478
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 5,74 Gada diskonta likme 7%	2,497
Komerציālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7%	3,863
- Viesnīcas (Jūrmalā)		EUR 50 - 225 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 40% līdz 55%	
- Izīrētas rūpnieciskas ražošanas telpas (Rīgas rajonā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² EUR 230 – 347	3,258
- Termināls (Ventpīlī)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no sīrupu pārkraušanas, uzglabāšanas un jaukšanas	Ienākumi no sīrupu pārkraušanas 11 - 13 EUR/t. Pārkraušanas apjoms – 100 - 150 tūkstoši tonnu gadā. Gada diskonta likme EBITDA 14%. Kapitalizācijas likme 14%	3,910
- Veikals (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 8,5% Iznomāto telpu īpatsvars 95% Īres ienākumi 5,16 EUR par m ²	3,303
- Komerציelpas (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem pēc īpašuma rekonstrukcijas.	Gada diskonta likme 5-15% Pārdošanas cena par m ² EUR 3,300 Pārdošanas cena vienai auto stāvvietai EUR 10,000	1,618
- Dzīvojamās, biroju un veikalu telpas (Rīgā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² EUR 681	1,920
Kopā			91,299

26 Ieguldījumu īpašums, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības novērtēšanā izmantotā vērtēšanas metode un būtiski nenovērojami dati 2015. 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 270-2,743	11,266
- Jūrmala		EUR 895-4,463	6,347
- Citi Latvijas reģioni		EUR 224-1,440	6,600
Zeme	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu zemes gabalu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ²	
- Rīga		EUR 3-126	7,921
- Jūrmala		EUR 40-61	2,313
- Citi Latvijas reģioni		EUR 0,1-50	11,770
Komerciālais īpašums	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ²	
- Rīga		EUR 205-1,500	13,845
- Citi Latvijas reģioni		EUR 295	541
- Baltkrievijā		EUR 329-806	1,667
- Rīgas raj.	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Nomas ienākumi par m ² EUR 4,5-5,0 Gada diskonta likme 7%	1,308
Komerciālais īpašums	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 7%	4,659
- Viesnīcas (Jūrmalā)		EUR 65 - 365 ienākumi no viena viesnīcas numura Iznomāto telpu īpatsvars laika gaitā pieaug no 40% līdz 50%	
- Izīrētas rūpnieciskas ražošanas telpas (Rīgas rajonā)	Tirgus salīdzinājuma metode: Patiesā vērtība noteikta, balstoties uz salīdzināmu īpašumu pārdošanas darījumu rezultātiem.	Vidējā cena par m ² EUR 309	3,520
- Termināls (Ventpīlī)	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%. Kapitalizācijas likme 9%	3,880
- Veikals (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem.	Gada diskonta likme 8,5% Iznomāto telpu īpatsvars 98% Īres ienākumi 5,53 EUR par m ²	3,254
- Komerctelpas (Rīgā)	Diskontētās naudas plūsmas metode: Modelis balstīts uz diskontētajām naudas plūsmām no nomas ienākumiem pēc īpašuma rekonstrukcijas.	Gada diskonta likme 5-15% Pirkuma cena par m ² EUR 2,800-3,300 Pārdošanas cena vienai auto stāvvietai EUR 10,000	2,028
- 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 727	2,049
Kopā			82,968

27 Pārējie aktīvi

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
<i>Pārējie finanšu aktīvi</i>				
Nauda ceļā	9,813	7,061	6,058	4,669
Aizņēmēja parādsaistības par garantiju	-	-	1,432	1,432
Citi	24	-	380	357
Uzkrājums garantijas parādsaistību vērtības samazinājumam	-	-	(354)	(354)
<i>Pārējie nefinanšu aktīvi</i>				
Pārņemtās kavētu kredītu ķīlas	4,939	4,494	6,812	6,812
Avansa maksājumi	1,574	411	598	483
Aizņēmēja parādsaistības par garantiju	-	-	3,568	3,568
PVN pārmaksa	1,568	44	459	94
Nodokļu avanss	68	-	3	-
Citi debitori	4,957	1,201	3,711	6,437
Citi	4,128	2,695	3,308	2,283
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(3,274)	(2,942)	(3,788)	(3,451)
	23,797	12,964	22,187	22,330

Pārņemto kavēto kredītu ķīlu vērtības izmaiņas

	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	6,812	6,812	8,918	8,918
Iegādāts	445	-	-	-
Ķīlas pārdošanas process pabeigts	-	-	(103)	(103)
Pārklasificēts uz ieguldījumu īpašumu	(1,822)	(1,822)	-	-
Pārklasificēts uz pamatlīdzekļiem	-	-	(1,737)	(1,737)
Norakstītās summas	-	-	(266)	(266)
Pārklasificēts uz debitoru parādu garantijas ietvaros	(496)	(496)	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	4,939	4,494	6,812	6,812

Pārņemtās kavēto kredītu ķīlas pēc īpašuma veida

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Dzīvojamais īpašums	3,856	3,856	6,174	6,174
Zeme	565	565	565	565
Komerčiālais īpašums	73	73	73	73
Transporta līdzekļi un iekārtas	445	-	-	-
	4,939	4,494	6,812	6,812

27 Pārējie aktīvi, turpinājums

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās

	2016 '000 EUR Koncerns	2016 '000 EUR Banka	2015 '000 EUR Koncerns	2015 '000 EUR Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	4,142	3,805	2,245	1,933
Aprēķināts pārskata gadā	62	63	2,310	2,181
Atcelšana	(214)	(216)	(7)	(7)
Meitas sabiedrību iegāde	1	-	-	-
Pārcelts uz kredītiem	(659)	(659)	-	-
Noraksts	(8)	(3)	(406)	(302)
Valūtas pārvērtēšana	(50)	(48)	-	-
Uzskaites vērtība 31. decembrī	3,274	2,942	4,142	3,805

28 Saistības pret kredītiestādēm

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Vostro konti	33,111	33,111	49,710	49,710
Termiņnoguldījumi	985	846	680	-
	34,096	33,957	50,390	49,710

Kredītiestāžu noguldījumu un kontu atlikumu koncentrācija

2016. gada 31. decembrī Bankā un Koncernā bija divu klientu kontu atlikumi (2015. gada 31. decembrī – divi), kuru summas pārsniedza 10% no kopējām saistībām pret bankām. Šo atlikumu bruto vērtība 2016. gada 31. decembrī bija attiecīgi 14,804 tūkstoši EUR un 4,149 tūkstoši EUR (2015: 15,609 tūkstoši EUR un 15,229 tūkstoši EUR).

