



AS “LPB Bank”

*Bankas finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās
2018. gada 31. decembrī*

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 – 7
Paziņojums par vadības atbildību	8
Bankas finanšu pārskati:	
Bankas apvienotais ienākumu pārskats	9
Bankas pārskats par finanšu stāvokli	10
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas naudas plūsmas pārskats	12
Bankas finanšu pārskatu pielikumi	13 – 76
Neatkarīga revidenta ziņojums	77

VADĪBAS ZIŅOJUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

AS “LPB Bank” (līdz 2017.gada 15.decembrim AS “Latvijas pasta banka”) (turpmāk tekstā - Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas 2008. gada 12. septembrī izsniegto licenci.

AS “LPB Bank” juridiskā adrese: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija.

Bankai ir centrālais birojs, 2 norēķinu grupas. Bankai nav filiāles vai pārstāvniecības ārvalstīs.

2. EKONOMISKAIS PĀRSKATS

2018. gadā Bankas tīrā peļņa sasniedza 3.29 milj. EUR (iepriekšējā gadā – 7.20 milj. EUR). Finanšu rezultātu ietekmēja ārēji faktori, mainoties regulatīvajām prasībām, kas prasīja veikt korekcijas Bankas iekšējos procesos. Banka izveidoja vienreizējus uzkrājumus tai piemērotajai soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu. Otrs apstāklis bija Bankas atsevišķu operacionālo izmaksu posteņu pieaugums. Banka kopumā aizvadītajā gadā spēja operatīvi pielāgoties jaunajiem apstākļiem, tāpēc sagaidāms, ka augstāk minētajiem cēloņiem būs īstermiņa ietekme uz Bankas nākotnes finanšu rezultātiem.

Peļņas samazinājumu daļēji kompensēja tīro procentu ienākumu pieaugums par 8%, kuru lielāko daļu veidoja procentu ienākumu pret kredītiestādēm divkārtšs kāpums, kā arī procentu ienākumu pieaugums no izsniegtajiem aizdevumiem klientiem.

Klientiem vairāk pārorientējoties uz euro maksājumiem un attiecīgi sarūkot ārvalstu valūtas maksājumu daudzumam, aizvadītajā gadā samazinājās Bankas peļņa arī no maksājumu apstrādes, tomēr to kompensēja komisijas ieņēmumu pieaugums par kontu apkalpošanu. Pozitīvu dinamiku demonstrēja arī finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultāts, kas, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, palielinājās par 28%.

Kopumā Bankas peļņas avotu struktūra ir sabalansēta un gada laikā nav būtiski mainījies – neto procentu ienākumu pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem izveidošanas īpatsvars sasniedz 39%, neto komisijas naudas ienākumi veido 36%, neto peļņa no finanšu instrumentiem – 24%, pārējie ienākumi – 1%.

Uz 2018. gada beigām Bankas aktīvi sastādīja 197.1 milj. EUR, gada laikā samazinoties par 37.4 milj. EUR jeb par 16%, kas kopumā atbilda tendencēm arī Latvijas banku sektorā kopumā. Noguldījumu apjoms samazinājās par 41.3 milj. EUR, pamatā to veidoja ārvalstu klientu līdzekļi. Jāatzīmē, ka kopējie Latvijas banku aktīvi samazinās kopš 2016. gada sākuma, kam par iemeslu kalpo banku darbības stratēģiju un biznesa modeļu maiņa, mazinot pakalpojumu ārvalstu klientiem īpatsvaru, kapitāla izmaksu optimizācija, kā arī ABLV Bank AS licences anulēšana.

Bankas aktīvu struktūrai ir raksturīga augsta likviditāte. Nedaudz vairāk par 40% aktīvu veido parāda vērtspapīru portfelis, no kuriem 96% ir ar investīciju līmeņa kredītreitingu. 24% Bankas aktīvu veido prasības pret bankām, t.sk. Latvijas Banku. Likviditātes seguma rādītājs uz 2018.gada beigām sasniedza 226%.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

2018. gadu Banka uzsāka ar kopējo kredītportfeļa apjomu nepilni 50 milj. EUR. 2018. gada laikā kredītportfeļa apjoms tika palielināts vairāk kā par 16% un uz gada beigām sastādīja gandrīz 59 milj. EUR. Ja skatās pēc nozaru sadalījuma, tad uz 2018. gada beigām lielāko daļu no kopējā kredītportfeļa – 38.43% – veidoja Operācijām ar nekustamo īpašumu nozarei piešķirtais finansējums. Tam sekoja piešķirtie aizdevumi Apstrādes rūpniecībai (12.40%) un Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumiem (11.10%).

Līdzīgi kā 2017. gadā, arī 2018. gadā kā galvenā kreditēšanas prioritāte saglabājās komersantu un saimnieciskās darbības veicēju finansēšana. Kopējais no jauna izsniegto un palielināto aizdevumu apjoms gada laikā sasniedza 19.5 milj. EUR, no kuriem vidēji 95% tika izsniegti uzņēmējdarbības uzsākšanai un attīstībai ar vidēji svērto kredītportfeļa likmi 5.26%.

2018. gadā Banka pastiprināti strādāja pie esošo IT risinājumu un sistēmas uzlabojumiem, tajā skaitā saistībā ar datu apmaiņu ar Latvijas Bankas Kredītu reģistru, kā arī turpināja strādāt pie Kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanas jautājumiem.

Kā viens no fokusiem (uzstādījums) 2019. gadam ir turpināt darbu pie iekšējās infrastruktūras izveides, kas ļautu optimizēt iekšējo dokumentu aprites procesu un uzlabot kredītportfeļa kvalitāti, nodrošinot tā mērenu pieaugumu ar jauniem zema/mērena riska projektiem MVU klientiem.

2018. gads noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā ne tikai Latvijā, bet arī pasaulē kopumā ir bijis ļoti ietekmējošs faktors finanšu sektora attīstības virziena maiņai, kas sev līdzi nesis kardinālu ietekmi un izmaiņas arī Bankas darbībā.

Satricinājumi Latvijas finanšu sektorā gada sākumā un tiem sekojošās izmaiņas jomas regulējošajos normatīvajos aktos ir uzskatāmi par pagrieziena punktu Latvijas finanšu sektora caurspīdīguma un atklātības virzienā. Neskatoties uz Bankai nelabvēlīgo uzraudzības iestādes lēmumu, Bankas akcionāri un vadība uzskata par pareizu un atbilstošu uzņemto kursu Latvijas finanšu sektora sakārtošanā.

Bankas vadība uzskata, ka ne mazāk būtisks faktors ir ne tikai finanšu sektora darbības virzienu maiņa, bet arī vienota un kopēja izpratne par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas prasību atbilstošu piemērošanu un risku pārvaldību. Banka, izprotot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas negatīvo ietekmi uz finanšu sektoru un sadarbībā ar uzraudzības iestādi, kā arī piesaistot neatkarīgus ārējos auditorus, aktīvi strādā un iegulda atbilstošus resursus Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai un uzlabošanai.

Bankas vadība ir pārliecinājusies, ka bez mūsdienīgām informācijas tehnoloģijām, kas neapšaubāmi sniedz neatņemamu efektu risku pārvaldīšanā, efektīvu iekšējo kontroles sistēmu veido augsti kvalificēts un zinošs personāls.

Banka, augstāko atbilstības standartu īstenošanas nolūkā, ir veikusi būtiskus ieguldījumus atbilstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā par vairāk kā 50% audzējot atbilstības un uzraudzības procesos iesaistīto profesionāļu kapacitāti - (darbinieku skaitu ar iegūtu CAMS - Certified Anti-Money Laundering Specialist sertifikātu palielinot no 2 līdz 3, savukārt, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departamenta darbinieku skaitu – no 12 līdz 22). Papildus

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

ASV izstrādāto finanšu analītikas un darījumu uzraudzības tehnoloģisko risinājumu Siron pilnveidojumiem, Banka ir ieviesusi informācijas analīzes rīku i2, kas ļauj ātri apkopot un detalizēti analizēt komplicētu datu kopumus, tādā veidā efektīvi identificējot, paredzot un novēršot iespējamās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska negatīvās sekas.

2019. gadā Banka turpinās stiprināt iekšējās kontroles sistēmas atbilstību likumdošanas un labākās prakses prasībām un standartiem ar mērķi nodrošināt iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu visaugstākajā līmenī.

Bankas pakļautību kredītriskam, operacionālajam un tirgus riskam raksturojošais kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. decembrī bija 19.20% (2017. gada 31. decembrī – 21.59%). Bankai nav izveidota tirdzniecības portfeļa, tādēļ Bankas tirgus risks pamatā saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

2018. gadā Banka veica aktīvu darbu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu un darbības pilnveidošanā, lai nodrošinātu atbilstību atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem:

- Banka aktīvi turpināja darbu pie iekšējo normatīvo dokumentu izstrādes un pilnveidošanas, lai ieviestu prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 (Vispārīgā datu aizsardzības regula), kura tiek piemērota no 2018. gada 25. maija.
- Pastāvīgi tika pārskatīti un pilnveidoti Bankas iekšējie normatīvie dokumenti, kas regulē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomu.
- Ņemot vērā 2018. gada grozījumus Patērētāju tiesību aizsardzības likumā, tika pilnveidoti Bankas iekšējie normatīvie dokumenti, lai iestrādātu prasības par informācijas apmaiņu ar kredītinformācijas birojiem, kā arī par Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras vai Valsts ieņēmumu dienesta izziņas par patērētāja ienākumiem vai satura ziņā līdzvērtīgas citas valsts nodokļu administrācijas izziņas pieprasīšanu pirms kredīta izsniegšanas, ja kredīta summa ir vienāda ar 100 euro vai lielāka.
- Lai ieviestu prasības, kas izriet no Eiropas Komisijas 28.09.2017. Īstenošanas regulas (ES) 2018/34, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz tarifu informācijas dokumenta standarta noformējumu un tā vienoto simbolu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/92/ES, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.05.2018. noteikumiem Nr. 90 “Pakalpojumu cenrāža un pakalpojumu maksas pārskata minimālo prasību noteikšanas normatīvie noteikumi”, tika izstrādāts Tarifu informācijas dokuments, kas pieejams Bankas mājas lapā.
- Ņemot vērā Ministru kabineta 07.08.2018. noteikumu Nr.480 “Kārtība, kādā sniedz informāciju par maksu, ko piemēro ar maksājumu kontiem saistītajiem pakalpojumiem” prasības, tika izstrādāts Patērētājiem Latvijas Republikas teritorijā sniegto ar maksājumu kontiem euro saistīto pakalpojumu maksas pozīciju sadalījums un iesniegts Patērētāju tiesību aizsardzības centram.
- Tika grozīti un pilnveidoti Bankas iekšējie normatīvie dokumenti, lai īstenotu prasības, ko paredz 2018. gada grozījumi Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā.
- Tika turpināts darbs, lai pilnveidotu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu atbilstību MIFIR (Markets in Financial Instruments Regulation) un Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

- Veikti uzlabojumi Bankas iekšējos normatīvajos dokumentus, lai īstenotu arī citu normatīvo aktu prasību izpildi.

Šobrīd Bankā strādā jau vairāk nekā 200 kvalificētu speciālistu. Attīstoties fintech jomā, Banka ir gandarīta sniegt arvien vairāk iespēju pašmāju uzņēmējiem un pakalpojumu sniedzējiem, attīstot iespējas arī Eiropas Savienības tirgū. 2018. gadā Banka turpināja jaunā zīmola attīstību un komunikāciju. Lai paplašinātu biznesa iespējas un veiktu pieredzes apmaiņu, Bankas darbinieki 2018. gadā piedalījās dažādos pieredzes apmaiņas pasākumos, tai skaitā B2B pasākumā Londonā “ICE Totally Gaming” un “Baltic Financial & Regulatory Summit – FinReg 2018” Viļņā.

Sekojojot jaunākajām tirgus tendencēm, Banka sāka piedāvāt Klientiem vēl ērtākus norēķinu līdzekļus – bezkontakta Maksājumu kartes – 2018. gadā ieviešot arī jaunu, mūsdienīgu Maksājumu karšu dizainu Standard, Gold un Platinum kartēm, savukārt jau 2019. gadā Banka plāno ieviest arī Corporate un Business Preferred maksājumu kartes.

Lai nodrošinātu papildus drošību norēķiniem internetā maijā Banka ieviesa Mastercard© Identity Check™ pakalpojumu, kas ir papildus drošības līmenis kredītkaršu un debetkaršu tiešsaistes darījumiem.

Banka turpināja e-komercijas pakalpojuma attīstību un spēja saglabāt e-komercijas klientu portfeli neskatoties uz izaicinājumiem, kas skāra Latvijas banku sektoru attiecībā uz ārvalstu klientu apkalpošanu.

VISA un Mastercard pārbažu rezultāti apliecināja Bankas augstos atbilstības standartus AML riska vadības jomā.

Īstenojot Bankas transformācijai nepieciešamo pasākumu kopumu, 2018. gadā oktobrī notika pārmaiņas Bankas vadības sastāvā: Bankai pievienojās Padomes locekle – Jūlija Kozlova un Valdes loceklis – Antons Kononovs. Tika mainītas arī Valdes locekļu pārstāvības tiesības – turpmāk Banku uz statūtu pamata var pārstāvēt vismaz divi Valdes locekļi kopā.

Tā kā Banka augsti vērtē sociālās atbildības nozīmi arī 2018. gadā tā ziedoja līdzekļus Bērnu Klīniskās Universitātes slimnīcas Bērnu Slimnīcas fondam inventāra iegādei speciālā pedagoga kabinetam.

Rūpējoties un novērtējot savu klientu un darbinieku uzticību, Banka turpināja papildināt arī Lojalitātes programmas piedāvājumus – tādās nozarēs kā ēdināšana, fitness un atpūta.

Nu jau par tradīciju kļuvusi arī Bankas darbinieku dalība vērienīgajā Latvijas skriešanas pasākumā – Latt Telecom Riga Marathon. Esam gandarīti, ka saliedētība un orientēšanās uz panākumiem apvieno Bankas darbiniekus ne tikai darbā, bet arī sporta pasākumos!

2018. gadā Banka veiksmīgi atzīmēja 10 darbības gadus. Banka augsti vērtē ikviena Klienta uzticību un, attīstoties fintech jomā, ir gatava sniegt arvien vairāk iespēju attīstīt biznesu Eiropas tirgū. Varam teikt, ka ir mērīts nozīmīgs ceļš Bankas attīstībā un izaugsmē, kā arī vēl atbildīgāks posms – ar jauniem mērķiem un izaicinājumiem – sagaidāms 2019. gadā.

Izsakām pateicību Bankas akcionāram un Klientiem par izrādīto uzticību, un visiem darbiniekiem par ieguldījumu Bankas izaugsmē!

3. PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs 2018. gada 31. decembrī

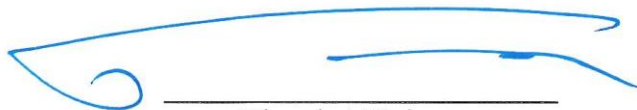
Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13/10/2008
Mihails Uļmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	20/09/2013
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14/10/2015
Jūlija Kozlova	Padomes loceklis	03/10/2018

Bankas Valdes sastāvs 2018. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Boriss Ulmans	Valdes priekšsēdētājs	05/09/2008
Arnis Kalveršs	Valdes loceklis	05/09/2008
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29/04/2014
Antons Kononovs	Valdes loceklis	03/10/2018

2019.gada 29.aprīlī Bankas Valdē tika iecelta Baiba Preise. Uz pārskata parakstīšanas dienu Bankas Valde darbojas 5 cilvēku sastāvā.

Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs



Arnis Kalveršs
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 2. septembrī

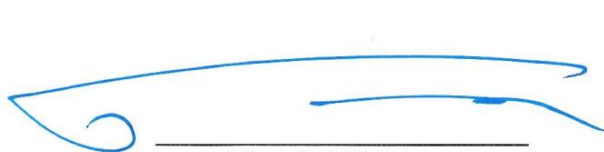
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS „LPB Bank” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 9. līdz 76. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aplēsēm. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem.

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu pareizību, un tā nodrošina Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu, Kredītiestāžu likuma un citu normatīvo aktu ievērošanu. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Bankas aktīvus, novērstu krāpšanu un citas negodīgas darbības. Vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārdā:



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs



Arnis Kalveršs
Valdes loceklis

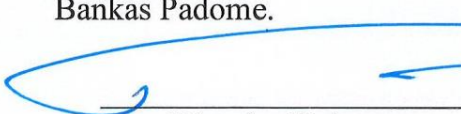
Rīgā, 2019. gada 2. septembrī

BANKAS APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS


(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	2018	2017
Procentu ienākumi	3	6 295	5 563
Procentu izdevumi	3	(1 309)	(945)
Neto procentu ienākumi	3	4 986	4 618
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	8	283	241
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem		5 269	4 859
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	17 737	20 687
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(12 901)	(13 509)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	4 836	7 178
Ieņēmumi no dividendēm		20	16
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	466	379
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	2 045	447
Neto ārvalstu kursa starpības peļņa / zaudējumi	6	765	1 740
Pārējie ieņēmumi	5	112	572
Administratīvie izdevumi	7	(8 713)	(6 277)
Nolietojums	15	(354)	(358)
Pārējie izdevumi	5	(1 162)	(996)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		3 284	7 560
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	6	(361)
Pārskata gada peļņa		3 290	7 199
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		3 290	7 199
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(600)	119
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		(600)	119
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		2 690	7 318
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	22	0.253	0.554


Pielikumi no 13. līdz 76. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 76. lapai 2019. gada 2. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs



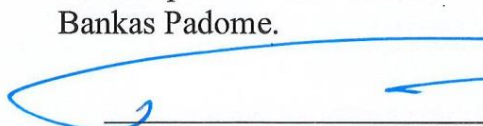
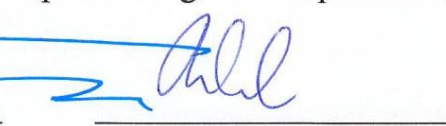

Arnis Kalveršs
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 2. septembrī

BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	31.12.2018	31.12.2017
AKTĪVI			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	17 606	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	11	30 207	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1 546	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	14	35	18
<i>Akcijas</i>		1 511	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		34 130	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	34 130	35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		98 476	119 108
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	12	52 889	45 789
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	45 587	73 319
Materiālie aktīvi	15	6 569	6 742
Nemateriālie aktīvi	15	462	541
Pārējie finanšu aktīvi	16	7 347	12 282
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		394	562
Pārējie nefinanšu aktīvi	16	360	325
Kopā aktīvi		197 097	234 505
PASĪVI			
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14	-	89
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		156 554	197 838
<i>Noguldījumi</i>	19	156 554	197 838
Pārējās finanšu saistības	20	11 876	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	20	367	281
Kopā pasīvi		168 797	206 202
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	21	13 000	13 000
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(911)	938
Nesadalītā peļņa		16 211	14 365
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		28 300	28 303
Kopā kapitāls		28 300	28 303
Kopā pasīvi un kapitāls		197 097	234 505

Pielikumi no 13. līdz 76. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 76. lapai 2019. gada 2. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.

Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

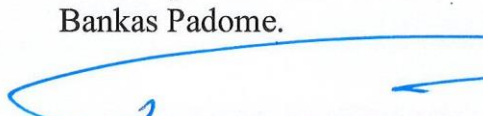
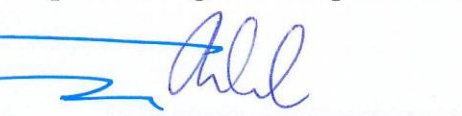

Arnis Kalveršs
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 2. septembrī

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	Nesadalītā peļņa	Kopā
2016. gada 31. decembrī	13 000	819	16 166	29 985
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	119	-	119
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	7 199	7 199
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	119	7 199	7 318
Izmaksātās dividendes	-	-	(9 000)	(9 000)
2017. gada 31. decembrī	13 000	938	14 365	28 303
<i>Pirmās dienas ietekme, ieviešot 9.SFPS</i>	-	-	(693)	(693)
<i>Pirmās dienas ietekme pārklasificējot aktīvus ieviešot 9.SFPS</i>	-	(1 249)	1 249	-
9.SFPS ieviešanas ietekme kopā	-	(1 249)	556	(693)
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	(600)	-	(600)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	3 290	3 290
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	(600)	3 290	2 690
Izmaksātās dividendes	-	-	(2 000)	(2 000)
2018. gada 31. decembrī	13 000	(911)	16 211	28 300

Pielikumi no 13. līdz 76. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 76. lapai 2019. gada 2. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.

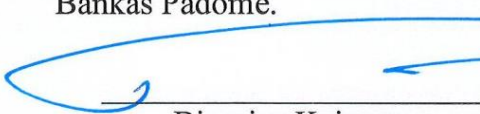
		
Biomins Kajems Padomes priekšsēdētājs	Boriss Ulmans Valdes priekšsēdētājs	Arnis Kalveršs Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 2. septembrī

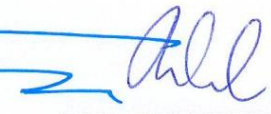
BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	2018	2017
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	3 284	7 560
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	354	358
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	(283)	(241)
Procentu ienākumi	(6 295)	(5 563)
Procentu izdevumi	1 309	945
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi	1 740	475
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	109	3 534
Prasību pret bankām samazinājums	-	-
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	(7 149)	(5 313)
Pārējo aktīvu (pieaugums)	4 556	(3 833)
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	(41 757)	29 800
Pārējo saistību pieaugums	3 837	3 249
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(40 404)	27 437
Saņemtie procenti	6 725	5 571
Samaksātie procenti	(836)	(1 296)
(Samaksātais) / atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	174	(2 178)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	(34 341)	29 534
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(102)	(232)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	385	(9 157)
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	27 283	6 006
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	27 566	(3 383)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Dividenžu izmaksa	(2 000)	(9 000)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	(2 000)	(9 000)
Neto naudas plūsma par periodu	(8 775)	17 151
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	58 345	41 669
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(1 740)	(475)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	47 830	58 345


Pielikumi no 13. līdz 76. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 76. lapai 2019. gada 2. septembrī apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs



Arnis Kalveršs
Valdes loceklis

Rīgā, 2019. gada 2. septembrī

1. PIELIKUMS FINANŠU PĀRSKATU SAGATAVOŠANAS PAMATS

(a) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem (“SFPS”).

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības un pienākums pieņemt lēmumus par gada pārskata apstiprināšanu. Bankas akcionāram un vadībai ir tiesības koriģēt finanšu pārskatus pēc to publicēšanas.

(b) Darbības turpināšana

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Bankas vadība ir novērtējusi Bankas finanšu stāvokli, finanšu resursu pieejamību un veikusi finanšu krīzes ietekmes uz Bankas nākotnes darbību analīzi. Bankas darbības stratēģijas pamatā ir turpināt tādas bankas attīstību, kas strādā ar noteiktu klientu loku un attīsta šiem klientiem interesantus un nepieciešamus produktus un atbilstošas pakalpojumu sniegšanas tehnoloģijas.

Bankas kapitāla pietiekamības monitorings tiek veikts:

- analizējot saskaņā ar Bankas pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā noteikto sagatavoto pārskatu ne retāk kā reizi mēnesī;
- novērtējot Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un pieejamā kapitāla apmēru 3 gadu plānošanas periodam vismaz reizi gadā un katru mēnesi, salīdzinot faktiskos Bankas finanšu rādītājus ar plānotajiem;
- veicot aktīvu kvalitātes vērtēšanu un nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus ne retāk kā reizi ceturksnī.

Bankas Darbības atjaunošanas plāns paredz, ka ilgtermiņa kapitāla krīzes gadījumā Banka izmantos tās kapitāla rezervi, piesaistīs subordinētos noguldījumus vai lūgs akcionāriem paaugstināt Bankas kapitālu.

Izvērtējot pašreizējās un potenciālās ekonomiskās situācijas priekšrocības un riskus, banku nozares attīstību, kā arī Bankas esošos un potenciālos cilvēku un finanšu resursus, Banka īsteno šādu stratēģiju:

- Prioritārais darbības virziens ir FinTech, jo īpaši maksājumu karšu pieņemšana Internetā. Bankas pakalpojums veidots atbilstoši MasterCard un Visa prasībām un standartiem. Bankai ir MasterCard acquiring licence Eiropai un Visa acquiring licence Eiropai, tādējādi Banka nodrošina un plāno nodrošināt pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā;
- Saistībā ar prioritāro darbības virzienu piedāvāt pakalpojumus juridiskām personām, veidojot uz personalizētu pakalpojumu sniegšanu balstītu Klientu portfeli;
- Līdzvērtīgi juridiskām personām piedāvāt personalizētus pakalpojumus fiziskām personām ar augstiem un ultra-augstiem ienākumiem;
- Turpināt paplašināt pakalpojumu sniegšanu Latvijā un ārpus Latvijas, attīstot Bankas jaunā Zīmola un nosaukuma “LPB Bank” komunikāciju ar pamata komunikācijas ziņu kā “Dinamiska, inovatīva un mērķtiecīga Banka, kas saglabā cieņu pret tradīcijām un ir uzticama, ilgmūžīga, kā arī vērtīgs partneris ikvienam Bankas Klientam tā biznesa mērķu realizēšanā”;
- Aktīvi piesaistīt potenciālos Klientus, izmantojot klasiskā un digitālā mārketinga kanālus;
- Turpināt piesaistīto līdzekļu izvietojumu:
 - finanšu instrumentos,

- juridisko personu kreditēšanā, īpaši – apgrozāmajiem līdzekļiem un investīcijām darbības attīstībā;
- Prioritātie darbības reģioni – Latvija, EEZ valstis, NATO dalībvalstis, OECD dalībvalstis un citas valstis, kas nerada Bankai paaugstinātu reputācijas risku.

No 2017. gada janvāra līdz 2017. gada martam Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) Bankā veica pārbaudi, kuras rezultāti tika papildināti ar laika posmā no 2016. gada marta līdz 2018. gada augustam FKTK veiktu neklātienas pārbaudu rezultātiem. Rezultātā 2018. gada 16. oktobrī FKTK pieņēma lēmumu par naudas sodu 2.2 milj. euro apmērā un tiesiskiem pienākumiem, kā arī neatkarīga noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas audita veikšanu. Banka ir pārsūdzējusi uzlikto sodu un ir uzsākts attiecīgs tiesvedības process pret FKTK. Tā kā tiesvedības procesa termiņš nav nosakāms un paredzamais gala rezultāts saistīts ar nenoteiktību, ir veiktas attiecīgas korekcijas 2018. gada finanšu rezultātos. Bankas vadības ieskatā šie procesi neietekmē Bankas darbības turpināšanu.

2018. gada 30. novembrī Bankas Padome apstiprināja ar FKTK saskaņotu pasākumu plānu iekšējās kontroles sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā pilnveidošanai un darbības efektivitātes nodrošināšanai ar plānoto pasākumu izpildes termiņu 2019. gada 31. marts un neatkarīga audita veikšanas un rekomendāciju saņemšanas termiņu 2019. gada 30. jūnijs. Atbilstoši pasākumu plānā paredzētajam Banka ir izveidojusi elektronisko klientu lietu datu bāzi, uzsākusi vairākus informācijas aprites automatizācijas projektus, pilnveidojusi iekšējos normatīvos dokumentus un ieviesusi vairākus papildus iekšējās kontroles pārbaudu mehānismus. Sākot no 2019. gada 15. janvāra, Banka katru mēnesi ir sniegusi informāciju FKTK par paveikto saskaņā ar pasākumu plānu. Banka atbilstoši pasākumu plānā paredzētajam no 2019. gada 1. februāra līdz 2019. gada 28. jūnijam ir veikusi neatkarīgu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas efektivitātes auditu, tajā skaitā aptverot arī izmantoto informācijas sistēmu funkcionalitātes atbilstības un darbības efektivitātes vērtējumu un ar FKTK saskaņotā pasākumu plāna izpildi. 2019. gada 1. jūlijā Banka iesniedza FKTK neatkarīga audita veiktā novērtējuma rezultātus kopā ar plānu konstatēto nepilnību novēršanai. Plāns pamatā aptver jau uzsākto automatizācijas un informācijas pārveidošanas procesu turpināšanu. Saskaņā ar FKTK norādīto Banka turpinās sniegt informāciju par paveikto reizi ceturksnī.

Banka turpina uzsāktos procesu pilnveidošanas un automatizācijas projektus, kuru realizācijai nodalīti atbilstoši personāla, tehnoloģiskie un finanšu resursi. Nākošais neatkarīgais noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas audits tiek plānots uz 2020. gada otro pusgadu.

Banka 2018. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta

Finanšu pārskati uzrādīti tūkstošos eiro (000'EUR), ja vien nav noteikts citādi. Bankas funkcionālā un finanšu pārskatu valūta ir eiro (EUR).

(d) Pārskata sagatavošanas principi

Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot šādus aktīvus un saistības, kas uzrādīti to patiesajā vērtībā:

- patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā turētie finanšu aktīvi un finanšu saistības;
- patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits tiek veikts un neto summa atspoguļota pārskatā par finanšu stāvokli tikai tādā gadījumā, ja ir juridiskas tiesības veikt atzīto summu ieskaitu un, ja pastāv nodoms norēķināties par šiem aktīviem neto vai realizēt šos aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

Finanšu pārskatos ienākumi un izdevumi netiek savstarpēji ieskaitīti, ja vien to neprasa vai neatļauj kāds grāmatvedības standarts vai interpretācija, kas īpaši norādīts Bankas grāmatvedības politikā.

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(a) Jauni standarti un interpretācijas

Izmaiņas grāmatvedības politikās

Izņemot izmaiņas, kas aprakstītas zemāk, Banka ir konsekventi piemērojusi uzskaitītās grāmatvedības politikas visos periodos, kas uzrādīti šajos finanšu pārskatos.

Banka ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2018. gada 1. janvārī.

9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:

- Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
- Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfeli ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
- Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
- Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz

finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

- 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzīngam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
- Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Tā kā Banka nav izmantojusi un neplāno izmantot riska ierobežošanas uzskaiti, šie standarta ieviestie jauninājumi neattiecas uz Bankas darbību.

Bankas vadība ir veikusi 9. SFPS ieviešanas izvērtējumu un atzinusi atbilstošu pašu kapitāla korekciju 2018. gada 1. janvārī. Attiecībā uz uzkrājumiem finanšu aktīvu vērtības samazinājumam tika atzīti papildus uzkrājumi 693 tūkstoša EUR apmērā, no kuriem par 54 tūkstošiem EUR palielinājās uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem, savukārt par 639 tūkstošiem EUR palielinājās uzkrājumi parāda vērtspapīriem un pārējiem aktīviem.

Izvērtējot biznesa modeli, kā arī pamatsummas un procentu maksājumus, finanšu aktīvu un saistību klasifikācija netika būtiski mainīta, izņemot VISA akcijas, kas tika pārklasificētas no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem uz finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tā rezultātā nesadalītā peļņa tika palielināta par 1.2 miljoniem EUR, pārceļot iepriekš rezervēs atzīto pārvērtēšanas pozitīvo starpību.

9. SFPS sākotnējā ieviešana sadalījumā pa finanšu instrumentu klasēm:

	Parāda vērts- papīri	VISA akcijas	Kredīti un debitoru parādi	Atvasinātie finanšu instrumenti	Katego- rijā kopā
31.12.2017. saskaņā 39.SGS					
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	35 333	1 249	-	-	36 582
Līdz termiņa beigām turētie	73 319	-	-	-	73 319
Kredīti un debitoru parādi	-	-	45 789	-	45 789
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	18	18
01.01.2018. pēc pārklasifikācijas saskaņā 9.SFPS					
Amortizētajā iegādes vērtībā turētie finanšu aktīvi	73 319	-	45 789	-	119 108
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi	35 333	-	-	-	35 333
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā turētie finanšu aktīvi	-	1 249	-	18	1 267

Pirmās dienas ietekme uz Bankas finanšu rezultātu, ieviešot 9.SFPS, sadalījumā pa finanšu instrumentu klasēm:

Paredzami kredītzaudējumi ieviešot 9.SFPS (papildus atzītajam vērtības samazinājumam uz 31.12.2017.)	(693)
Prasības pret kredītiestādēm	(21)
Amortizētajā iegādes vērtībā turētie finanšu aktīvi	
- kredīti un debitoru parādi	(54)
- parāda vērtspapīri	(499)
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi	(98)
Pārējie aktīvi	(21)
Aktīva klasifikācijas maiņas rezultātā radusies pārvērtēšanas rezerves korekcija saskaņā ar 9.SFPS ieviešanu	1 249
Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā turētie finanšu aktīvi	1 249
9. SFPS ieviešanas ietekme kopā	556

- 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts ievieš ieņēmumu atzīšanu kopā ar preču vai pakalpojumu nodošanu pircējam, atbilstoši darījuma cenai. Ja atsevišķās preces un pakalpojumi tiek apvienoti piedāvājumu pakās, katras atsevišķās preces vai pakalpojuma pārdošana ir atzīstama kā atsevišķs darījums un jebkādas līguma atlaides parasti ir jāattiecinā uz katru darījuma elementu. Banka novērtējusi, ka šim standartam nav ietekmes uz Bankas finanšu pārskatu.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2019. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Banku. Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

- 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus un ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzings devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīgs 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzings devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas. Bankas vadība ir izvērtējusi jaunā standarta ieviešanas ietekmi un konstatējusi, ka uz 01.01.2019. spēkā esošie nomas līgumi ir īstermiņa un tiem nav ietekme uz kopējo aktīvu un saistību vērtību.
- 22. SFPIK “Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 23. SFPIK “Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). 12.SGS skaidro, kā uzskaitīt tekošo un atlikto nodokli, bet ne to, kā atspoguļot ar nodokli saistītās nenoteiktības ietekmi. Šī interpretācija skaidro, kā piemērot 12.SGS paredzētās atzīšanas un novērtēšanas prasības gadījumos, ja pastāv nenoteiktība par ienākuma nodokļa piemērošanu.
- Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti” – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:
 - o IFRS 3 - “Biznesa apvienošana”.
 - o IFRS 11 - “Vienošanās par sadarbību”.
 - o IAS 12 - “Ienākuma nodokļi”.
 - o IAS 23 - “Aizņēmumu izmaksas”.