29 Norēķinu konti un noguldījumi

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Privātuņēmumi				
- norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	1,840,334	1,866,633	2,211,610	2,242,376
- termiņnoguldījumi	143,086	143,568	155,232	153,090
Privātuņēmumi kopā	1,983,420	2,010,201	2,366,842	2,395,466
Valdība				
- norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	42	42	40	40
- termiņnoguldījumi	39	-	47	-
Valdība kopā	81	42	87	40
Fiziskas personas				
- norēķinu konti un noguldījumi uz pieprasījumu	558,428	558,428	616,140	616,218
- termiņnoguldījumi	200,797	199,068	220,923	219,834
Fiziskas personas kopā	759,225	757,496	837,063	836,052
Klientu norēķinu konti un noguldījumi kopā	2,742,726	2,767,739	3,203,992	3,231,558

(a) Bloķēti konti

2016. gada 31. decembrī Banka turēja klientu noguldījumus 18,013 tūkstošu EUR apmērā (2015. gadā: 6,028 tūkstoši EUR), kuri bija bloķēti kā nodrošinājums Bankas izsniegtiem kredītiem, finanšu garantijām un akreditīviem.

(b) Norēķinu kontu un noguldījumu koncentrācijas

2016. gada 31. decembrī un 2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai nebija klientu, kuru kontu atlikumi pārsniedza 10% no kopējās klientu kontu vērtības.

(c) Subordinētie depozīti

2016. gada 31. decembrī Koncernam un Banka subordinētie depozīti sastādīja EUR 111,110 tūkstošu (2015: EUR 123,126 tūkstoši).

30 Emitētie parāda vērtspapīri

Subordinēto parādzīmju un parasto parādzīmju dzēšanas termiņš tiek fiksēts to izsniegšanas datumā. Subordinētās parādzīmes atmaksā pirms noteiktā dzēšanas termiņa tikai tad, kad Banka pārtrauc darbību vai bankrotē. Subordinētām parādzīmēm ir zemāka prioritāte nekā akcionāru prasījumiem. Parādzīmes ir kotētas Nasdaq OMX Rīgas fondu biržā ar šādiem termiņiem un uzskaites vērtībām:

ISIN	Valūta	Sākotnēji emitēto vērtspapīru		Emisijas datums	Dzēšanas datums	Diskonta /kupons likme, %	Koncerns 31/12/2016	Banka 31/12/2016	Koncerns 31/12/2015	Banka 31/12/2015
		Nominālvērtība	skaitis							
Subordinētās parādzīmes										
LV0000800993	EUR	200	50 000	07.09.2012	07.09.2019	7.0	10,222	10,222	10,222	10,222
LV0000801009	USD	80	75 000	07.09.2012	07.09.2019	7.0	5,818	5,818	5,633	5,633
LV0000801025	USD	67	75 000	14.09.2012	14.09.2019	7.0	4,866	4,866	4,712	4,712
Subordinētās parādzīmes kopā							20,906	20,906	20,567	20,567
Parastās parādzīmes										
LV0000801918	USD	280	75 000	10.12.2015	10.12.2017	2.25	19,948	19,948	19,314	19,314
LV0000801900	EUR	200	50 000	10.12.2015	10.12.2017	2.00	9,912	10,012	10,012	10,012
LV0000801975	USD	100	75 000	22.12.2015	22.12.2017	2.25	7,043	7,119	5,891	6,892
Parastās parādzīmes kopā							36,903	37,079	35,217	36,218
Emitētie parāda vērtspapīri kopā ('000 EUR)							57,809	57,985	55,784	56,785

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

31 Pārējās saistības un uzkrājumi

	2016. gada 31. decembrī		2015. gada 31. decembrī	
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārējās finanšu saistības				
Nauda ceļā	49	-	2,152	-
Citi	888	882	101	101
Pārējās nefinanšu saistības				
Uzkrājumi vadības prēmijām	5,803	5,803	4,303	4,230
Nākamo periodu ieņēmumi	1,715	1,154	3,570	1,355
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2,147	1,860	1,986	1,753
Noguldījumu garantiju fonds	1,169	450	1,705	1,232
PVN saistības	68	-	928	-
Avansa maksājumi	1,062	20	156	9
Dividendes	47	6	24	6
Parādi piegādātājiem	4,371	267	4,028	1,677
Citi	3,992	2,560	4,798	4,300
	21,311	13,002	23,751	14,663

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības

Pagaidu starpības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un nodokļu vajadzībām veido neto atliktā nodokļa saistības 2016. un 2015. gada 31. decembrī.

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

Koncerns

	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
'000 EUR						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	127	87	-	-	127	87
Kredīti un debitoru parādi	275	489	-	(500)	275	(11)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	619	825	(499)	(156)	120	669
Ieguldīts meitas sabiedrībās	1,743	-	-	-	1,743	-
Pamatlīdzekļi	24	16	(1,650)	(1,640)	(1,626)	(1,624)
Nemateriālie aktīvi	-	-	(144)	(162)	(144)	(162)
Ieguldījumu īpašumi	89	-	(1,995)	(2,260)	(1,906)	(2,260)
Pārējie aktīvi	431	462	(49)	(50)	382	412
Pārnestie nodokļu zaudējumi	254	344	-	-	254	344
Pārējās saistības	1,285	1,173	(403)	-	882	1,173
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	4,847	3,396	(4,740)	(4,768)	107	(1,372)
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs					(2,958)	(1,498)
Atzītās atliktā nodokļa saistības					(2,851)	(2,870)

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

Pagaidu atšķirību izmaiņas

	2016	2015
	'000 EUR	'000 EUR
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(3,246)	(2,571)
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvs	376	485
Meitas sabiedrību iegāde	(181)	-
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	490	(684)
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	(343)	(156)
Valūtas pārvērtēšana	53	56
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(2,851)	(2,870)
Atliktā nodokļa aktīvs	259	376
Atliktā nodokļa saistības	(3,110)	(3,246)

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

32 Atliktā nodokļa aktīvs un saistības, turpinājums

Banka	Aktīvi		Saistības		Neto	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
'000 EUR						
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	127	87	-	-	127	87
Kredīti un debitoru parādi	-	154	-	-	-	154
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1,551	1,714	(978)	(635)	573	1,079
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	1,743	1,743	-	-	1,743	1,743
Pamatlīdzekļi	-	-	(1,295)	(1,280)	(1,295)	(1,280)
Ieguldījumu īpašumi	66	-	(400)	(302)	(334)	(302)
Pārējie aktīvi	395	425	-	-	395	425
Pārējās saistības	1,261	1,136	-	-	1,261	1,136
Kopā uzrādītais atliktā nodokļa aktīvs/(saistības)	5,143	5,259	(2,673)	(2,217)	2,470	3,042
Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs					(3,403)	(3,233)
Atzītās atliktā nodokļa saistības					(933)	(191)

Atliktais nodoklis aprēķināts pēc nodokļa likmes 15% (2015. gadā: 15%).

Pagaidu atšķirību izmaiņas

	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa saistības	(191)	-
Atlikums 1. janvārī – atliktā nodokļa aktīvs	-	128
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(399)	(163)
Iekļauts citos visaptverošajos ienākumos	(343)	(156)
Uzskaites vērtība 31. decembrī	(933)	(191)
Atliktā nodokļa aktīvs	-	-
Atliktā nodokļa saistības	(933)	(191)

33 Kapitāls un rezerves

(a) Emitētais kapitāls un akciju emisijas uzcelojums

2016. un 2015. gada 31. decembrī lielākie Bankas akcionāri bija:

	2016		2015	
	'000 EUR	%	'000 EUR	%
Parastās akcijas				
<i>Juridiskas personas-nerezidenti</i>				
Boswell (International) Consulting Limited	47,111	33.11%	47,111	33.11%
<i>Juridiskas personas-rezidenti</i>				
Esterkin Family Investments SIA	47,125	33.12%	47,125	33.12%
Suharenko Family Investments SIA	24,665	17.34%	24,665	17.34%
Citi	1,579	1.1%	1,579	1.1%
<i>Fiziskas personas</i>				
Citi	21,807	15.33%	21,807	15.33%
Parastās akcijas, kopā	142,287	100%	142,287	100%
Priekšrocību akcijas				
Privātu uzņēmumi	10,956		11,637	
Fiziskas personas	15,673		14,992	
Priekšrocību akcijas, kopā	26,629		26,629	
Emitēts kapitāls	168,916		168,916	
Akciju emisijas uzcelojums	52,543		52,543	

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 atlikušajiem 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 neizmaksas gadījumā tās tiek uzkrātas. Banka pēc saviem ieskatiem drīkst atlikt dividenžu izmaksu 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 20,952 tūkstošu EUR apmērā. Pārskata perioda beigu datumā tiek piedāvāts izmaksāt dividendēs EUR 29,006 tūkstošu apmērā. Izmaksātās un piedāvātās dividendes tiek proporcionāli sadalītas starp parastajām un priekšrocību akcijām.

(c) Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā Bankas rezerves EUR 23 tūkstošu apmērā (2015: EUR 23 tūkstoši) veido iepriekšējos gados veiktas akcionāru iemaksas.

(d) Patiesās vērtības rezerve

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

33 Kapitāls un rezerves, turpinājums

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē

Izmaiņas patiesās vērtības rezervē atskaitot nodokli uz 2016. un 2015. gada 31. decembri:

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Uzskaites vērtība 1. janvārī	23,252	25,377	(5,036)	(2,658)
Visa Europe pārvērtēšanas	(27,275)	(27,275)	27,275	27,275
Citu pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu pārvērtēšana	5,828	6,632	1,013	760
Uzskaites vērtība 31. decembrī	1,805	4,734	23,252	25,377

(e) Pārvērtēšanas rezerve

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

	2016 '000 EUR	2016 '000 EUR	2015 '000 EUR	2015 '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pārvērtēšanas rezerve 1. janvārī	1,364	-	1,387	-
Pārskaitīts nesadalītajā peļņā	(24)	-	(24)	-
Pārcelts no pārējām rezervēm	-	-	1	-
Pārvērtēšanas rezerve 31. decembrī	1,340	-	1,364	-

34 Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti sastāv no:

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2016. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR	2015. gada 31. decembrī '000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Nauda	2,850	2,809	4,671	4,619
Prasības pret Latvijas Banku	834,111	834,111	877,197	877,197
	836,961	836,920	881,868	881,816
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	502,978	502,275	819,577	819,170
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	(33,111)	(33,111)	(49,710)	(49,710)
Kopā	1,306,828	1,306,084	1,651,735	1,651,276