Bankas vadība pieņēma lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Bankas vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Bankas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā.

(b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

Piemērojot Bankas grāmatvedības politikas, vadība finanšu pārskatos uzrādītās summas aprēķinājusi, pamatojoties uz zināmiem pieņēmumiem un aplēsēm. Galvenie izmantotie pieņēmumi un aplēses ir šādas:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja pārskatā par finanšu stāvokli atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību nevar noteikt, pamatojoties uz tirgus datiem, tās noteikšanā tiek izmantotas citas vērtēšanas metodes, tajā skaitā matemātiskie modeļi. Šajos modeļos tiek izmantoti novērojami tirgus dati, ja tādi ir pieejami. Ja šādi dati nav pieejami, patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti pieņēmumi, tajā skaitā apsvērumi saistībā ar likviditāti un modelī izmantojamajiem datiem.

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Banka veido uzkrājumus finanšu aktīviem, kas ir parāda instrumenti, kā arī ārpusbilances saistībām kurām piemīt kredītrisks. Izstrādātā modeļa mērķis ir pēc iespējas precīzāk paredzēt sagaidāmo aizdevuma saistību neizpildes varbūtību, lai attiecīgi veidot uzkrājumus atbilstošā apmērā individuāli vērtējamiem aizdevumiem.

Aizdevuma saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta divos etapos. Pirmajā etapā, tiek uzskatīts, ka aizdevumiem ar ikmēneša atmaksu, aizdevuma atmaksas kavēšana vai nekavēšana nākošā mēnesī ir atkarīga tikai no aizdevuma atmaksas kavēšanas vai nekavēšanas tekošajā mēnesī. Respektīvi, aizdevuma atmaksa nākotnē ir atkarīga tikai no aizdevuma atmaksas tagadnē. Otrajā etapā, kad ir noskaidrota aizdevuma saistību neizpildes varbūtība, tās vērtība tiek koriģēta atbilstoši makroekonomiskajai prognozei.

Finanšu instrumentu un finanšu iestāžu, kurās izvietoti Bankas naudas līdzekļi, maksātspējas varbūtības un zaudētās finanšu aktīva daļas noteikšanai tiek izmantota finanšu rādītāju informācija katram finanšu instrumentam un tā emitentam. Kā arī ilggadīga statistiska informācija par finanšu instrumentiem ar līdzīgiem finanšu rādītājiem, to reitingu migrāciju (finanšu rādītāju pasliktināšanos vai uzlabošanas) un saistību nepildīšanas varbūtību.

(c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienas sākumā spēkā esošā Eiropas centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc pārskata perioda pēdējās darba dienas beigās spēkā esošā Eiropas centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa.

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti apvienotajā ienākumu pārskatā periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīta apvienotajā ienākumu pārskatā, izmantojot valūtas kursus uz bilances sastādīšanas datumu.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši (valūtas vienība par 1 eiro):

Eiropas centrālās bankas kurss		
	2018. gada 31. decembrī	2017. gada 31. decembrī
USD	1.14500	1.19930
RUB	79.71530	69.39200
GBP	0.89453	0.88723
PLN	4.30140	4.17700

(d) Finanšu aktīvi un saistības

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos;
- Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības.

Finanšu aktīvu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvi tiek atzīti bilancē tikai un vienīgi brīdī, kad Banka kļūst par līgumslēdzēju pusi saskaņā ar instrumenta līguma nosacījumiem. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti pārskata par finanšu stāvokli norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana. Periodā starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs. Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta tikai tad, ja ir beigušās līgumā noteiktās tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā aktīva vai arī Banka pilnībā nodod finanšu aktīvu un visus ar finanšu aktīvu saistītos riskus un labumus darījuma partnerim.

Finanšu aktīvu, izņemot kredītu nebankām, pirkšanas un pārdošanas darījumu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana bilancē tiek atspoguļota norēķinu dienā. Kredītus nebankām bilancē atspoguļo brīdī, kad naudas līdzekļi tiek pārskaitīti uz klienta norēķinu kontu. Aktīvu vērtības izmaiņas starp tirdzniecības datumu un norēķina datumu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kategorijā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos. Banka ir līgumslēdzēja puse tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem kā valūtas nākotnes darījumi (forward) un valūtas mijmaiņas darījumi (swap). Visi atvasinātie instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā “Atvasinātie finanšu instrumenti”. Izmaiņas šo atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā katru dienu tiek atspoguļotas apvienotajā ienākumu pārskatā „Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem”.

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie finanšu instrumenti

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētos vērtspapīrus Banka iegādājas ar mērķi turēt šos aktīvus, lai saņemtu pamatsummas un procentus un pārdotu. Šajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus.

Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētajiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi / (izdevumi) no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto vērtspapīru atsavināšanas, un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem".

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi (izņemot kredītus un debitoru parādus)

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Bankai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām un, kuri pēc definīcijas nav kredīti un debitoru parādi. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajos finanšu aktīvos ietilpst parāda

finanšu instrumenti. Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ņemot vērā vērtības samazināšanās uzkrājumus.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi, kā arī citi finanšu aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvajā tirgū.

Kredīti tiek uzrādīti bilancē to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir summa, kādā tika sākotnēji atzīts kredīts, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Finanšu noma (Banka kā iznomātājs)

Finanšu pārskatu vajadzībām no finanšu nomas tiesībām izrietošās prasības ir iekļautas bilances postenī „Kredīti un debitoru parādi”.

Finanšu nomas prasības tiek uzrādītas nomas stāšanās spēkā brīdī kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtībās. Finanšu ienākumi tiek atzīti visa nomas līguma perioda garumā, nodrošinot pastāvīgu un regulāru atdevi no neatmaksātajiem neto ieguldījumiem finanšu nomā.

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Noguldījumi”, „Pakārtotās saistības” un “Citas finanšu saistības”, tiek klasificēti kā amortizētā vērtībā novērtētas finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaidības diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta apvienotajā ienākumu pārskatā postenī „Procentu izdevumi”.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad šīs saistības ir izpildītas vai atceltas, vai tām beidzies termiņš. Gadījumos, kad esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem, vai, ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu. Starpība starp sākotnējās uzskaites finanšu saistību vērtību un samaksātā atlīdzība tiek atzīta peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Banka pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Sākotnēji Banka novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram būtiskam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, bet kuriem vērtības samazināšanās netika konstatēta, tiek iekļauti viendabīgās aktīvu grupās ar vienlīdzīgu kredītrisku, lai izvērtētu vērtības samazināšanās risku.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par finanšu aktīvu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes.

Pārbaudot viendabīgo aktīvu grupas vērtības samazināšanos, Banka pieņem, ka visi naudas

līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā tiks saņemti, un vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada apvienotajā ienākumu pārskatā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgajiem uzkrājumiem, kā arī tiek realizēts kredīta nodrošinājums vai arī tas tiek pārņemts uz Bankas bilanci. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

Ja turpmākajā laikā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās un šis samazinājums ir objektīvi aplēsts (piemēram, kā debitora kredīt reitinga uzlabošanās), iepriekš atzītie zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti peļņas zaudējumu aprēķinā, izmantojot uzkrājumu kontu.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Gadījumos, kad finanšu aktīvam vai saistībām nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Šādu modeļu pamatā ir diskontēto naudas plūsmu metode, kurā saistītās naudas plūsmas no attiecīgajiem finanšu aktīviem tiek novērtētas un diskontētas pēc procentu likmes, kas piemērojamas noteiktajam aktīvu veidam.

(e) Pamatlīdzekļi

Pārskatā pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzkrāto vērtības samazinājumu, ja tāds tiek atzīts. Zemei nolietojums netiek aprēķināts. Pārējiem pamatlīdzekļiem iegādes vērtība tiek samazināta par uzkrāto nolietojumu, kas aprēķināts, pamatojoties uz šo aktīvu lietderīgās lietošanas laiku, izmantojot lineāro metodi.

Nolietojums tiek aprēķināts, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas un būves	2%
Datori un iekārtas	33 %
Mobilie telefoni, planšetdatori	50 %
Transporta līdzekļi	20 %
Pārējie pamatlīdzekļi	10-20 %

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai kad objektu vairs neizmanto, vai, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

(f) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir tādi identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskajām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem un ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita

apvienotajā ienākumu pārskatā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā, kā arī ir novērtēts nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums, ja vien ir bijušas pazīmes, ka nemateriālā aktīva vērtība varētu būt samazinājusies. Katra nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts individuāli, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar noteiktu derīgās lietošanas laiku tiek pārskatīts vismaz katra pārskata perioda beigās. Izmaiņas paredzamajā lietošanas laikā vai izmaiņas plānotajā nākotnes ekonomisko labumu gūšanas modelī tiek ņemtas vērā, mainot attiecīgi amortizācijas periodu vai metodi, uzskatot tās par izmaiņām grāmatvedības aplēsēs.

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences	10 %
Programmnodrošinājums	10 %

(g) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

Katrā finanšu pārskatu datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva atgūstamā vērtība ir augstākā no aktīva patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas un lietošanas vērtības. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

(h) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visiem procentus nesošiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām, procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, kas diskontē visas nākotnē sagaidāmās naudas plūsmas no finanšu aktīva vai finanšu saistības. Aprēķinot procentu likmi, Banka aplēs naudas plūsmu, ņemot vērā visas finanšu instrumenta līgumsaistības (piemēram, priekšpmaksas nosacījumus, dzēšanas un tamlīdzīgas iespējas), taču netiek ņemti vērā nākotnes kredītu zaudējumi.

Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai saistības sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

Procentu ienākums ietver kuponus, kas tika nopelnīti no Bankas portfeli esošajiem parāda vērtspapīriem.

Procentu ienākumi tiek atzīti apvienotajā ienākumu pārskatā, ja Bankai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā. Finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību procentu ienākumi tiek atzīti, izmantojot procentu likmi, kas izmantota nākotnes naudas plūsmu diskontēšanai, lai noteiktu vērtības samazinājumu.

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata, ja pakalpojums ir sniegts, izvērtējot katru konkrēto situāciju un pakalpojuma izpildi.

Komisijas nauda par pakalpojumiem, kas tiek sniegti ilgākā laika periodā (komisija par kontu apkalpošanu, komisijas par naudas līdzekļu pārvaldīšanu, komisijas par operācijām ar norēķinu kartēm utml.), tiek uzkrāta par attiecīgo periodu un atspoguļota ieņēmumos.

Komisijas, kas saistītas ar kredītu izsniegšanu, tiek atzītas ieņēmumos kredīta līguma darbības laikā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredītu komisijas izsniegtajiem kredītiem tiek uzkrātas (kopā ar jebkādam papildus izmaksām) un atzītas kā korekcija kredīta efektīvajai procentu likmei. Ja kredīta izsniegšana ir maz ticama, kredīta komisijas tiek atzītas saistību termiņa laikā pēc lineārās metodes. Komisijas naudas, kas saņemamas par atsevišķu pakalpojumu sniegšanu tiek atzītas ieņēmumos līdz ar pakalpojuma izpildi.

Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti apvienotajā ienākumu pārskatā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

(i) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas līdzekļiem un prasībām uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm un saistībām pret citām kredītiestādēm, ar sākotnējo atmaksas termiņu 3 mēneši vai mazāk. Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības par gadu.

Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz kopienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

(j) Nodokļi

2017. gada tika veikti grozījumi Latvijas Republikas tiesību aktos. Grozījumi uzņēmumu ienākuma nodokļa (UIN) režīmā stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī. Līdz 2018. gadam Latvijā ar UIN aplika finanšu gada peļņu un ar nodokli apliekamo peļņu bija tiesības daļēji samazināt par iepriekšējo taksācijas periodos uzkrātajiem nodokļu zaudējumiem. Jaunais UIN režīms paredz, ka nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek izmaksāta, nevis kad tā tiek atzīta, un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividendžu summas. Turklāt atsevišķus izdevumus un aizdevumus saistītām personām nodokļu nolūkiem pielīdzina dividendēm (piem., ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni, procentu izdevumi virs noteikta apmēra). Atliktais nodoklis tiek aprēķināts pēc nodokļa likmes, kas ir piemērojama nesadalītai peļņai, kas Latvijā ir 0%.

Jaunajā UIN režīmā ir paredzētie atsevišķi pārejas nosacījumi nosaka, ka jaunie UIN nosacījumi nav attiecināmi uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtās nesadalītās peļņas, un šīm tiesībām nav noilguma.

Izmaiņas Latvijas nodokļu regulējumā ir pozitīvi ietekmējušas Bankas efektīvo nodokļa likmi 2018. gadā salīdzinājumā ar 2017. gadu. Nesadalītajai peļņai Latvijas jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa režīmā tiek piemēroti izdevīgi nosacījumi. Pārskata periodā gandrīz visi Bankas ienākumi ir neapliekami

(k) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības

Ikdienas uzņēmējdarbībā Bankai ir izveidojušās ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības, kas ietver saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu.

Saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo līgumos noteiktās saistības izsniegt kredītus un automātiski atmaksājamos kredītus. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnē nepieciešamo naudas summu.

Uzkrājumi saistībām tiek atzīti, ja pastāv liela varbūtība pagātnes notikumu rezultātā, ka šo saistību segšanai būs nepieciešama saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde un ir

iespējams ticami novērtēt tās apjomu. Izdevumi, kas saistīti ar šādiem uzkrājumiem, tiek atspoguļoti apvienotajā ieņēmumu pārskatā neto summā, ņemot vērā izdevumu atlīdzināšanu.

(l) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Bankas bilanci. Šajos finanšu pārskatos aktīvi pārvaldīšanā iekļauti vienīgi atspoguļošanas nolūkā. Banka neuzņemas nekādus riskus un tiesības attiecībā uz aktīviem un saistībām pārvaldīšanā.

(m) Dividendes

Dividendes par parastajām akcijām tiek atzītas kā saistības un izņemtas no pašu kapitāla brīdī, kad to ir apstiprinājuši Bankas akcionāri. Dividendes par gadu, kas ir apstiprinātas pēc pārskata datuma, tiek atklātas kā notikums pēc bilances datuma.

(n) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 72% (2017: 72%) sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

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

3. PIELIKUMS NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2018	2017
Procentu ienākumi		
Prasības pret kredītiestādēm	1 377	674
Kredīti un debitoru parādi	2 818	2 524
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	151	5
Vērtspapīri	2 100	2 365
<i>t.sk. amortizētajā iegādes vērtībā turētie</i>	1 208	1 761
<i>t.sk. patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	892	604
Procentu ienākumi kopā:	6 295	5 563
Procentu izdevumi		
Saistības pret kredītiestādēm	(183)	-
Nebanku noguldījumi	(855)	(698)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(271)	(247)
Procentu izdevumi kopā:	(1 309)	(945)
Neto procentu ienākumi	4 986	4 618

4. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2018	2017
Komisijas naudas ienākumi		
Par norēķinu karšu operācijām	14 335	17 635
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	2 950	2 200
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	224	610
Par citām bankas operācijām	228	242
Komisijas naudas ienākumi kopā:	17 737	20 687
Komisijas naudas izdevumi		
Par norēķinu karšu operācijām	(10 619)	(10 256)
Komisijas nauda aģentiem	(2 107)	(2 965)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(84)	(189)
Par brokeru pakalpojumiem	(77)	(59)
Par citām bankas operācijām	(14)	(40)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(12 901)	(13 509)
Neto komisijas naudas ienākumi	4 836	7 178

5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2018	2017
Pārējie ienākumi		
Iekasētās soda naudas	76	246
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	64	237
Ienākumi no pārdošanai pārņemtajiem īpašumiem	-	237
Citi ienākumi	36	89
Kopā pārējie ienākumi	112	572
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(123)	(106)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(677)	(800)
Zaudējumi no kredītsaistību cesijas līguma	(246)	-
Citi izdevumi	(116)	(90)
Kopā pārējie izdevumi	(1 162)	(996)

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2018	2017
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 045	447
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	1 822	518
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	223	(71)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	765	1 740
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	2 505	2 215
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(1 740)	(475)
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	466	379
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspāriem</i>	-	379
<i>t.sk. no amortizētā iegādes vērtībā turētiem parāda vētspāriem</i>	466	-
Neto peļņa no darījumiem	3 276	2 566

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2018	2017
Personāla atalgojuma izdevumi		
Padomes un Valdes atalgojums	253	235
Personāla atalgojums	4 141	3 826
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	996	900
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	61	55
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	5 451	5 016
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	129	127
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	173	179
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	94	89
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	155	135
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	166	159
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	38	33
Citi ar personālu saistīti izdevumi (izņemot lojalitātes izdevumus)	87	113
Nekustamā īpašuma nodoklis	46	56
Ziedojumi	3	209
Reprezentācijas izdevumi	42	43
Personāla lojalitātes izdevumi	27	-
Samaksātā soda nauda	2 206	25
Citi administratīvie izdevumi	95	76
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	1	17
Pārējie izdevumi kopā:	3 262	1 261
Administratīvie izdevumi	8 713	6 277

Uz 2018. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 194 (2017. gada beigās – 192).

Maksa par revīzijas un citiem pakalpojumiem, kas samaksāti revidentu sabiedrībām par šo finanšu pārskatu revīziju un citiem pakalpojumiem, ir uzrādīta administratīvajos izdevumos. Šīs summas pēc pakalpojuma veida ir šādas:

	2018	2017
Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:		
Maksa par gada un starpposma revīziju	85	38
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem (likumdošanā noteiktie apliecinājuma uzdevumi)	14	2
Pakalpojumi, kas saņemti no citām revidentu sabiedrībām:		
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	13	67

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Ārpus- bilances prasības	Pārējie aktīvi	Kopā
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	941	-	-	941
Uzkrājumu izveidošana	64	-	59	123
Uzkrājumu samazināšana	(364)	-	-	(364)
Norakstīšana	-	-	(59)	(59)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	641	-	-	641
9.SFPS ieviešanas ietekme	41	13	639	693
Uzkrājumu izveidošana	261	58	186	505
Uzkrājumu samazināšana	(191)	(64)	(533)	(788)
Norakstīšana	(32)	-	(42)	(74)
Valūtas kursa starpība	-	-	6	6
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	720	7	256	983

9. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	2018	2017
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(11)	(715)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	354
Iepriekšējos pārskata gados samaksātā uzņēmuma ienākuma nodokļa atgūšana saskaņā ar konvencijām par dubultu nodokļu aplikšanas novēršanu	17	-
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	6	(361)

2017.gadā uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskas summas, kas veidotos pēc Latvijas nodokļu likumdošanas noteiktās nodokļu likmes - 15% šādi:

	2017
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina	7 560
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas veidotos pēc Latvijas Republikā noteiktās nodokļu likmes 15%	1 134
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(364)
Neatskaitāmie izdevumi	123
Nodokļu atlaide par ziedojumiem	(178)
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	715

2018.gadā Latvijas nodokļu likumdošanā mainījās uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas kārtībā, pārejot uz uzņēmuma ienākuma nodokļa maksāšanu dividenžu izmaksas brīdī, kā arī maksājot nodoklis katru mēnesi 20% apmērā no nosacīti sadalītās peļņas, aprēķinam piemērojot koeficientu 0.8.

2018.gadā samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2018
Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā	43
t.sk., ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	1
t.sk., debitoru parādu norakstīšana	42
Ar nodokli apliekamā bāze	54
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	11

Uz nākamajiem pārskata periodiem pārnesamu nodokļu zaudējumu 2018. un 2017. gadā nav.

10. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2018.	31.12.2017.
Kase	2 425	2 815
Prasības pret Latvijas Banku	15 181	31 281
Kopā	17 606	34 096

Prasības pret Latvijas Banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā un īstermiņa noguldījumu Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietverto saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu. 2018. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 495 tūkst. EUR (2017. gada 31. decembrī – 1 649 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2018.	31.12.2017.
Prasības uz pieprasījumu	24 742	15 979
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	110	2 770
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	2 807	3 062
Pārējo valstu kredītiestādes	21 825	10 147
Termiņprasības	5 482	8 270
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	5 482	5 767
Pārējo valstu kredītiestādes	-	2 503
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	30 224	24 249
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(17)	-
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	30 207	24 249

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2018. gadā ir: USD 1.21%, EUR 0.116%, RUB 4.937%. (Attiecīgi 2017. gadā - USD 1.14%, EUR 1.54%, RUB 7.09%).

12. PIELIKUMS KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām

	31.12.2018.	31.12.2017.
Privātās nefinanšu sabiedrības	43 291	34 794
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	1 562	2 900
Mājsaimniecības	8 756	8 736
Kopā kredīti	53 609	46 430
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(720)	(641)
Kredītu tīrā vērtība	52 889	45 789

(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2018.	31.12.2017.
Latvijas rezidenti	49 102	40 815
Eiropas Savienības valstu rezidenti	272	777
Citu valstu rezidenti	4 235	4 838
Kopā kredīti	53 609	46 430
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(720)	(641)
Kredītu tīrā vērtība	52 889	45 789

(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	31.12.2018.	31.12.2017.
Hipotekārie kredīti	27 196	20 288
Komerckredīti	7 628	8 628
Industriālie kredīti	5 705	6 785
Finanšu līzings	452	576
Faktoringš	802	896
Kredītkaršu kredīti	86	69
Pārējie kredīti	11 589	8 676
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	151	512
Kopā kredīti	53 609	46 430
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(720)	(641)
Kredītu tīrā vērtība	52 889	45 789

(d) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to kvalitatīvā sadalījuma

31.12.2018.

	Kredīti	Finanšu līzings	Faktoring	Kredītkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta	41 530	336	376	59	42 301
Privātās nefinanšu sabiedrības	32 111	336	376	7	32 830
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	1 557	-	-	-	1 557
Mājsaimniecības	7 862	-	-	52	7 914
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta	10 739	116	426	27	11 308
Kavējums līdz 30 dienām	7 232	74	-	19	7 325
Kavējums no 30-60 dienām	88	-	-	-	88
Kavējums no 60-90 dienām	272	-	-	-	272
Kavējums virs 90 dienām	3 147	42	426	8	3 623
Kopā kredīti un debitoru parādi	52 269	452	802	86	53 609
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(226)	(42)	(433)	(19)	(720)
Kredītu tīrā vērtība	52 043	410	369	67	52 889

31.12.2017.

	Kredīti	Finanšu līzings	Faktoring	Kredītkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta	40 134	534	470	44	41 182
Privātās nefinanšu sabiedrības	29 032	529	470	12	30 043
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 900	-	-	-	2 900
Mājsaimniecības	8 202	5	-	32	8 239
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta	4 755	42	426	25	5 248
Kavējums līdz 30 dienām	1 420	-	-	13	1 433
Kavējums no 30-60 dienām	685	-	-	-	685
Kavējums no 60-90 dienām	546	-	-	-	546
Kavējums virs 90 dienām	2 104	42	426	12	2 584
Kopā kredīti	44 889	576	896	69	46 430
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(161)	(42)	(426)	(12)	(641)
Kredītu tīrā vērtība	44 728	534	470	57	45 789

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2018. gada 31. decembrī Bankai bija 4 tādi aizņēmēji, aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2017. gada 31. decembrī – 4 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, kuras reģistrētas Eiropas Savienībai pielīdzinātā valstī (Eiropas Savienības un Eiropas Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmumā Nr. 2014/908/ES par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību

līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) Nr.575/2013 minētā valsts), riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pašu kapitāla. 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem

	31.12.2018.	31.12.2017.
Patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	-	1 970
ES valstu valdības parāda vērtspapīri	3 025	-
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	2 538	7 425
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 905	7 422
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	6 609	6 470
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	1 917	-
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	6 572	4 819
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	1 053
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	7 541	4 070
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 127	2 104
VISA akcijas*	-	1 249
Kopā patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	34 234	36 582
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(104)	-
Patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tīrā vērtība	34 130	36 582
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	15 572	13 456
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 320	6 369
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 193	11 691
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	9 640	21 851
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 842	2 036
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	7 123	12 439
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	5 477
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie	45 690	73 319
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(103)	-
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie, tīrā vērtība	45 587	73 319

*Pēc 9.SFPS ieviešanas aktīvs pārklasificēts uz finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm

	31.12.2018		31.12.2017	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	27 455	x	29 220	x
ASV	-	-	4 973	18.65
Latvija	15 572	56.01	15 426	57.84
Lietuva	4 194	15.09	4 225	15.84
Somija	3 025	10.88	-	-
Pārējās valstis	4 664	16.78	4 596	17.23
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	25 347	x	47 434	x
AAE	-	-	3 373	12.65
ASV	8 313	29.90	10 883	40.81
Kanāda	2 552	9.18	4 147	15.55
Nīderlande	-	-	4 606	17.27
Pārējās valstis	14 482	52.09	24 425	91.58
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	11 331	x	6 855	x
ASV	6 572	23.64	4 819	18.07
Luksemburga	4 759	17.21	-	-
Pārējās valstis	-	-	2 036	7.64
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	15 791	x	25 143	x
Igaunija	3 070	11.04	5 128	19.23
Nīderlande	2 994	10.77	-	-
Vācija	2 954	10.63	2 007	8.52
Pārējās valstis	6 773	24.36	18 008	66.53
Parāda vērtspapīri	79 924	x	108 652	x
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(207)	x	-	x
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	79 717	x	108 652	x

c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2018.	31.12.2017.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz AA-	21 410	30 740
BBB+ līdz BBB-	9 311	5 842
BB+ līdz BB-	3 513	-
Kopā patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	34 234	36 582
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(104)	-
Patiesajā vērtībā turētie ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, tīrā vērtība	34 130	36 582
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz A-	41 021	46 689
BBB+ līdz BBB-	4 669	22 574
BB+ līdz BB-	-	4 056
Kopā amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie	45 690	73 319
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(103)	-
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie, tīrā vērtība	45 587	73 319

Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Amortizētajā vērtībā uzskaitāmo finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem finanšu instrumentos, nosakot, ka ieguldījumi finanšu instrumentu portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un finanšu instrumentos ar kredītreitingu BBB- vai augstāku un vismaz stabilu attīstības prognozi (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*). Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeli limita robežās iespējams papildināt ar finanšu instrumentiem, kuru kredītreitings ir ne zemāks kā BB- (pēc *Moody's* skalas vai tā ekvivalentu pēc *Fitch* vai *Standard&Poor's*).

Lai savlaicīgi konstatētu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt konkrētas valsts valdības un/vai rezidentu spēju un/vai vēlmi izpildīt savas finansiālās saistības pret Banku, Banka veic pastāvīgu jaunāko ziņu un informācijas par notikumiem valstīs analīzi. Monitoringa mērķiem tiek izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām *Moody's* Investors Service, *Standard & Poor's*, *Fitch Ratings*, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus reitingu aģentūras reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu mēdijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksātspēju, Risku kontroles departaments:

- ziņo par to Aktīvu un pasīvu komitejai,
- veic pastiprinātu valsts uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, izvirza priekšlikumus Resursu departamentam, neveikt papildus ieguldījumus vai arī samazināt valstu riska limitus darījumiem ar attiecīgās valsts rezidentiem.

Ja Bankas riska darījumu apjomu ar attiecīgās valsts rezidentiem nav iespējams samazināt tuvāko 3 mēnešu laikā, tiek izsvērti un veikti tādi riska apjomu mazinoši pasākumi kā uzkrājumu veidošana, finanšu nodrošinājuma piesaiste un papildus kapitāla piesaistīšana.

14. PIELIKUMS ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Bankas ārvalstu mijmaiņas darījumu patiesā vērtība ir šāda:

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Nosacītā pamatvērtība	9 910	-	30 601	30 672
Patiesā vērtība	35	-	18	89

Nosacītā vērtība ir atvasinātā pamataktīvu kopējā summa un tā tiek aprēķināta atbilstoši FKTK (Finanšu un kapitāla tirgus komisija) prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

Uz 2018. pārskata gada beigām Bankai bija valūtas atvasināto instrumentu darījumi, kuru pārvērtēšanas metodika, un līdz ar to pārvērtēšanas rezultāts, var atstāt ietekmi uz finanšu rādītājiem. Banka šo darījumu vērtību nosaka pēc bāzes instrumentu cenām pārskata sagatavošanas datumā, t.i., valūtas maiņas kursa noteikšanai tiek izmantoti Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtas kursi un procentu likmju noteikšanai tiek izmantoti LIBOR indeksi.

Bankas vadība uzskata, ka pielietojamā pārvērtēšanas metodika ir korekta un pietiekami konservatīva, lai novērstu iespējamās būtiskas izmaiņas Bankas finanšu rādītājos.

15. PIELIKUMS PAMATLĪDZEKĻI (PL) UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI (NA)

	Nema- teriālie aktīvi	Avanss NA iegādei	Kopā NA	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Auto- mašīnas	Pārējie PL	Kopā PL
Iegādes izmaksas								
31.12.2016.	957	138	1 095	7 214	308	48	156	7 726
Iegādāts	270	-	270	-	77	15	8	100
Izslēgts	-	(138)	(138)	-	(16)	(12)	-	(28)
31.12.2017.	1 227	-	1 227	7 214	369	51	164	7 798
Iegādāts	46	-	46	-	46	-	10	56
Izslēgts	-	-	-	-	(13)	-	(7)	(20)
31.12.2018.	1 273	-	1 273	7 214	402	51	167	7 834
Uzkrātais nolietojums								
31.12.2016.	574	-	574	501	216	27	94	838
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	112	-	112	140	66	17	23	246
Izslēgto PL nolietojums	-	-	-	-	(16)	(12)	-	(28)
31.12.2017.	686	-	686	641	266	32	117	1 056
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	125	-	125	140	61	9	19	229
Izslēgto PL nolietojums	-	-	-	-	(13)	-	(7)	(20)
31.12.2018	811	-	811	781	314	41	129	1 265
Neto uzskaites vērtība								
31.12.2016.	383	138	521	6 713	92	21	62	6 888
31.12.2017.	541	-	541	6 573	103	19	47	6 742
31.12.2018.	462	-	462	6 433	88	10	38	6 569

Bankas Apvienotajā ienākumu pārskatā pozīcijā „Nolietojums” ir iekļauts pārskata perioda nolietojums 353 tūkst. EUR apmērā (2017.g. – 351 tūkst. EUR). 2018. gadā izdevumi norakstīto pamatlīdzekļu atlikušās vērtības norakstīšanai ir 1 tūkst. EUR (2017.g. – 7 tūkst. EUR).

16. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Pārējie finanšu aktīvi	7 347	12 282
Norēķini par karšu operācijām	1 797	6 878
<i>t.sk., uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(1)</i>	-
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	5 092	4 913
<i>t.sk., uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(32)</i>	-
Atliktais maksājums no VISA Eiropa akciju pārdošanas	447	447
Uzkrātie komisiju ienākumi	11	44
Pārējie nefinanšu aktīvi	360	325
PVN priekšnodoklis	1	3
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	40	22
Nākamo periodu izdevumi	167	147
Pārējie debitori	152	153

17. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2018.	31.12.2017.
Aktīvi pārvaldīšanā	30 110	55 893
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	11 546	49 856
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	18 150	5 599
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	271	244
Klientu finanšu instrumenti pārvaldīšanā	143	194
Pasīvi pārvaldīšanā	30 110	55 893
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	179	17 231
Privātās nefinanšu sabiedrības	29 779	38 468
Mājsaimniecības	152	194

Banka, pamatojoties uz īpašu šo aktīvu īpašnieku pieprasījumu, izsniedz kredītus vai veic ieguldījumus finanšu instrumentos, kas klasificēti kā aktīvi pārvaldīšanā. Ar klientiem noslēgtie līgumi par aktīvu pārvaldīšanu paredz, ka aktīvu īpašnieki uzņemas visus ar šiem ieguldījumiem saistītos riskus, Bankai nav nekādas kontroles pār šiem aktīviem un tā nesaņem tiešus ienākumus no šiem aktīviem. Banka šajās operācijās darbojas tikai kā starpnieks, saņemot komisiju par pārvaldīšanu.

Uzkrātā, bet nesaņemtā komisija par naudas līdzekļu pārvaldīšanu 2018. gada 31. decembrī ir 9 tūkst. EUR (2017. gada 31. decembrī –16 tūkst. EUR).

18. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

2018. un 2017. gada beigās Bankai nebija saistības pret kredītiestādēm.

Bankas vidējās procentu likmes saistībām pret kredītiestādēm 2018. gadā ir: EUR 0.139%, (2017. gadā: EUR 1.65%).

19. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Pieprasījuma noguldījumi	123 569	160 525
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	21 937	21 110
Privātās nefinanšu sabiedrības	76 684	111 170
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	24 948	28 245
Termiņnoguldījumi	32 985	37 313
Valsts fondēto 2.pensiju līmeņa līdzekļi	1 168	1 353
Privātās nefinanšu sabiedrības	5	4 441
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	31 812	31 519
Kopā	156 554	197 838

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2018.	31.12.2017.
Pieprasījuma noguldījumi	123 569	160 525
Latvijas rezidenti	42 152	41 201
Eiropas Savienības valstu rezidenti	62 215	84 942
Citu valstu rezidenti	19 202	34 382
Termiņnoguldījumi	32 985	37 313
Latvijas rezidenti	30 339	30 261
Eiropas Savienības valstu rezidenti	68	141
Citu valstu rezidenti	2 578	6 911
Kopā	156 554	197 838

Bankas vidējās procentu likmes 2018. gadā ir 1.451% (USD), 1.435% (EUR) (2017. gadā 1.472% (USD), 1.436% (EUR)).

20. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2018.	31.12.2017.
Pārējās finanšu saistības	11 876	7 994
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	8 382	6 780
Pasīvi noskaidrošanā	3	22
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	234	204
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	544	554
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	51	75
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	312	171
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	145	188
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu	2 205	-
Pārējās nefinanšu saistības	367	281
Norēķini par nodokļiem	20	22
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	292	245
Nākamo periodu ienākumi	20	12
Citas nefinanšu saistības	35	2

21. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2018. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2017. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2018. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2018. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas ir arī koncerna galīgais mātes uzņēmums. Akcionāra uzņēmumam ir trīs patiesā labuma guvēji, kuriem katram individuāli nav kontroles pār Banku.

22. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot pārskata gada peļņu, ar izlaisto akciju skaitu.

	2018	2017
Pārskata gada peļņa	3 290	7 199
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.253	0.554

23. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 606	34 096
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	30 224	24 249
Kopā	47 830	58 345

24. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2018.	31.12.2017.
Iespējamās saistības	1 283	1 502
Garantijas un galvojumi	1 283	1 502
Ārpusbilances saistības	3 706	2 769
Saistības par kredītu izsniegšanu	3 227	2 329
Saistības par kredītkartēm	479	440
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	4 989	4 271
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(8)	-
Kopā ārpusbilances posteņi, neto	4 981	4 271

Ikdienas darbībā Banka piešķir kredītus un izsniedz garantijas. Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem.

Garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Ar saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa.

Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām saistībām par kredītu izsniegšanu.

25. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Saistītās puses ir akcionārs, kurš var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Bankas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī uzņēmumi, kuros iepriekš minētajām personām ir būtiska līdzdalība.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tiem tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2018. gada 31. decembrim nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts.

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus bilances un ārpusbilances posteņu atlikumus:

	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	1 260	225	1 485	1 082	205	1 287
Kredīti un debitoru parādi, neto	1 260	225	1 485	1 082	205	1 287
Padome un Valde	114	133	247	117	110	227
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	1 146	92	1 238	965	95	1 060
Aktīvi pārvaldīšanā	-	3 535	3 535	-	13 203	13 203
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	3 535	3 535	-	13 203	13 203
Saistības	34 502	-	34 502	24 516	-	24 516
Noguldījumi	34 502	-	34 502	24 516	-	24 516
Mātes uzņēmums	714	-	714	2 571	-	2 571
Padome un Valde	7 516	-	7 516	10 184	-	10 184
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	26 272	-	26 272	11 761	-	11 761
Pasīvi pārvaldīšanā	-	29 665	29 665	-	49 985	49 985
Padome un Valde	-	77	77	-	55	55
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	29 588	29 588	-	49 930	49 930

Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto darījumu rezultātā:

	2018	2017
Procentu ienākumi	78	78
Procentu izdevumi	(92)	(91)
Neto procentu izdevumi	(14)	(13)
Komisijas naudas ienākumi	202	269

26. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka organizē savu darbību risku pārvaldīšanas jomā saskaņā ar LR Kredītiestāžu likuma, Eiropas Parlamenta un Padomes regulām un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo aktu prasībām, kā arī vadoties pēc Bankas darbības stratēģijas un citiem Bankas darbību reglamentējošiem dokumentiem. Bankas Risku pārvaldīšanas politika nosaka Bankas risku pārvaldīšanas mērķus, uzdevumus un principus Bankā, tās instrumentus. Bankas Risku pārvaldīšanas politika pamatojas uz principu darboties bez zaudējumiem vai ar pieļaujamu zaudējumu līmeni, un ir orientēta uz optimālas attiecības starp Bankas komercdarbības virzienu ienesīgumu un uzņemto risku līmeni nodrošināšanu.

Politika paredz dažādu risku mazināšanas instrumentu izmantošanu, piemērojot katram riska veidam atbilstošāko.

Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

- izveidot un uzturēt tādu sistēmu Bankas risku identificēšanai un pārvaldīšanai, kas pēc iespējas samazinātu risku negatīvo ietekmi uz Bankas darbību un darbības rezultātiem;
- identificēt un noteikt tādu risku pieļaujamo līmeni, kas palīdzētu Bankai sasniegt tās darbības stratēģiskos mērķus;
- noteikt Bankas risku vadības sistēmas atbildības līmeņus un to funkcijas;
- noteikt risku vadības sistēmas struktūru un metodes;
- nodrošināt Bankas darbību regulējošo prasību izpildi.

Kārtējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka ir konstatējusi, ka tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošie būtiskie riski ir kredītrisks, koncentrācijas risks, valsts risks, likviditātes risks, operacionālais risks, darbības atbilstības risks, biznesa modeļa risks, atlikušais risks, tirgus risks, proti, pozīcijas risks un ārvalstu valūtas risks, procentu likmju risks, reputācijas risks, sankciju risks un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks. Tirgus risku izvērtēšanas ietvaros tika novērtēts arī norēķinu risks, kā risks, kam noteiktos apstākļos būtu jāreķina kapitāla prasība.

RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

Bankas Padome atbild par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu tās funkcionēšanu, kā arī apstiprina attiecīgās risku pārvaldības politikas un stratēģijas.

Bankas Valde ir atbildīga par Bankas Padomes apstiprināto risku pārvaldības stratēģiju un politiku īstenošanu.

Bankas Risku direktors:

- vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju, kas ietver arī darbības atbilstības kontroli un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;
- nodrošina Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un pilnveidošanu;
- nodrošina Bankas darbības stratēģijas, Bankas darbībai būtisko pakalpojumu, jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos pakalpojumos, Bankas struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības Bankas risku stratēģijai regulāru novērtēšanu un neatbilstības gadījumā ziņošanu par tām Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;
- nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;

- konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei un Valdei Bankas darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Bankas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

Bankas Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komiteja regulāri identificē un novērtē Bankas darbības nepārtrauktību apdraudošos būtiskos riskus.

Bankas Kredītkomiteja izskata ar aizdevumiem saistītus jautājumus, izdara slēdzienus jebkurā jautājumā, kas saistīts ar Bankas aktivitātēm kredītriska darījumu jomā.

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

- uzrauga, plāno un vada Bankas likviditāti;
- uzrauga, plāno un vada Bankas procentu likmju risku;
- uzrauga, plāno un vada Bankas tirgus riskus;
- uzrauga, plāno un vada Bankas bilances un ārpusbilances struktūru;
- uzrauga un vada Bankas izaugsmi;
- uzrauga un vada parādu piedziņas un cedēšanas procesus;
- apstiprina Bankas korespondējošo kontu atvēršanu un slēgšanu;
- nosaka limitus ieguldījumiem Bankas finanšu instrumentu portfeļos;
- nosaka valstu riska limitus;
- nosaka Bankas tarifus.

Risku kontroles departaments veic Bankas darbībai būtisko risku identificēšanu un izstrādā šo risku pārvaldīšanas politikas un procedūras, nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk., noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli, kā arī regulāri sniedz pārskatus Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai un Valdei, kuros iekļauj informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu.

Bankas Resursu departaments atbild par Bankas aktīvu un saistību un vispārējās finanšu struktūras vadību, kā arī likviditātes riska ikdienas vadību, procentu likmju riska vadību, valūtas un tirgus risku, kā arī Bankas bilances struktūras un izaugsmes vadību, finanšu un kredītresursu resursu analīzi un to piesaistes plānošanu atbilstoši Bankas darbības stratēģiskajiem mērķiem.

Darbības atbilstības kontroles departamenta pamatuzdevums Bankā ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.

Iekšējā audita departaments regulāri pārbauda un novērtē Bankas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Padomei par pārbaūžu rezultātiem, kā arī Bankas risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

Bankas struktūrvienību vadītāji un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanas procesā, savas kompetences ietvaros regulāri sniedz pārskatus Risku kontroles departamentam par noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanu, kā arī savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, ietekmes vērtējumā, būtiskuma noteikšanā.

RISKU MĒRĪŠANAS UN VADĪBAS INFORMĀCIJAS SISTĒMA

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un

kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm. Banka veic arī risku stresa testēšanu.

Bankas risku līmeņa kontrole pamatā tiek veikta Bankas izveidotās Agrās brīdināšanas sistēmas ietvaros, kas aptver Bankas apstiprinātos limitus un definē Bankas darbības stratēģijā noteiktajam mērenam risku līmenim atbilstošos katru risku raksturojošos parametrus. Kopējais risku līmenis tiek noteikts kā vidējais rādītājs no visiem risku līmeņiem. Bankas Risku kontroles departaments apkopo, analizē un iesniedz Bankas Risku direktoram, Aktīvu un pasīvu komitejai un Valdei atzinumu kopā ar paskaidrojošo informāciju par katra atsevišķā riska un kopējo risku līmeni reizi nedēļā. Reizi mēnesī Risku kontroles departaments sagatavo salīdzinošo ziņojumu ar iepriekšējā mēneša rezultātiem, ko Valde iesniedz Padomei. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no iekšējiem limitiem, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt limita neievērošanas izskatīšanu tuvākajā Aktīvu un pasīvu komitejas sēdē. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no ārējiem limitiem, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt ārkārtas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdes sasaukšanu limita neievērošanas gadījuma izskatīšanai. Gadījumā, ja kopējais riska līmenis vai kāda atsevišķa riska līmenis tuvojas vai sasniedz būtiska riska līmeni, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Valdei. Gadījumā, ja kopējais riska līmenis vai kāda atsevišķa riska līmenis tuvojas augsta riska līmenim, Risku kontroles departamenta pienākums ir ierosināt Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejas sēdes nekavējošu sasaukšanu.

RISKU MAZINĀŠANA

Risku mazināšanā Banka lieto šādas metodes:

- Risku akceptēšana, kad Banka atzīst, ka šādi riski tās darbībai pastāv, bet nerīkojas, lai minimizētu to ietekmi, jo tie ir nebūtiski un to novēršanas izmaksas pārsniegtu ieguvumu;
- Izvairīšanās no riska; Banka veic potenciālo darījumu analīzi pirms to veikšanas un izvēlas neveikt pārlietu riskantus darījumus vai darbības;
- Riska varbūtības maiņa; Banka izmanto šo metodi ar attiecīgām risku stratēģijām, Bankas procedūrām, Bankas Agrās brīdināšanas sistēmas palīdzību šādiem riskiem: kredītriskam, operacionālajam riskam, tirgus cenu riskam, procentu likmju riskam, ārvalstu valūtu riskam, likviditātes riskam, informācijas tehnoloģiju riskam;
- Varbūtējo riska seku maiņa; Banka izmanto nodrošinājumus kredītriska mazināšanā, hedžēšanu ārvalstu valūtas riska mazināšanā, kā arī izveido darbības nepārtrauktības nodrošināšanas sistēmu;
- Riska sadalīšanai Banka izmanto apdrošināšanu un sindicētos darījumus; izvēloties risku sadalīšanu, Banka apzinās, ka šajā gadījumā vispārējais darījuma, darbības risku līmenis nemainās, samazinās tikai uz Banku attiecināmā daļa.

KONCENTRĀCIJAS RISKS

Koncentrācijas risks rodas no liela apmēra riska darījumiem ar klientiem vai savstarpēji saistītu klientu grupām, vai riska darījumiem ar klientiem, kuru kredītspēju nosaka viens kopīgs riska faktors (tautsaimniecības nozare, ģeogrāfiskais reģions, valūta, kredītriska mazināšanas instruments (vienveidīgs nodrošinājums vai viens nodrošinājuma devējs)).

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas politika aptver Bankas kredītportfeli un citus Bankas aktīvus, ārpusbilances saistības, kā arī Bankas piesaistītos noguldījumus un saistības pret kredītiestādēm.

Koncentrācijas riska pārvaldīšanas pamatelementi ir koncentrācijas riska novērtēšana, darījumu partneru, tautsaimniecības nozaru, ģeogrāfisko reģionu un tirgu limitu noteikšana un kontrole.

Koncentrācijas riska papildus novērtēšanai Banka regulāri veic stresa testēšanu.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un ārpusbilancē. Kredītrisks rodas, kad Bankas līdzekļi, pamatojoties uz noslēgto līgumu, tiek izsniegti, investēti vai citādā veidā nodoti lietošanai citām pusēm.

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas kopējā kredītriska maksimāli pieļaujamo apmēru un nodrošināt ierobežojumu izpildi ikdienas Bankas darbībā.

Pašlaik Bankas darbība ir saistīta ar sekojošām operācijām, kurām piemīt kredītrisks:

- naudas līdzekļu izvietošana citās bankās;
- kredīti un kredītlīnijas bankām;
- kredīti un kredītlīnijas klientiem;
- garantijas vai galvojumu izsniegšana trešajām personām un citas iespējamās saistības klientu labā, ja klientam ir tiesības pieprasīt šo saistību izpildi;
- operācijas ar vērtspapīriem;
- dīlinga operācijas.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst darījumu partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kreditēšanas veidiem, investīcijām Bankas portfeļa vērtspapīros un kreditēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana, kā arī regulāru stresa testu veikšana.

Lēmumu pieņemšanai par aizdevumiem – to izsniegšanu, jebkuriem grozījumiem attiecībā uz Aizdevumiem Bankā ir šādi lēmumu pieņemšanas (Lēmēj institūciju) līmeņi (sākot no zemākā):

- Individuālais;
- Kredītkomiteja;
- Bankas Valde;
- Bankas Padome (lēmumu saskaņošanai, ja lēmuma pieņemšanai nepieciešams augstāks Lēmēj institūcijas līmenis nekā Bankas Valde).

Bankas Lēmēj institūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, prasībām pret kredītiestādēm un Bankas Amortizētajā vērtībā uzskaitāmo finanšu instrumentu portfelim. Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analīzē.

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Nākamā tabula atspoguļo Bankas maksimālā kredītriska apmēru, neņemot vērā nodrošinājumus vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

	31.12.2018.	31.12.2017.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	171 706	192 239
Prasības pret kredītiestādēm	30 207	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	1 546	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	35	18
<i>Akcijas</i>	1 511	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	34 130	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	34 130	35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	98 476	119 108
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	52 889	45 789
<i>Parāda vērtspapīri</i>	45 587	73 319
Pārējie finanšu aktīvi	7 347	12 282
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteniem	4 989	4 271
Iespējamās saistības	1 283	1 502
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3 706	2 769
Maksimālais kredītrisks	176 695	196 510

Finanšu pārskata gada beigās Banka kā nodrošinājumus pieņēma privātpersonu un komercīpašumu hipotēkas, komercķīlas, termiņnoguldījumus un galvojumus.

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBAS KREDĪTRISKAM, KONCENTRĀCIJA

Banka nosaka ierobežojumus viena darījumu partnera (savstarpēji saistītu darījumu partneru), tautsaimniecības nozares, ģeogrāfiskā reģiona, riska līmeņa un tirgus apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru darījumu partneri tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam, Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla. Riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Ja klients ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, vai savstarpēji saistītu klientu grupa, kuras sastāvā ir viena vai vairākas kredītiestādes vai ieguldījumu brokeru sabiedrības, kuras reģistrētas Eiropas Savienībai pielīdzinātā valstī (Eiropas Savienības un Eiropas Komisijas 2014. gada 12. decembra īstenošanas lēmumā Nr. 2014/908/ES par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) Nr.575/2013 minētā valsts), tad riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 % no Bankas pašu kapitāla. Finanšu pārskata periodā Banka ir ievērojusi minētās prasības.