35 Ārpusbilances saistības un garantijas

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

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

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

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

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Līgumā noteiktā summa				
Kredīti un kredītlīnijas	4,063	8,407	14,396	18,515
Kredītkartes	6,210	6,216	9,027	9,028
Neizmantotais overdrafts	14,035	14,035	11,435	11,435
Garantijas un akreditīvi	7,521	7,521	9,779	9,779
Kopā	31,829	36,179	44,637	48,757

36 Tiesvedības

Veicot uzņēmējdarbību, Banka ir pakļauta riskam tikt iesaistītai tiesvedībā. 2016. gada 31. decembrī pret Banku notika 11 tiesvedības procesi. Šo procesu ietvaros notiek tiesvedība par kopējo summu 376 tūkstošu EUR apmērā (2015: 3,329 tūkstoši EUR). 2016. un 2015. gada 31. decembrī uzkrājumi netika izveidoti, jo, balstoties uz profesionālu padomu, Bankas vadība uzskata, ka šo procesu rezultātā Bankai nevarētu rasties zaudējumi.

Pret Banku notiek izmeklēšana saistībā ar aizdomām par izvairīšanos no nodokļu nomaksas, kuru veikušas trešās puses. Bankas vadība ir pārliecināta, ka šīs aizdomas ir nepamatotas. Tāpēc nav izveidoti uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem.

37 Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)

	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2016. gada 31. decembrī '000 EUR Banka	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Koncerns	2015. gada 31. decembrī '000 EUR Banka
Nomura International plc	93,419	93,419	88,554	88,554
Brissard international	16	16	12	12
Kopā	93,435	93,435	88,566	88,566

38 Trasta operācijas un aktīvi pārvaldībā

(a) Trasta operācijas

Banka un Koncerns sniedz trasta un brokeru pakalpojumus klientiem, pārvaldot un turot vērtspapīrus un citus aktīvus. Banka un Koncerns gūst komisijas ienākumus par šo aktīvu pārvaldīšanu un uzglabāšanu.

Saskaņā ar līgumiem ar klientiem Banka un Koncerns nav pakļauti procentu likmju, kredītriskam, likviditātes, cenu un valūtas riskam attiecībā uz šiem vērtspapīriem. 2016. gada 31. decembrī Koncerna pārvaldībā esošo un klientu labā turamo aktīvu apjoms bija 729,710 tūkstoši EUR (2015. gada 31. decembrī: 520,462 tūkstoši EUR), bet Bankas – 561,889 tūkstoši EUR (2015. gadā: 519,036 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	2016. gada 31. decembrī			2015. gada 31. decembrī		
	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses	Meitas un asociētās sabiedrības	Vadība	Pārējās saistītās puses
Kredīti un debitoru parādi (bruto)	145,125	433	17,086	102,611	319	18,357
Specifiskie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(16,376)	-	-	(396)	-	-
Norēķinu konti un noguldījumi	28,072	21,289	59,723	22,055	22,998	31,632
Emitētie parāda vērtspapīri	176	307	-	1,001	153	-
Ārpusbilances saistības un garantijas	4,350	873	130	4,119	819	136
Procentu ienākumi	5,720	10	882	6,064	13	969
Procentu izdevumi	-	1,121	1,040	4	1,550	1,162

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

	2016. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Padomes locekļi	329	289	243	203
Valdes locekļi	2,017	1,528	4,315	3,370
Kopā	2,346	1,817	4,558	3,573

2016. gada laikā Banka maksāja īres un apsaimniekošanas maksu savai meitas sabiedrībai SIA Vesetas 7, kopā 2,395 tūkstošu EUR apmērā (2015. gadā: 2,306 tūkstoši EUR).

2016. gada laikā Banka saņēma dividendes no meitas sabiedrības InCredit GROUP SIA 867 tūkstošu EUR apmērā (2015: 612 tūkstoši EUR) un no meitas sabiedrības Rietumu leasing Ltd 1,268 tūkstošu EUR apmērā (2015: 1,718 tūkstošu EUR).

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība

(a) Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu instrumenti

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

Koncerns

2016. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	461,646	-	5,938	467,584
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,719	1,124	209	17,052
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	442	-	442
2015. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	456,380	191	27,493	484,064
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,481	958	-	16,439
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	19	-	19

Banka

2016. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	476,737	-	34,241	510,978
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1,124	209	1,333
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	442	-	442
2015. gada 31. decembrī	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	470,027	-	59,762	529,789
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	183	983	-	1,166
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu ieguldījumi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	19	-	19

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

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

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

Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī ir klasificētas RB Opportunity fund daļas un 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
2016. gada 31. decembrī	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	836,961	836,961	836,961
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	522,424	522,424	522,424
Kredīti un debitoru parādi	-	-	1,044,920	1,044,920	1,044,920
Atpakaļatpiršanas darījumi (reverse repo)	-	-	93,435	93,435	93,435
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	319,773	-	-	319,773	319,574
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	9,837	9,837	9,837
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	34,096	34,096	34,096
Noguldījumi	-	-	2,742,726	2,742,726	2,742,726
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	120,000	120,000	120,000
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	57,809	57,809	57,809
Pārējās finanšu saistības	-	-	937	937	937
2015. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	881,868	881,868	881,868
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	841,210	841,210	841,210
Kredīti un debitoru parādi	-	-	1,101,772	1,101,772	1,101,772
Atpakaļatpiršanas darījumi (reverse repo)	-	-	88,566	88,566	88,566
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	222,111	-	-	222,111	220,510
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7,516	7,516	7,516
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	50,390	50,390	50,390
Noguldījumi	-	-	3,203,992	3,203,992	3,203,992
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	55,784	55,784	55,784
Pārējās finanšu saistības	-	-	2,253	2,253	2,253

40 Finanšu instrumentu patiesā vērtība, turpinājums

Banka

2016. 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					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	836,920	836,920	836,920
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	521,721	521,721	521,721
Kredīti un debitoru parādi	-	-	1,116,873	1,116,873	1,116,873
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)			93,435	93,435	93,435
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	319,227	-	-	319,227	315,848
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	7,061	7,061	7,061
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	33,957	33,957	33,957
Saistības pret Latvijas Banku			120,000	120,000	120,000
Noguldījumi	-	-	2,767,739	2,767,739	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	57,985	57,985	57,985
Pārējās finanšu saistības	-	-	882	882	882
<hr/>					
2015. gada 31. decembrī					
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	881,816	881,816	881,816
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	840,803	840,803	840,803
Kredīti un debitoru parādi	-	-	1,151,789	1,151,789	1,151,789
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	-	88,566	88,566	88,566
Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti	219,507	-	-	219,507	217,901
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	6,104	6,104	6,104
Finanšu saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	49,710	49,710	49,710
Noguldījumi	-	-	3,231,558	3,231,558	3,231,558
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	56,785	56,785	56,785
Pārējās finanšu saistības	-	-	101	101	101

41 Valūtu analīze

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

Koncerns

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

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2015. 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	879,447	1,579	842	881,868
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	898	15,460	81	16,439
Prasības pret kredītiestādēm	45,433	677,716	118,061	841,210
Kredīti un debitoru parādi	373,275	720,366	8,131	1,101,772
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	88,566	-	88,566
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	48,196	433,083	2,785	484,064
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4,626	215,884	-	220,510
Finanšu aktīvi kopā	1,351,875	2,152,654	129,900	3,634,429
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	-	-	19
Saistības pret kredītiestādēm	16,999	26,777	6,614	50,390
Norēķinu konti un noguldījumi	1,001,672	2,070,547	131,773	3,203,992
Emitētie parāda vērtspapīri	19,232	36,552	-	55,784
Finanšu saistības kopā	1,037,922	2,133,876	138,387	3,310,185
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	313,953	18,778	(8,487)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2015. gada 31. decembrī	(2,628)	(1,980)	4,608	
Neto pozīcijas kopā 2015. gada 31. decembrī	311,325	16,798	(3,879)	
Neto pozīcijas kopā 2014. gada 31. decembrī	221,448	(920)	(6,869)	

41 Valūtu analīze, turpinājums

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

41 Valūtu analīze, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību valūtas struktūra 2015. 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	879,395	1,579	842	881,816
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	849	317	-	1,166
Prasības pret kredītiestādēm	45,129	677,688	117,986	840,803
Kredīti un debitoru parādi	423,476	720,182	8,131	1,151,789
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	-	88,566	-	88,566
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	80,274	446,730	2,785	529,789
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4,626	213,275	-	217,901
Finanšu aktīvi kopā	1,433,749	2,148,337	129,744	3,711,830
Finanšu saistības				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	19	-	-	19
Saistības pret kredītiestādēm	16,357	26,739	6,614	49,710
Norēķinu konti un noguldījumi	1,015,816	2,083,906	131,836	3,231,558
Emitētie parāda vērtspapīri	20,233	36,552	-	56,785
Finanšu saistības kopā	1,052,425	2,147,197	138,450	3,338,072
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembris	381,324	1,140	(8,706)	
Neto ārpusbilances pozīcija 2015. gada 31. decembrī	(2,628)	(1,980)	4,608	
Neto pozīcijas kopā 2015. gada 31. decembrī	378,696	(840)	(4,098)	
Neto pozīcijas kopā 2014. gada 31. decembrī	282,403	(4,576)	(7,072)	

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 2016. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	3 mēneši līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR	Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	836,961	836,961
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	17	938	12,219	2,214	1,653	17,052
Prasības pret kredītiestādēm	144	5,194	-	-	-	517,086	522,424
Kredīti un debitoru parādi	199,743	320,124	85,401	178,043	587	261,022	1,044,920
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	898	-	-	-	-	92,537	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	467,584	467,584
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	5,319	9,100	252,014	5,954	47,187	319,574
Finanšu aktīvi kopā	200,796	330,654	95,439	442,276	8,755	2,224,030	3,301,950
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	442	442
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	285	-	500	-	33,311	34,096
Norēķinu konti un noguldījumi	4,050	28,711	128,503	165,623	12,154	2,403,685	2,742,726
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	37,037	20,283	-	489	57,809
Finanšu saistības kopā	4,050	28,996	165,540	186,406	12,154	2,557,927	2,955,073
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	196,746	301,658	(70,101)	255,870	(3,399)	(333,897)	
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	1,012,555	333,612	41,749	345,546	5,215	(1,414,433)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

Procentu likmju izmaiņu termiņstruktūras analīze, balstoties uz termiņu, kas atlicis kopš bilances datuma līdz līgumā noteiktajam procentu likmes maiņas termiņam Koncerna finanšu aktīviem un finanšu saistībām 2015. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	3 mēneši					Procentus nenesoši '000 EUR	Kopā '000 EUR
	Mazāk par 1 mēnesi '000 EUR	1 līdz 3 mēneši '000 EUR	līdz 1 gadam '000 EUR	1 līdz 5 gadi '000 EUR	Ilgāk nekā 5 gadi '000 EUR		
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	881,868	881,868
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	292	5,620	8,995	1,532	16,439
Prasības pret kredītiestādēm	590,277	-	-	-	-	250,933	841,210
Kredīti un debitoru parādi	168,738	362,397	88,742	177,845	1,027	303,023	1,101,772
Atpakaļatpiršanas darījumi (reverse repo)	88,554	-	-	-	-	12	88,566
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	185,404	1,594	48,761	201,317	18,809	28,179	484,064
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,172	1,641	2,023	205,273	10,401	-	220,510
Finanšu aktīvi kopā	1,034,145	365,632	139,818	590,055	39,232	1,465,547	3,634,429
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	19	19
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	50,390	50,390
Norēķinu konti un noguldījumi	21,590	32,020	98,069	188,725	34,017	2,829,571	3,203,992
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	55,784	-	-	55,784
Finanšu saistības kopā	21,590	32,020	98,069	244,509	34,017	2,879,980	3,310,185
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	1,012,555	333,612	41,749	345,546	5,215	(1,414,433)	
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	369,735	469,232	(49,085)	(30,142)	38,086	(584,168)	