GEOGRĀFISKO REĢIONU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un ārpusbilances posteņus sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru reģistrācijas vietu.

31.12.2018.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	69 746	36 359	65 601	171 706
Prasības pret kredītiestādēm	5 588	2 660	21 959	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	-	-	1 546	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	35	35
<i>Akcijas</i>	-	-	1 511	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	-	17 360	16 770	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	17 360	16 770	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	63 934	16 339	18 203	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	48 391	138	4 360	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	15 543	16 201	13 843	45 587
Pārējie finanšu aktīvi	224	-	7 123	7 347
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 884	49	56	4 989
Kopā	74 630	36 408	65 657	176 695

31.12.2017.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	72 098	53 927	66 214	192 239
Prasības pret kredītiestādēm	8 537	7 595	8 117	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	-	18	1 249	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	18	-	18
<i>Akcijas</i>	-	-	1 249	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	3 023	11 491	20 819	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	3 023	11 491	20 819	35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	53 630	33 312	32 166	119 108
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	40 174	777	4 838	45 789
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13 456	32 535	27 328	73 319
Pārējie finanšu aktīvi	6 908	1 511	3 863	12 282
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 092	62	117	4 271
Kopā	76 190	53 989	66 331	196 510

TAUTSAIMNIECĪBAS SEKTORA ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un ārpusbilances posteņus sadalījumā pa tautsaimniecības sektoriem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Šis dalījums veikts, pamatojoties uz informāciju par attiecīgo darījumu partneru komercdarbības veidu.

	31.12.2018.	31.12.2017.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	171 706	192 239
Valsts valdības	27 377	29 221
Kredītiestādes	55 497	71 683
Starptautiskās attīstības bankas	9 084	4 819
Privātpersonas	8 730	8 730
Lauksaimniecība	196	249
Operācijas ar nekustamo īpašumu	21 468	10 987
Tirdzniecība	7 072	7 816
Profesionālie pakalpojumi	18	280
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	6 491
Apstrādes rūpniecība	14 599	7 874
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	6 251	3 231
Būvniecība	180	1 466
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	501	2 488
Transports	308	360
Veselība un sociālā aprūpe	1 742	1 807
Elektroenerģija	4 322	10 657
Finanšu darbība	13 252	10 065
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	4	6 979
Citi	1 105	7 036
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 989	4 271
Kopā	176 695	196 510

KREDĪTRISKAM PAKĻAUTO FINANŠU AKTĪVU KVALITĀTE

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī darījumu partneriem piešķirto starptautisko reitingu monitoringu.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītriskam pakļautos finanšu aktīvus sadalījumā pa finanšu aktīva kvalitātes posmiem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Bankas finanšu aktīvus klasificē trīs posmos, kur 1.posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu nav būtiski pieaudzis, 2.posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde, 3.posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.

31.12.2018.

	1.posma aktīvi	2.posma aktīvi	3.posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	159 229	9 072	4 788	173 089
Prasības pret kredītiestādēm	30 223	-	-	30 223
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	1 546	-	-	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	35	-	-	35
<i>Akcijas</i>	1 511	-	-	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	29 180	5 055	-	34 235
<i>Parāda vērtspapīri</i>	29 180	5 055	-	34 235
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	90 900	4 017	4 788	99 705
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	46 537	2 689	4 788	54 014
<i>Parāda vērtspapīri</i>	44 363	1 328	-	45 691
Pārējie finanšu aktīvi	7 380	-	-	7 380
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 638	351	-	4 989
Kopā	163 867	9 423	4 788	178 078

31.12.2017.

	1.posma aktīvi	2.posma aktīvi	3.posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	126 379	64 617	1 884	192 880
Prasības pret kredītiestādēm	5	24 244	-	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	1 249	18	-	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	18	-	18
<i>Akcijas</i>	1 249	-	-	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	26 176	9 157	-	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	26 176	9 157	-	35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	86 667	31 198	1 884	119 749
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	40 820	3 726	1 884	46 430
<i>Parāda vērtspapīri</i>	45 847	27 472	-	73 319
Pārējie finanšu aktīvi	12 282	-	-	12 282
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 181	90	-	4 271
Kopā	130 560	64 707	1 884	197 151

KREDĪTRISKAM PAKĻAUTO FINANŠU AKTĪVU NODROŠINĀJUMS

Nepieciešamā nodrošinājuma veids un apjoms ir atkarīgs no klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas kredītriska novērtējuma. Nodrošinājuma veidi un vērtēšanas parametri ir noteikti kredītpolitikā un finanšu aktīvu uzraudzības procedūrā. Galvenie nodrošinājuma veidi ir sekojoši: hipotēka, komerciālā ķīla, depozīti un vērtspapīri. Banka pieņem arī garantijas kā papildus (sekundāru) nodrošinājumu.

Nākamā tabula atspoguļo nodrošinājuma patieso vērtību pa kredītu veidiem.

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta vērtība
Kredīta veids				
Kredīts apgrozāmiem līdzekļiem	25 365	7 663	30 092	8 629
Industriālais kredīts	17 226	5 734	20 178	6 785
Finanšu līzings	1 889	455	2 357	576
Kredīts patēriņa preču iegādei	539	184	539	190
Hipotekārais kredīts	59 896	27 419	50 733	20 287
Faktorings	1 023	803	1 592	896
Pārējie kredīti	40 404	11 756	21 203	9 067
Kopā	146 342	54 014	126 694	46 430

BŪTISKA KREDĪTRISKA PIEAUGUMA PAZĪMES, KAM NAV NOVĒROJAMA SAISTĪBU NEIZPILDE

Par būtisku kredītriska pieaugumu riska darījumiem Banka uzskata:

- darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 15 dienas;
- piešķirto līdzekļu neizmantošana līgumā noteiktajiem mērķiem;
- projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- ar Bankas darījumu partneri saistītās personas saistību, kas ietekmē darījuma partnera spēju pildīt kredītsaistības pret Banku, nepildīšana;
- nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad saistību izpilde ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības;
- darījuma līguma nosacījumu neievērošana;
- un citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera būtisku kredītriska pieaugumu.

SAISTĪBU NEIZPILDES PAZĪMES

- darījuma partnera būtiskas finansiālās grūtības;
- darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 90 dienas;
- tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir darījuma partnerim atvieglojumus, ko citos apstākļos Banka nebūtu apsvērusi;
- kļūst ticams, ka darījuma partneris uzsāks bankrota procedūru vai cita veida finansiālu reorganizāciju;
- iegādāts vai izsniegts finanšu aktīvs ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- vairāku citu notikumu kombinācija vai citas notikuma pazīmes, kas var raksturot

darījuma partnera saistību neizpildi.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks - risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.

Likviditātes krīzi var izraisīt tādi neprognozējami notikumi, kā ilgstoša naudas līdzekļu aizplūšana no Bankā atvērtajiem kontiem bez atbilstošas pretējās naudas plūsmas. Minētais process var rasties uzticības zaudēšanas, vai valsts mēroga krīzes, piemēram, valūtas krīzes gadījumā. Banka pārsvarā tiek pakļauta likviditātes riskam tajos gadījumos, kad tās aizņēmumu, aizdevumu, kapitāla un citu bilances aktivitāšu rezultātā pastāv nesamērība starp naudas plūsmām dažādos laika posmos (termiņstruktūrās).

Likviditātes problēmas var arī izraisīt likviditātes trūkums finanšu instrumentu tirgū.

Likviditātes pārvaldīšanas mērķis - izvietot bankas aktīvus tā, lai jebkurā brīdī būtu nodrošināta tās kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšana.

Likviditātes riska pārvaldīšanas metodes (pamatelementi) ir sekojošas:

- likviditātes seguma rādītāja normatīva izpilde;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes stratēģijā noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- likviditātes riska agrās brīdināšanas sistēma;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns.

Lai nodrošinātu Bankas likviditāti, Banka:

- regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
- uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā;
- nodrošina, ka likviditātes rādītāja (proti, likvīdo aktīvu īpatsvars pret tekošajām saistībām) nozīme nevar būt mazāk par 60%;
- uztur likvīdo aktīvu summas un tekošo saistību summas negatīvo starpību ne lielāku kā 100% no Bankas pašu kapitāla apjoma;
- uztur Likviditātes seguma rādītāju 110% apmērā;
- regulāri veic stresa testus un novērtē likviditātes rezerves pietiekamību.

2018. un 2017. gada likviditātes seguma rādītāja līmenis bija sekojošs:

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018	31.12.2017
1.	Likviditātes rezerve	54 305	72 632
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	23 986	20 073
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	226	362

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Zemāk redzamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību likviditātes analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie var tikt atgūti, atmaksāti vai izmantoti kā nodrošinājums augsti likvīdu aktīvu iegūšanai (t.i. pēc to līgumiskām diskontētām naudas plūsmām). Ieķīlātie amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitāmie finanšu aktīvi tiek uzrādīti grupā „Citi”.

31.12.2018.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	17 606	-	-	-	-	-	17 606
Prasības pret kredītiestādēm	30 207	-	-	-	-	-	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35	-	-	-	1 511	-	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	35	-	-	-	-	-	35
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	1 511	-	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	34 130	-	-	-	-	-	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	34 130	-	-	-	-	-	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	42 630	1 906	5 836	8 553	38 459	1 092	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	970	1 514	5 751	7 920	35 642	1 092	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	41 660	392	85	633	2 817	-	45 587
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 569	-	6 569
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	462	-	462
Pārējie finanšu aktīvi	2	1	1	2	2 249	5 092	7 347
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	394	-	394
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	360	-	360
Kopā aktīvi	124 610	1 907	5 837	8 555	50 004	6 184	197 097
Pasīvi							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	126 243	5 066	5 891	10 274	9 080	-	156 554
<i>Noguldījumi</i>	126 243	5 066	5 891	10 274	9 080	-	156 554
Pārējās finanšu saistības	10 688	262	372	-	554	-	11 876
Pārējās nefinanšu saistības	354	-	-	-	5	-	359
Kopā pasīvi	137 285	5 328	6 263	10 274	9 639	-	168 789
Ārpusbilances posteņi	4 263	-	-	-	-	-	4 263
Tīrā likviditātes pozīcija	(16 938)	(3 421)	(426)	(1 719)	40 365	6 184	24 045

31.12.2017.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	34 096	-	-	-	-	-	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	24 249	-	-	-	-	-	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	-	-	-	1 249	-	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	-	-	-	-	-	18
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	1 249	-	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	35 333	-	-	-	-	-	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 333						35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	70 716	1 511	4 966	4 544	36 610	761	119 108
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	3 305	768	4 837	4 106	32 012	761	45 789
<i>Parāda vērtspapīri</i>	67 411	743	129	438	4 598	-	73 319
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 742	-	6 742
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	541	-	541
Pārējie finanšu aktīvi	29	2	1	3	7 334	4 913	12 282
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	562	-	562
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	325	-	325
Kopā aktīvi	164 441	1 513	4 967	4 547	53 363	5 674	234 505
Pasīvi							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	89	-	-	-	-	-	89
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	161 188	5 039	10 283	10 074	11 254	-	197 838
<i>Noguldījumi</i>	161 188	5 039	10 283	10 074	11 254	-	197 838
Pārējās finanšu saistības	5 991	629	820	-	554	-	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	281	-	-	-	-	-	281
Kopā pasīvi	167 549	5 668	11 103	10 074	11 808	-	206 202
Ārpusbilances posteņi	3 508	-	-	-	-	-	3 508
Tīrā likviditātes pozīcija	(6 616)	(4 155)	(6 136)	(5 527)	41 555	5 674	24 795

Bankas finanšu saistību pārskata gada beigās (izņemot noguldījumus uz pieprasījuma) un ar tiem saistīto vēl neapbrēķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms dalījumā pa attiecīgajām dzēšanas termiņu grupām, pamatojoties uz bilances datumā atlikušo periodu līdz paredzētajam dzēšanas termiņam (t.i. pēc to līgumiskām nediskontētām naudas plūsmām):

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
31.12.2018.						
Noguldījumi	4 684	4 284	4 933	10 626	8 725	33 252
Kopā:	4 684	4 284	4 933	10 626	8 725	33 252
31.12.2017.						
Noguldījumi	3 350	4 053	8 503	10 570	10 822	37 298
Kopā:	3 350	4 053	8 503	10 570	10 822	37 298

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru:

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
31.12.2018.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	10 000	-	-	-	-	10 000
Ienākošā naudas plūsma	9 932	-	-	-	-	9 932
31.12.2017.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	25 543	5 305	-	-	-	30 848
Ienākošā naudas plūsma	25 359	5 313	-	-	-	30 672

APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācija par Bankas apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kas atspoguļoti A, B un C tabulās, tiek noteikta, pamatojoties uz riska darījumu vērtības aprēķiniem par 2018. gadu un 2017. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2018. un 2017. gadu tiek noteikta kā četru ceturkšņu beigu vērtību summu mediāna par pēdējo 12 mēnešu posmu katrā attiecīgajā gadā.

A. Tabula. Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Pārskatus sniedošās iestādes aktīvi	7 086	5 035	x	x	215 612	213 641	x	x
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	1 501	1 126	x	x
Parāda vērtspapīri	2 036	-	2 039	-	69 138	104 867	64 230	107 035
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-	24 270	27 551	24 510	29 364
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	2 036	-	2 039	-	32 972	52 203	28 693	52 744
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	11 896	25 113	11 027	24 927
Pārējie aktīvi	5 050	5 035	x	x	144 973	107 648	x	x

B. Tabula. Saņemtais nodrošinājums

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parāda vērtspapīri		Neapgrūtināti Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	
	2018	2017	2018	2017
Pārskatus sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-
Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav ieķīlāti	x	x	-	-
AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	7 086	5 035	x	x

C. Tabula. Apgrūtinājumu avoti

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri		Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	
	2018	2017	2018	2017
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	2 000	-	7 086	5 035

Banka galvenokārt izmanto divus galvenos apgrūtinājuma avotus, proti, nauda korespondējošos kontos, kas kalpo kā nodrošinājums darbībām ar maksājumu kartēm un finanšu instrumenti Bankas finanšu instrumentu portfeļos, lai nodrošinātu pietiekošu likvīdo aktīvu apjomu atsevišķos gadījumos.

Nodrošinājuma apjoms attiecas uz Bankas darījumu partneriem VISA un MasterCard un ir saistīts ar darbībām ar maksājumu kartēm un ekomercijas klientiem.

Banka ir novērtējusi, ka A tabulas "Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība" rindā "Citi aktīvi" iekļauto bilances posteņu proporcionālās daļas novērtējums, kuru Banka savas parastās komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam, ir nebūtisks, proti, 2018. gada 31. decembrī tā apjoms bija 4% (2017. gada 31. decembrī – 4%) no postenī iekļauto aktīvu kopapjoma.

NILLTF RISKĀ PĀRVALDĪŠANA

Bankas stratēģiskais mērķis NILLTF riska pārvaldīšanā ir uzturēt labu reputāciju un stabilitāti attiecībā ar klientiem, darījumu partneriem un sabiedrībā kopumā, sadarboties un sniegt finanšu pakalpojumus uzticamiem klientiem un darījumu partneriem, kuru darbība ir saprotama, nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp pieņemamo riska līmeni un peļņu, lai līdz minimumam samazinātu riska potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību.

TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un preču atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē. Tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, preču risks, norēķinu risks un darījuma partnera risks.

Banka neveido tirdzniecības portfeli, tās tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks un netirdzniecības portfeļa procentu likmes risks, kā arī varbūtējs norēķinu risks.

Tā kā Bankā izveidotais Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētais finanšu instrumentu portfelis ir palielinājies līdz 17% apmēram no tās aktīvu kopsummas (2017. gada 31. decembrī - 16%), Banka novērtē, ka tādējādi pozīcijas risks jeb tirgus cenu risks Bankas darbībai ir būtisks.

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Ārvalstu valūtu risks ir valūtas kursu izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā pašu kapitālu) un Bankas ekonomisko vērtību. Ārvalstu valūtas kursu risks ir risks, kas saistīts ar zaudējumiem no pretējām ārvalstu valūtas kursu svārstībām. Darījumi ietver gan aktīva posteņos uzrādītos darījumus, gan ārpusbilances darījumus.

Risks ciest zaudējumus rodas tad, kad ārvalstu valūtas pozīcijas tiek pārvērtētas nacionālajā valūtā. Kad Bankai ir atklātā pozīcija ārvalstu valūtā, tad pārvērtēšanas process uzrāda vai nu peļņu, vai zaudējumus. Peļņa vai zaudējums ir starpības, kas radušās, izsakot nacionālajā valūtā tos aktīvus, saistības un kapitālu, kas veikti un uzskaitīti ārvalstu valūtā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas mērķis – mazināt ārvalstu valūtas kursu izmaiņu nelabvēlīgu ietekmi, minimizējot ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas apmēru.