42 Procentu likmju riska analīze, turpinājums

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

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenesoši	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	836,920	836,920
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,333	1,333
Prasības pret kredītiestādēm	144	5,194	-	-	-	516,383	521,721
Kredīti un debitoru parādi	216,106	386,399	80,709	165,965	513	267,181	1,116,873
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	898	-	-	-	-	92,537	93,435
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	510,978	510,978
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	2,741	7,952	252,014	5,954	47,187	315,848
Finanšu aktīvi kopā	217,148	394,334	88,661	417,979	6,467	2,272,519	3,397,108
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	442	442
Saistības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	120,000	120,000
Saistības pret kredītiestādēm	-	285	-	500	-	33,172	33,957
Norēķinu konti un noguldījumi	4,050	28,711	127,730	165,169	12,153	2,429,926	2,767,739
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	37,037	20,459	-	489	57,985
Finanšu saistības kopā	4,050	28,996	164,767	186,128	12,153	2,584,029	2,980,123
Neto pozīcija 2016. gada 31. decembrī	213,098	365,338	(76,106)	231,851	(5,686)	(311,510)	
Neto pozīcija 2015. gada 31. decembrī	1,023,928	390,331	34,405	327,060	(3,778)	(1,398,188)	

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 2015. gada 31. decembrī, pamatojoties uz agrāko no līgumā noteikto procentu likmju izmaiņu vai dzēšanas termiņu:

	Mazāk par 1 mēnesi	1 līdz 3 mēneši	3 mēneši līdz 1 gadam	1 līdz 5 gadi	Ilgāk nekā 5 gadi	Procentus nenesoši	Kopā
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	881,816	881,816
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	1,166	1,166
Prasības pret kredītiestādēm	590,277	-	-	-	-	250,526	840,803
Kredīti un debitoru parādi	180,482	419,857	82,176	165,508	1,016	302,750	1,151,789
Atpakaļatpirkšanas darījumi (reverse repo)	88,554	-	-	-	-	12	88,566
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	185,404	1,594	48,761	201,317	18,809	73,904	529,789
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	801	893	533	205,273	10,401	-	217,901
Finanšu aktīvi kopā	1,045,518	422,344	131,470	572,098	30,226	1,510,174	3,711,830
Finanšu saistības							
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	19	19
Saistības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	49,710	49,710
Norēķinu konti un noguldījumi	21,590	32,013	97,065	188,253	34,004	2,858,633	3,231,558
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	56,785	-	-	56,785
Finanšu saistības kopā	21,590	32,013	97,065	245,038	34,004	2,908,362	3,338,072
Neto pozīcija							
2015. gada 31. decembrī	1,023,928	390,331	34,405	327,060	(3,778)	(1,398,188)	
Neto pozīcija 2014. gada 31. decembrī	366,656	465,775	(45,380)	22,038	38,138	(576,472)	

43 Darbības segmenti

Koncernam ir četri turpmāk aprakstītie atskaišu segmenti, kas ir Koncerna stratēģiskā biznesa struktūrvienības. Stratēģiskās biznesa struktūrvienības piedāvā dažādus produktus un pakalpojumus, un tās tiek pārvaldītas atsevišķi, balstoties uz Koncerna pārvaldības un iekšējās ziņojumu sagatavošanas struktūru.

Koncerna augstākā vadība vismaz reizi mēnesī izskata katras stratēģiskā biznesa struktūrvienības iekšējos vadības ziņojumus.

Turpmāk sniegtais apkopojums raksturo darbību katrā Koncerna darbības segmentā:

Kreditēšana un ieguldījumi	Ietver komerc kredītus klientiem, tirdzniecības finansēšanu, privātpersonu hipotekāros kredītus un citus finanšu produktus un ieguldījumus.
Klientu apkalpošana	Ietver vispārīgas bankas darbības, klientu maksājumus, kredītkaršu darījumus un citus darījumus ar visiem klientiem.
Finanšu tirgi un uzkrājumi	Ietver klientu aktīvu pārvaldības produktus, piemēram, fondus, klientu vērtspapīru brokera pakalpojumus, klientu finansēšanu atpirkšanas darījumu ietvaros un bankas darbības finansēšanu, izmantojot klientu noguldījumus, likviditātes pārvaldību, ārvalstu valūtas maiņu, parāda vērtspapīru emitēšanu, ieguldījumus likvīdos aktīvos, piemēram, īstermiņa noguldījumos un uzņēmumu un valdības vērtspapīros.
Ieguldījumi un nebankas segmenti	Ietver Koncerna meitas sabiedrību darbību un ienākumus no nebankas aktivitātēm, ieskaitot nekustamā īpašuma īri un nomas biznesu.

Informācija par katra atskaišu segmenta rezultātiem sniegta turpmāk. Rezultāti tiek izvērtēti, balstoties uz segmenta peļņu pirms nodokļiem saskaņā ar iekšējiem vadības ziņojumiem, ko izskata Koncerna augstākā vadība. Segmentu peļņa tiek izmantota, lai izvērtētu segmentu darbību, jo vadība uzskata, ka šī informācija ir noderīga, lai izvērtētu atsevišķu segmentu rezultātus attiecībā pret citām sabiedrībām, kas darbojas šajās nozarēs. Starpssegmentu cenas tiek noteiktas, balstoties uz resursu izmaksu kompensēšanu un aprēķinu, kas balstīts uz vadības veikto riska līmeņa novērtējumu.