Bankas darbības pašreizējā attīstības līmenī Banka nerealizē stratēģiju turēt ārvalstu valūtas atklātu pozīciju ar mērķi saņemt ienākumu no spekulatīvas operācijas.

Lai novērtētu tās noteikto limitu atbilstību Bankas faktiskajām pozīcijām un situācijai valūtu tirgū, Banka regulāri veic stresa testus.

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2018. gada 31. decembrī bija 5.63% (2017. gada 31. decembrī – 4.18%) no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas.

31.12.2018.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	17 493	109	4	17 606
Prasības pret kredītiestādēm	1 577	2 223	26 407	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35	1 511	-	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	35	-	-	35
<i>Akcijas</i>	-	1 511	-	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	15 521	12 367	6 242	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	15 521	12 367	6 242	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	94 199	1 435	2 842	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	52 778	111	-	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	41 421	1 324	2 842	45 587
Materiālie aktīvi	6 569	-	-	6 569
Nemateriālie aktīvi	462	-	-	462
Pārējie finanšu aktīvi	2 426	4 471	450	7 347
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	394	-	-	394
Pārējie nefinanšu aktīvi	357	3	-	360
Kopā aktīvi	139 033	22 119	35 945	197 097
Pasīvi un kapitāls				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	114 661	16 662	25 231	156 554
<i>Noguldījumi</i>	114 661	16 662	25 231	156 554
Pārējās finanšu saistības	6 033	5 763	80	11 876
Pārējās nefinanšu saistības	367	-	-	367
Kopā pasīvi	121 061	22 425	25 311	168 797
Kapitāls un rezerves	29 059	(677)	(82)	28 300
Kopā kapitāls un rezerves	150 120	21 748	25 229	197 097
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(11 087)	371	10 716	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	10 000	-	(9 910)	90
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	1 087	371	806	90
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla 31.12.2018.	-	1.33	2.90	-

31.12.2017.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	33 891	173	32	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	1 800	7 774	14 675	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	1 249	-	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	-	-	18
<i>Akcijas</i>	-	1 249	-	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	8 021	19 565	7 747	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	8 021	19 565	7 747	35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	99 192	19 697	219	119 108
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	45 279	291	219	45 789
<i>Parāda vērtspapīri</i>	53 913	19 406	-	73 319
Materiālie aktīvi	6 742	-	-	6 742
Nemateriālie aktīvi	541	-	-	541
Pārējie finanšu aktīvi	2 042	5 663	4 577	12 282
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	562	-	-	562
Pārējie nefinanšu aktīvi	325	-	-	325
Kopā aktīvi	153 134	54 121	27 250	234 505
Pasīvi un kapitāls				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	89	-	-	89
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	132 231	54 046	11 561	197 838
<i>Noguldījumi</i>	132 231	54 046	11 561	197 838
Pārējās finanšu saistības	5 441	2 269	284	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	281	-	-	281
Kopā pasīvi	138 042	56 315	11 845	206 202
Kapitāls un rezerves	27 488	836	(21)	28 303
Kopā kapitāls un rezerves	165 530	57 151	11 824	234 505
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(12 396)	(3 030)	15 426	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	11 270	2 989	(14 330)	(71)
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 126)	(41)	1 096	(71)
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla		(0.15)	4.11	

31.12.2017.

POZĪCIJAS RISKS

Pozīcijas risks ir iespēja ciest zaudējumus kāda parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā vērtspapīra cenai. Pozīcijas risks izpaužas kā specifiskais un vispārējais risks.

Specifiskais risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja parāda vērtspapīra vai kapitāla vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar vērtspapīra emitentu vai atvasinātā finanšu instrumenta gadījumā ar personu, kura emitējusi vērtspapīru, kas ir atvasinātā finanšu instrumenta bāzes aktīvs.

Vispārējais risks ir iespēja ciest zaudējumus, ja vērtspapīra cena mainīsies tādu faktoru dēļ, kas ir saistīti ar procentu likmju izmaiņām (parāda vērtspapīru gadījumā) vai ar plašām izmaiņām kapitāla tirgū (kapitāla vērtspapīru gadījumā), kuras nav saistītas ar kādu konkrētu vērtspapīru emitentu.

Bankas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā finanšu instrumentu portfeļa pozīcijas risks tiek pārvaldīts, nosakot zaudējumu indikatoru („*stop loss*”) limitu katram atsevišķi iegādātam finanšu instrumentam un nosaka, ka finanšu instruments ir jāpārdod gadījumā, ja potenciālie zaudējumi no tā realizācijas sasniedz 25% no tā iegādes vērtības.

Nosakot „*stop loss*” limitu, Banka ierobežo varbūtību ciest pārmērīgus zaudējumus no finanšu instrumentu vērtības samazināšanās.

NORĒĶINU RISKS

Norēķinu risks ir risks, kam Banka ir pakļauta nepabeigtajos darījumos ar ārvalstu valūtu, vērtspapīriem vai precēm, izņemot repo darījumus, vērtspapīru vai preču aizdevumus vai aizņēmumus. Norēķinu risku veido norēķinu/piegādes risks un neapmaksāto piegāžu (*free deliveries*) risks.

Banka norēķinu/piegādes riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību aprēķina tikai tad un par tādu pārskata periodu, ja pārskata periodā Bankas informācijas sistēmā ir reģistrēts risku definīcijās minētajām pazīmēm atbilstošs gadījums vai gadījumi. 2018. un 2017. gadā šādi notikumi nav reģistrēti.

PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā pašu kapitālu) un Bankas ekonomisko vērtību. Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- cenu izmaiņu risks (*repricing risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos vai procentu likmes pārskatīšanas termiņos;
- ienesīguma līknes risks (*yield curve risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā (*slope*) un aprisēs (*shape*) dēļ;
- bāzes risks (*basis risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- izvēles risks (*optionality risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, noguldījumi uz pieprasījumu) paredz Bankas klientam izvēles iespēju.

Procentu likmju riska pārvaldīšanas mērķis ir mazināt procentu likmju riska ietekmi uz Bankas bilanci un ienākumiem.

Procentu likmju riska novērtēšanai Banka regulāri novērtē un plāno pārcenošanas termiņstruktūru, aprēķina Bankas ekonomiskās vērtības samazinājumu nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņas dēļ un nosaka procentu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Bankas procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas finanšu rezultātu un ekonomisko vērtību:
 - procentu likmju riska novērtēšana no ienākumu perspektīvas – īstermiņa perspektīvā tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz tīrajiem procentu ienākumiem un citiem ar procentu likmēm saistītiem ienākumiem un izdevumiem;
 - procentu likmju riska novērtēšana no ekonomiskās vērtības perspektīvas – ilgtermiņa perspektīvā tiek novērtēta procentu likmju izmaiņu ietekme uz Bankas ekonomisko vērtību. Ar jēdzienu Bankas ekonomiskā vērtība apzīmē nākotnes tīrās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas noteikta, diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar pašreizējo tirgus procentu likmi.
- Tiek noteikts tekošais procentu likmju riska līmenis, kā arī identificētas situācijas, kad Bankas pakļautība procentu likmju riskam kļūst vai varētu kļūt pārmērīgi liela.
- Tiek novērtēti visi būtiskie ar aktīviem, saistībām un ārpusbilances posteņiem saistītie procentu likmju riski - pārcenošanas risks, ienesīguma līknes risks, bāzes risks un izvēles risks. Procentu likmju riska novērtēšana un pārvaldīšana tiek veikta balstoties uz pārcenošanas termiņstruktūras starpības analīzi (*gap analysis*), ilguma analīzi (*duration analysis*) un simulācijas modeļi (*simulation models*).

Simulācijas modeļa rezultātā tiek iegūtas iespējamās izmaiņas Bankas ekonomiskajā vērtībā. Pie procentu likmju izmaiņām +/- 200 bāzes punktu apmērā visās valūtās samazinājums ekonomiskajā vērtībā nedrīkst pārsniegt 8% no Bankas pašu kapitāla.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas ekonomiskās vērtības samazinājumu jeb simulācijas modeļa (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais scenārijs) rezultātus:

Valūta	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	
	31.12.2018.	31.12.2017.
EUR	121	106
USD	(20)	7
Pārējās valūtās	36	(7)
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	137	106
Bankas pašu kapitāls	27 802	26 669
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %	0.49	0.40

Nākamās tabulas atspoguļo procentu likmju riska valūtu pozīciju svērtās vērtības aprēķinu:

31.12.2018.

		EUR	EUR	USD	USD	Pārējās valūtās	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors %	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība
Ar atlikušo termiņu							
līdz 1 mēn.	0.08	(38 046)	(30)	1 968	1	(2 360)	(2)
1 - 3 mēn.	0.32	15 102	48	(439)	(1)	(160)	-
3 - 6 mēn.	0.72	29 581	213	(327)	(2)	(87)	(1)
6 - 12 mēn.	1.43	14 543	208	(212)	(3)	2 748	39
1 - 2 gadi	2.77	(5 817)	(161)	(279)	(8)	-	-
2 - 3 gadi	4.49	(2 692)	(121)	(26)	(1)	-	-
3 - 4 gadi	6.14	(469)	(29)	-	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	(95)	(7)	(77)	(6)	-	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība (+,-)			121		(20)		36

31.12.2017.

		EUR	EUR	USD	USD	Pārējās valūtās	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors %	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība
Ar atlikušo termiņu							
līdz 1 mēn.	0.08	(46 702)	(37)	(13 634)	(11)	(339)	-
1 - 3 mēn.	0.32	25 203	81	8 312	27	(2 109)	(7)
3 - 6 mēn.	0.72	20 610	148	4 376	32	(52)	-
6 - 12 mēn.	1.43	21 703	310	(1 105)	(16)	-	-
1 - 2 gadi	2.77	(7 027)	(195)	(469)	(13)	-	-
2 - 3 gadi	4.49	(2 135)	(96)	(141)	(6)	-	-
3 - 4 gadi	6.14	(1 551)	(95)	(15)	(1)	-	-
4 - 5 gadi	7.71	(134)	(10)	(59)	(5)	-	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība (+,-)			106		7		(7)

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sagatavota, ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Tiek noteikta arī procentu likmju riska ietekme uz Bankas peļņas un zaudējumu, kā arī pašu kapitālu, pieņemot, ka procentu likmes paralēli palielinās par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), un procentu likmju izmaiņas notiek perioda vidū. Ietekme uz pašu kapitālu tiek vērtēta, ņemot vērā iespējamās izmaiņas Bankas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfelī.

Nākamās tabulas atspoguļo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riska termiņstruktūru, kā arī procentu likmju riska ietekmi uz Bankas peļņas un zaudējumu un pašu kapitālu:

31.12.2018.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/ pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	15 181	-	-	-	-	2 425	17 606
Prasības pret kredītiestādēm	30 182	-	-	-	-	25	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 546	-	-	-	-	-	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	35	-	-	-	-	-	35
<i>Akcijas</i>	1 511	-	-	-	-	-	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	33 915	-	-	-	-	215	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	33 915	-	-	-	-	215	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	8 491	19 928	36 363	28 621	74	4 999	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	5 113	11 048	29 329	3 010	74	4 315	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	3 378	8 880	7 034	25 611	-	684	45 587
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 569	6 569
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	462	462
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	7 347	7 347
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	394	394
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	360	360
Kopā aktīvi	89 315	19 928	36 363	28 621	74	22 796	197 097
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Pasīvi un kapitāls							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	125 802	4 954	5 827	10 205	8 955	811	156 554
<i>Noguldījumi</i>	125 802	4 954	5 827	10 205	8 955	811	156 554
Pārējās finanšu saistības	246	-	-	-	544	11 086	11 876
Pārējās nefinanšu saistības	17	1	3	-	-	338	359
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28 300	28 300
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	126 065	4 955	5 830	10 205	9 499	40 535	197 089
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	11 686	470	1 367	1 338	30	-	14 891
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(38 436)	14 503	29 166	17 078	(9 455)	-	12 856
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(368)	121	182	43	-	-	(22)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	-	(7)	(18)	(993)	-	(1 018)

31.12.2017.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/ pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	31 281	-	-	-	-	2 815	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	24 221	-	-	-	-	28	24 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 267	-	-	-	-	-	1 267
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	-	-	-	-	-	18
<i>Akcijas</i>	1 249	-	-	-	-	-	1 249
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	35 005	-	-	-	-	328	35 333
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 005	-	-	-	-	328	35 333
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	10 890	36 782	36 491	30 878	139	3 928	119 108
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	5 883	14 625	19 867	2 376	139	2 899	45 789
<i>Parāda vērtspapīri</i>	5 007	22 157	16 624	28 502	-	1 029	73 319
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 742	6 742
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	541	541
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	12 282	12 282
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	562	562
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	325	325
Kopā aktīvi	102 664	36 782	36 491	30 878	139	27 551	234 505
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	23 705	5 296	-	-	-	-	29 001
Pasīvi un kapitāls							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	89	-	-	-	-	-	89
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	160 652	4 977	10 249	10 013	11 116	831	197 838
<i>Noguldījumi</i>	160 652	4 977	10 249	10 013	11 116	831	197 838
Pārējās finanšu saistības	215	-	-	-	554	7 225	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	13	-	-	-	-	268	281
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28 303	28 303
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	160 969	4 977	10 249	10 013	11 670	36 627	234 505
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	26 076	5 694	1 309	267	-	-	33 346
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(60 676)	31 407	24 933	20 598	(11 531)	-	4 731
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(581)	262	156	51	-	-	(112)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	(2)	-	(92)	(956)	-	(1 050)

Bankas Resursu departaments pirms darījumu ar finanšu instrumentiem veikšanas (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) veic darījuma potenciālās ietekmes uz procentu likmju termiņstruktūru un Bankas ekonomisko vērtību novērtējumu.

Bankas Kredītu departaments darījumu projektu sagatavošanas laikā procentu likmes noteikšanai izmanto Bankas Procentu likmju noteikšanas vadlīnijas. Aizdevuma procentu likme tiek noteikta tā, lai segtu visas ar aizdevuma izsniegšanu saistītās izmaksas un kompensētu risku, ko uzņēmusies Banka, t.i.:

- procentu samaksu par aizņemtajiem līdzekļiem vai atlīdzības samaksu par citiem riska darījumiem;
- aizdevuma apkalpošanas izmaksas;
- iespējamo zaudējumu segšanu (riskā prēmiju);
- nodrošinātu peļņu.

Aizdevuma procentu likme (atlīdzība) konkrētam darījumam ir atkarīga no individuāla aizdevuma riska.

Lai novērtētu nelabvēlīgu izmaiņu procentu likmēs ietekmi uz Bankas darbības ienesīgumu un ekonomisko vērtību saspringtas tirgus situācijas gadījumā, Banka veic regulāru procentu likmju riska stresa testēšanu.

OPERACIONĀLAIS RISKS

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

Operacionālā riska pārvaldīšanas mērķis – operacionālā riska rašanas avotus identificēšana, pārvaldīšanas metožu noteikšana, lai minimizētu Bankas iespējamus zaudējumus, kas varētu rasties operacionālā riska notikuma rezultātā.

Par operacionālā riska ikdienas identificēšanu ir atbildīgi visi Bankas darbinieki, un operacionālā riska pārvaldīšanas pamatelementi ir:

- operacionālā riska identifikācija;
- operacionālā riska pašnovērtēšana;
- operacionālā riska monitorings;
- operacionālā riska kontrole un minimizācija;
- operacionālā riska stresa testēšana.

Ja operacionālā riska notikuma zaudējumi pārsniedz 500,00 EUR (ar e-komercijas jomu saistītiem gadījumiem 1000,00 EUR) vai viena veida notikumu biežums pārsniedz 5 gadījumus nedēļā, par šādiem gadījumiem nekavējoties tiek informēta Bankas valde.

Ja operacionāla riska zaudējumu kopējais gada apjoms, kas ir fiksēts Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzē, pārsniedz 3% no Bankas pašu kapitāla, Risku kontroles departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai.

27. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem patiesās vērtības noteikšanas datumā. Likvīdo finanšu aktīvu patiesā vērtība noteikta, izmantojot tirgus pieprasījuma cenas, kamēr finanšu saistību patiesās vērtības noteikšanā izmantotas tirgus piedāvājuma cenas.

Nelikvīdiem finanšu aktīviem un saistībām, ieskaitot kredītus, nav aktīva tirgus. Līdz ar to patiesā vērtība tiek aplēsta, izmantojot atbilstošas vērtēšanas metodes. Lai noteiktu to bilances aktīvu un saistību patieso vērtību, kas nav atspoguļotas patiesajā vērtībā, izmantotas šādas vērtēšanas metodes:

Kase un prasības pret centrālajām bankām

Kases un prasību pret centrālajām bankām patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma.

Prasības pret kredītiestādēm

Prasību uz pieprasījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai, jo attiecīgās summas var tikt saņemtas bez iepriekšēja brīdinājuma. Diennakts noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo prasību pret kredītiestādēm patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamo naudas plūsmu, izmantojot pašreizējās tirgus likmes. Daudzos gadījumos īso atmaksas termiņu dēļ bilances vērtība gandrīz atbilst patiesajai vērtībai.

Kredīti

Kredītu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas. Diskonta likmes veido naudas tirgus likmes gada beigās un kredītu likmju maržas, kas koriģētas atbilstoši esošajiem tirgus nosacījumiem.

Amortizētajā iegādes vērtībā turētie finanšu aktīvi

Amortizētajā iegādes vērtībā turēto vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot nekoriģētas kotētās cenas aktīvajos tirgos, ja tādas pieejamas. Pārējos gadījumos tiek izmantotas tirgus dalībnieku noteiktās cenas, vai arī vērtspapīru vērtība tiek noteikta, piemērojot vērtēšanas modeļus, kuros tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī modeļi, kuros šādi novērojami tirgus dati netiek izmantoti.

Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi

Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējuma aprēķinā turētie finanšu aktīvi

Atvasinātie finanšu instrumenti bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot starpbanku tirgus likmes, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības.

Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas un zaudējuma aprēķinā turētajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. Akcijas tiek novērtētas piemērojot šādu aprēķinu: VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūto VISA inc. priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1:13,952. Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu.

Noguldījumi

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes vai gada beigās piedāvātās likmes. 2018. un 2017. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības.

	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret						
Latvijas banku	17606	17 606	-	34 096	34 096	-
Prasības pret kredītiestādēm	30 207	30 207	-	24 249	24 249	-
Parāda vērtspapīri	45 587	46 377	(790)	73 319	75 811	(2 492)
Kredīti un debitoru parādi	52 889	52 220	669	45 789	45 374	415
Pārējie aktīvi	7 741	7 741	-	12 844	12 844	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uzskaitītie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	34 130	34 130	-	35 333	35 333	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie aktīvi</i>						
Akcijas	1 511	1 511	-	1 249	1 249	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	35	35	-	18	18	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	156 554	156 027	527	197 838	195 932	1 906
Pārējās saistības	11 876	11 876	-	7 994	7 994	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītās saistības</i>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	89	89	-
Kopā starpība			406			(171)

31.12.2018.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			Kopā
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	30 207	-	-	30 207	30 207
Parāda vērtspapīri	45 587	-	46 377	-	46 377
Kredīti un debitoru parādi	52 889	-	-	52 220	52 220
Pārējie aktīvi	7 741	-	-	7 741	7 741
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uzskaitītie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	34 130	34 130	-	-	34 130
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie aktīvi</i>					
Akcijas	1 511	-	-	1 511	1 511
Atvasinātie finanšu instrumenti	35	35	-	-	35
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>					
Noguldījumi	156 554	-	-	156 027	156 027
Pārējās saistības	11 876	-	-	11 876	11 876
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītās saistības</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-

31.12.2017.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība			Kopā
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots		
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Prasības pret kredītiestādēm	24 249	-	-	24 249		24 249
Parāda vērtspapīri	73 319	-	75 811	-		75 811
Kredīti un debitoru parādi	45 789	-	-	45 374		45 374
Pārējie aktīvi	12 844	-	-	12 844		12 844
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos uzskaitītie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	36 582	35 333	-			35 333
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītie aktīvi</i>						
Akcijas	1 249	-	-	1 249		1 249
Atvasinātie finanšu instrumenti	18	18	-	-		18
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	197 838	-	-	195 932		195 932
Pārējās saistības	7 994	-	-	7 994		7 994
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitītās saistības</i>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	89	89	-	-		89

Sekojošā tabula atspoguļo pēc trešā līmeņa avota novērtēto patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā uzskaitīto aktīvu kustību:

	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	974
Neto pārvērtēšanas rezultāts	275
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	1 249
Neto pārvērtēšanas rezultāts	262
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	1 511

Naudas ekvivalentu, kā arī pārējo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības, ņemot vērā to īstermiņa raksturu, līdzinās to uzskaites vērtībai.

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

Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijās aktīvā tirgū;

Otrais līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas ir tieši vai netieši novērojami tirgū;

Trešais līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas netiek novēroti tirgū.

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem uz 31.12.2018. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2017.

28. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i., Eiropas Parlamenta un Padomes, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un SFPS, prasību ievērošana un kapitāla pietiekamības normatīvu uzturēšana, kā arī Bankas pašu kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara uzturēšana tādā apmērā, ka tas ir pietiekams Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo būtisko risku segšanai.

Kapitāla pietiekamības normatīvs atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai Banka nodrošinātos pret kredītrisku, operacionālo un tirgus riskiem. Kredītriska minimālās kapitāla prasības aprēķinam Banka izmanto standartizēto pieeju un operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam - pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka aprēķina nepieciešamā kapitāla apmēru šādu risku segšanai:

- kredītriskam - Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2018. gadā jāuztur kapitāls vismaz stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- operacionālajam riskam - nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka ņem vērā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pamatrādītāju pieeju aprēķināto kapitāla prasību, Bankas veiktā operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus, kā arī stresa testēšanas rezultātus;
- tirgus riskiem;
 - lai noteiktu ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 2018.gadam, tika salīdzinātas saskaņā ar standartizēto pieeju aprēķinātā kapitāla prasība, pamatscenārija, kad atvērtās vienas valūtas pozīcijas valūtas kurss pret euro mainās par 12 procentiem, piemērošanas rezultātā aprēķinātā kapitāla prasība un valūtas svārstības ietekmes rezultātā aprēķinātā valūtas pozīcija;
 - Banka regulāri, reizi mēnesī izvērtē kā tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte. Visi Bankas Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos bez būtiskiem diskontiem. Ņemot vērā to, ka tuvākajos trijos gados Banka plāno būtiski palielināt Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu portfeli, nemainot portfeļa termiņstruktūru un kvalitāti, un, pieņemot, ka jauni ieguldījumi (to, kuru termiņš jau iestājies vai kuri ir pārdoti) tiks veikti līdzīga termiņa finanšu instrumentos, piesardzīgi izdarot pieņēmumus par šo ieguldījumu kvalitāti, Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu;
 - norēķinu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pieeju 31.12.2018. bija 0 EUR, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai.
- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli - Banka nosaka, ka tai būs nepieciešams kapitāla apmērs procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai vismaz tās stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- koncentrācijas riskam - Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze,
- nozaru koncentrācijas riska analīze,
- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze,
- valūtas nesakritības riska analīze.

Koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla kopējais apmērs tiek noteikts, summējot visu atsevišķi veikto aprēķinu rezultātus. Veicot individuālās koncentrācijas analīzi, Banka izvērtē visa kredītportfeļa riska darījumu koncentrāciju, finanšu instrumentu portfeļus un prasības pret kredītiestādēm;

- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas riskam - Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un novērtē šā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru pēc divām metodēm, proti, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītās vienkāršotās metodes nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai un uz iekšējo aprēķinu balstītās metodes, kur kapitāla prasību apmērs noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam tiek noteikts tas, kura rezultātā ir aprēķinātas lielākās kapitāla prasības;
- reputācijas riskam - ar reputācijas riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 0.75% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- biznesa modeļa riskam - ar biznesa modeļa riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 0.75% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- pārējiem riskiem - kā pārējos riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka valsts risku, atlikušo risku, darbības atbilstības risku, pārmērīgas sviras risku un sistēmisko risku. Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai, proti, Banka nosaka pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 5 procentu apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.

Banka kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru. Papildus risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka nosaka ieteicamo kapitāla rezervi, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā. Ieteicamās kapitāla rezerves apmērs tiek noteikts, pamatojoties uz Bankas veikto vispārējo stresa testu rezultātiem.

Eiropas Parlaments un Padome ir noteikuši, ka kopējā pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, tas ir, pret visu kapitāla prasību kopsummu, jābūt vismaz 8%. Banka 2018. gadā bija noteikusi, ka tās kapitāla mērķis ir 16%. Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2018. gada 31. decembrī bija 22.28% (2017. gada 31. decembrī tas bija 21.59%).

Bankas pārvaldāmā kapitāla apmērs pārsniedz arī kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā novērtētā visu Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru.

Banka lieto Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, noteikto pašu kapitāla definīciju un pašu kapitāla apmēra aprēķināšanas kārtību, kas atbilstoši Bankas rīcībā esošajiem instrumentiem ietverta Bankas Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību aprēķināšanas procedūrā. Proti, aprēķinā izmantojamo kapitālu veido pašu kapitāla pamata līmeņa elementi, kas ietver apmaksāto pamatkapitālu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata gada peļņu, kas nav paredzēta dividenžu izmaksai, atskaitot Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā finanšu instrumentu portfeļa pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus, un otrā līmeņa elements, proti, subordinētais kapitāls.

Bankas iekšējais dokuments, kas attiecas uz Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu ir Iekšējā kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa politika.

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	27 802	26 669
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	27 802	26 669
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	27 802	26 669
1.1.2. Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2. Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2. Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	124 794	123 529
2.1. Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	95 793	99 524
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 914	735
2.1.2. Iestādes	14 419	20 231
2.1.3. Komerccabiedrības	42 349	36 347
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	23 118	23 006
2.1.5. Pārējie aktīvi	13 993	19 205
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 566	1 191
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 432	22 814
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	3	-
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	22.28%	21.59 %
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	22 186	21 110
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	22.28%	21.59 %
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	20 314	19 257
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	22.28%	21.59 %
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	17 818	16 787
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 236	3 189
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 120	3 088
4.2. Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	59	49
4.4. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	57	52
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1. Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.28%	21.59%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.28%	21.59%
5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.28%	21.59 %

29. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas.

* * *



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "LPB Bank" akcionāriem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS "LPB Bank" (turpmāk - Banka) pievienotajā 2018. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 75. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2018. gada apvienoto ienākumu pārskatu, 2018. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2018. gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, 2018. gada naudas plūsmas pārskatu un finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „LPB Bank” finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2018. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājis Eiropas Savienība (turpmāk SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk-SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

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

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

Apstākļu akcentējums

Pievēršam uzmanību finanšu pārskata pielikuma 1. piezīmei. 2017. un 2018. gadā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTFN) jautājumiem un par tās laikā konstatētajiem trūkumiem piemērots administratīvais sods un cita starpā Bankai uzdots veikt ārēju NILLTFN jomas auditu. 2019. gadā tika veikts ārējais NILLTFN audits, kura rezultātā tika sagatavots pasākumu plāns NILLTFN jomas sakārtošanai Bankā, kurš tika iesniegts FKTK. Bankas darbības atbilstība NILLTFN prasībām, kas var ietekmēt darbības turpināšanos, ir atkarīga no tās spējas sekmīgi īstenot minēto pasākumu plānu un novērst nepilnības NILLTFN jomā.

Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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

Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Apsvērumi un aplēses attiecībā uz aizdevumu novērtēšanu	
Finanšu instrumentu atzīšana un novērtēšana saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" ir salīdzinoši jauna un sarežģīta joma, kas prasa veikt	Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:



būtiskus apsvērumus, lai noteiktu nepieciešamo uzkrājumu apmēru aizdevumu vērtības samazinājumam.

Galvenās apsvērumu jomas ir:

- Aizdevumu vērtības samazinājumam nepieciešamo uzkrājumu, kas izveidoti saskaņā ar SFPS 9. "Finanšu instrumenti", noteikšanas prasību interpretēšana, kas atspoguļojas Bankas sagaidāmo kredītaudējumu modeli (SKZ)
- Aizdevumu, kuriem ir būtiska kredītu kvalitātes pasliktināšanās, identificēšana.
- SKZ modeli izmantojamie pieņēmumi, piemēram sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un nākotnes makroekonomiskie faktori.

- Mēs iesaistījām SFPS ekspertu piemērotās finanšu instrumentu novērtēšanas metodoloģijas un saistīto aprēķinu pareizības pārbaudei.
- Mēs izvērtējām, vai Bankas uzskaites politika attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS.
- Veicām intervijas ar Bankas vadību un finanšu instrumentu novērtēšanā iesaistītajiem speciālistiem.
- Mēs izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus amortizētajā vērtībā ar biznesa modeli "turēts tikai maksājumu iekasēšanai" izskatot aizdevumu līgumus izlases veidā un izvērtējot saistīto komisijas maksu samērojamību ar šo biznesa modeli.
- Izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus kategorijās atbilstoši to kredītriskam.
- Izvērtējām zaudējumu kredītsaistību neizpildes gadījumā (LGD) un ekspozīcijas kredītsaistību neizpildes brīdī (EAD) aprēķinu atbilstību SFPS.
- Izlases veidā detalizēti izskatījām atsevišķus individuāli izvērtētus aizdevumus un izvērtējām vadības novērtējumu attiecībā uz šo aizdevumu atgūstamo summu. Mēs pārbaudījām uzkrājumu aizdevumu vērtības samazinājumam pamatā esošos pieņēmumus, tai skaitā nākotnes naudas plūsmu prognozes, pamatā esošo nodrošinājumu novērtējumus un atgūstamās summas novērtējumu saistību nepildīšanas gadījumā.

Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Atbilstība likumiem un normatīviem – NILLTFN prasību izpilde	
<p>Kā minēts rindkopā "Apstākļu akcentējums" un finanšu pārskatu 1. piezīmē, 2017. un 2018. gadā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTFN) jautājumiem un par tās laikā konstatētajiem trūkumiem piemērots administratīvais sods un cita starpā Bankai uzdots veikt ārēju NILLTFN jomas auditu. 2019. gadā tika veikts ārējais NILLTFN audits, kura rezultātā tika sagatavots pasākumu plāns NILLTFN jomas sakārtošanai Bankā, kurš tika iesniegts FKTK.</p> <p>Uzraudzības iestāžu pārbaudes un jebkādas to turpmākās darbības, kas saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu ir uzskatāmas par galveno revīzijas jautājumu</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mēs iepazināmies ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā izmantotajām procedūrām un kontrolēm. • Mēs testējām kontroles, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem un nodrošinot atbilstību tiesību aktos noteiktajām prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā. • Mēs pārbaudījām, kā tiek piemērotas Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas procedūras attiecībā uz izlases kārtā izvēlētiem noguldītājiem un to darījumiem. • Mēs kopā ar Bankas pārstāvjiem pārrunājām stratēģiju, kas tika izmantota darījumu attiecību ar klientiem izbeigšanai tūlīt pēc NILLTFN likuma grozījumu stāšanās spēkā.



ne tikai saistībā ar vadības aplēsēm par uzkrājumiem esošām vai nākotnes iespējamām soda naudām, bet arī saistībā ar šo jautājumu iespējamu ietekmi uz darbības turpināšanās principa piemērojamību.

- Mēs iepazīnāties ar FKTK ziņojumu par trūkumiem noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un terorisma finansēšanas jomā, kas tika konstatēti tās veiktajā pārbaudē.
- Mēs iepazīnāties ar Bankas un FKTK saraksti, tajā skaitā ar FKTK lēmumu par sankciju un pasākumu noteikšanu Bankai.
- Mēs iepazīnāties ar ārējā NILLTFN audīta ziņojumu un tajā konstatēto trūkumu novēršanas plānu un ar to saistīto korespondenci ar FKTK.
- Mēs salīdzinājam savus novērojumus ar FKTK un ārējā NILLTFN audīta novērojumiem.
- Mēs pārrunājam šos jautājumus ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, šajā jomā veicamo uzlabojumu plānu un tā īstenošanu.
- Mēs iepazīnāties ar FKTK ziņojumā izklāstītajiem novērojumiem un tikāties ar FKTK pārstāvjiem, lai apspriestu pēdējās pārbaudes rezultātus un to ietekmi uz Bankas darbību.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 3.-6. lapā,
- Informācija par padomes un valdes locekļiem, kas sniegta pievienotā gada pārskata 7. lapā,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 8. lapā.

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

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

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Banku un tās 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 Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un Kapitāla Tīrgus Komisijas noteikumu nr. 46. "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu", prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības paziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tīrgus Komisijas noteikumu nr. 46. "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu" prasībām.



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

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati 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 katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

- identificējam un izvērtējam riskus, ka 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 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 spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija 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 savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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



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

2019. gada 3. aprīlī personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "LPB Bank" finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 1 gads, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

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

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

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”
Licence Nr. 183

Silvija Gulbe
Valdes locekle

Ingrīda Latimira
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 47

Rīgā,
2019. gada 2. septembrī