43 Darbības segmenti, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna darbības segmentu bruto ieņēmumu un finanšu aktīvu un finanšu saistību struktūra 2016. gada 31. decembrī:

`000 EUR	Kreditēšana un ieguldījumi	Klientu apkalpošana	Finanšu tirgi un uzkrājumi	Ieguldījumi un nebankas segmenti	Kopā
Ārēji ieņēmumi					
Neto procentu ienākumi	60,761	270	3,472	13,852	78,355
Neto komisijas naudas ienākumi	10	37,379	3,312	394	41,095
Neto peļņa no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	8	1,859	1,867
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	-	3,964	18,699	73	22,736
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	-	30,958	1,429	-	32,387
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību peļņas daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)	-	-	-	(14)	(14)
Citi ienākumi / (izdevumi)	1,986	(1,178)	103	3,644	4,555
Starpsegmentu ieņēmumi	(21,002)	9,360	11,642	-	-
Segmentu ieņēmumi kopā	41,755	80,753	38,665	19,808	180,981
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(29,078)	(964)	(2,269)	(417)	(32,728)
Atskaišu segmentu peļņa pirms nodokļiem	(1,020)	60,227	28,952	589	88,748
Segmenta aktīvi	870,910	68,266	2,295,991	158,214	3,393,381
Segmenta saistības	-	2,226,148	725,799	3,126	2,955,073

43 Darbības segmenti, turpinājums

Tabulā ir uzrādīta Koncerna darbības segmentu bruto ieņēmumu un finanšu aktīvu un finanšu saistību struktūra 2015. gada 31. decembrī:

`000 EUR	Kreditēšana un ieguldījumi	Klientu apkalpošana	Finanšu tirgi un uzkrājumi	Ieguldījumi un nebankas segmenti	Kopā
Ārēji ieņēmumi					
Neto procentu ienākumi	73,793	207	(3,434)	12,592	83,158
Neto komisijas naudas ienākumi	(255)	40,829	3,242	308	44,124
Neto zaudējumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(187)	(954)	(1,141)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas neto ienākumi	-	4,432	19,954	(646)	23,740
Neto atzītā peļņa no pārdošanai pieejamiem aktīviem	-	-	458	-	458
Pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītu asociēto sabiedrību peļņas daļa (atskaitot uzņēmumu ienākuma nodokli)	-	-	-	(1)	(1)
Citi ienākumi / (izdevumi)	1,687	(408)	(525)	7,644	8,398
Starpsegmentu ieņēmumi	(22,326)	10,405	11,921	-	-
Segmentu ieņēmumi kopā	52,899	55,465	31,429	18,943	158,736
Zaudējumi no vērtības samazināšanās	(23,206)	(58)	-	(527)	(23,791)
Atskaišu segmentu peļņa pirms nodokļiem	34,275	31,418	14,084	1,399	81,176
Segmenta aktīvi	926,594	67,608	2,578,131	145,135	3,717,468
Segmenta saistības	-	2,695,051	612,686	2,448	3,310,185

43 Darbības segmenti, turpinājums

	2016	2015
	'000 EUR	'000 EUR
Ieņēmumi		
Segmentu ieņēmumi kopā	180,981	158,736
Pārējās summas	-	-
Konsolidētie ieņēmumi	180,981	158,736
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		
Segmentu peļņa vai zaudējumi kopā	88,748	81,176
Pārējās summas	-	-
Konsolidētā peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	88,748	81,176
Aktīvi		
Segmentu aktīvi kopā	3,393,381	3,717,468
Pārējās summas	80,209	76,685
Konsolidētās kopsummas	3,473,590	3,794,153
Pārējās aktīvu summas: Pamatlīdzekļi, nemateriālie ieguldījumi, ienākuma nodokļa aktīvs, atliktā nodokļa aktīvs un pārējie aktīvi (izņemot pārņemtās kredītu ķīlas).		
Saistības		
Segmentu saistības kopā	2,955,073	3,310,185
Pārējās summas	24,643	27,099
Konsolidētās kopsummas	2,979,716	3,337,284

Pārējās saistību summas: Ienākuma nodokļa saistības, atliktā nodokļa saistības un citas saistības.

44 Līdzdalība citās sabiedrībās

(a) Nekontrolējošā līdzdalība meitas sabiedrībās

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

`000 EUR	„InCredit Group“ SIA	RAM Fund- Fixed income High Yield USD	RAM Fund- Fixed income Investment grade USD	Pārējas meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%	32.64%	65.63%		
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	4,727	10,673		
Kredīti	35,045	-	-		
Prasības pret kredītiestādēm	-	3,226	1,724		
Pārējie aktīvi	936	-	-		
Saistības pret kredītiestādēm	(27,011)	-	-		
Norēķinu konti un noguldījumi	(1,726)	-	-		
Pārējās saistības	(2,522)	(17)	(16)		
Neto aktīvi	4,722	7,936	12,381		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	1,824	2,590	8,126	1,689	14,229
Ieņēmumi	8,611	1,083	690		
Pārskata gada peļņa	1,934	1,247	966		
Visaptverošie ienākumi kopā	1,934	1,247	966		
Peļņa/(zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	947	407	634	261	2,249
Naudas plūsma no pamatdarbības	502	1,692	352		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	47	-	-		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	16,330	(436)	1,146		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai naudā	(670)	(436)	1,146		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	(121)	1,256	1,498		

44 Līdzdalība citās sabiedrībās, turpinājums

Tabulā apkopota informācija par katru Koncerna meitas sabiedrību, kurā ir būtiska nekontrolējošā līdzdalība, pirms Koncerna uzņēmumu savstarpējo darījumu izslēgšanas 2015. gada 31. decembrī un par gadu, kas noslēdzās:

`000 EUR	„InCredit Group“ SIA	RAM Fund- Fixed income High Yield USD	RAM Fund- Fixed income Investment grade USD	Pārējas meitas sabiedrības	Kopā
Nekontrolējošās līdzdalības daļa	49%	42.10%	64.42%		
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu instrumenti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	5,404	9,503		
Kredīti	35,915	-	-		
Prasības pret kredītiestādēm	-	1,847	3,192		
Pārējie aktīvi	981	-	-		
Saistības pret kredītiestādēm	(24,757)	-	-		
Norēķinu konti un noguldījumi	(1,004)	-	-		
Pārējās saistības	(2,588)	(12)	(13)		
Neto aktīvi	8,547	7,239	12,682		
Nekontrolējošās līdzdalības uzskaites vērtība	4,188	3,048	8,170	402	13,848
Ieņēmumi	8,425	(591)	(260)		
Pārskata gada peļņa	1,771	(591)	(260)		
Visaptverošie ienākumi kopā	1,771	(591)	(260)		
Peļņa/(zaudējumi), kas attiecināti uz nekontrolējošo līdzdalību	868	(249)	(167)	176	628
Naudas plūsma no pamatdarbības	(1,837)	(2,391)	(6,041)		
Naudas plūsma no ieguldījumu darbībām	(125)	-	-		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām, pirms dividenžu izmaksas nekontrolējošai līdzdalībai	3,200	2,924	6,097		
Naudas plūsma no finansēšanas darbībām - dividenžu izmaksa nekontrolējošai līdzdalībai naudā	(1,200)	-	-		
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	38	533	56		

44 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. 2016. un 2015. gada 31. decembrī Koncerns ir izvērtējis tā kontroli pār ieguldījumu fondiem, un šie fondi tiek konsolidēti. Fondu vienības tiek regulāri tirgotas.

45 Ieguldījumu meitas sabiedrībās pārdošana

Meitas sabiedrības akciju/daļu pārdošanas rezultātā pārdošanas datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

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

46 Meitas sabiedrību iegāde

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

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

Meitas sabiedrības akciju/daļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

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

Uzņēmējdarbības iegāde

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

Ieguldījumu īpašumu iegāde, iegādājoties meitas sabiedrības

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

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

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

46 Meitas sabiedrību iegāde, turpinājums

2015. gadā RB Investments SIA (Bankas meitas sabiedrība) iegādājās šādas meitas sabiedrības:

	ESP European Steel Produc- tion SIA	U-10 SIA	Aleksandra Muiža SIA	KINI LAND SIA
Iegādes datums	06.10.2015	03.03.2015	30.06.2015	28.08.2015
Iegādātās kapitāldaļas %	100%	67%	100%	100%

Meitas sabiedrības akciju/daļu iegādes rezultātā iegādes datumā notika šādas izmaiņas Koncerna aktīvos un saistībās:

‘000 EUR	ESP European Steel Production SIA	U-10 SIA	Aleksandra Muiža SIA	KINI Land SIA	Kopā
Aktīvi					
Prasības pret kredītiestādēm	5	12	3	24	44
Pamatlīdzekļi	766	1	-	-	767
Ieguldījumu īpašumi	-	2,824	74	1,130	4,028
Pārējie aktīvi	619	51	-	17	687
Saistības					
Saistības pret kredītiestādēm	(712)	(2,605)	-	-	(3,317)
Noguldījumi	(25)	(396)	-	-	(421)
Pārējās saistības	(471)	(43)	(74)	(34)	(622)
Neto identificējamie aktīvi un saistības	182	(156)	3	1,137	1,166
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie neto identificējamie aktīvi un saistības	182	(104)	3	1,137	1,218
Korekcijas identificējamajos aktīvos	-	106	-	-	106
Nemateriālā vērtība	33	-	-	-	33
Samaksātā atlīdzība	149	2	3	1,137	1,291

Uzņēmējdarbības iegāde

2015. gada 6. oktobrī Koncerns ieguva pilnu kontroli pār uzņēmumu ESP European Steel Production SIA, kuras galvenie darbības veidi ir nestandarta tērauda, nerūsošā tērauda un alumīnija konstrukciju ražošana. Ražotne darbojas Latvijā, un tā tika iegādāta turpmākai attīstīšanai.

Ieguldījumu īpašumu iegāde iegādājoties meitas sabiedrību

Koncerns iegādājās meitas sabiedrības, kas neveido uzņēmējdarbību. Izmaksātā atlīdzība novirzīta iegādātajiem aktīviem un saistībām.

2015. gada 28. augustā Koncerns atcēla KINI Land SIA pārdošanas darījumu, kas tika noslēgts 2013. gada 25. septembrī, jo līgumā noteiktā atlīdzība netika samaksāta pilnā apmērā. Sabiedrība pārvalda ieguldījumu īpašumus dažādos Latvijas reģionos, un šos īpašumus patiesajā vērtībā ir novērtējuši neatkarīgi ārēji vērtētāji.

2015. gada 3. martā Koncerns iegādājās U-10 SIA kapitāldaļas. Ieguldījumu īpašums sastāv no dzīvojamām un komercietpām Rīgas centrā, kas tika iegādātas turpmākai attīstīšanai.

2015. gada 30. jūnijā Koncerns iegādājās Aleksandra Muiža SIA kapitāldaļas. Uzņēmums pārvalda ieguldījumu īpašumu Rīgas rajonā. Ieguldījumu īpašums ir novērtēts patiesajā vērtībā, balstoties uz neatkarīgu vērtētāju ziņojumu.