



AS “LPB Bank”

*Bankas finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās
2019. 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 – 73
Neatkarīgu revidentu ziņojums	74

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

Uz 2019. gada beigām Bankas aktīvu apjoms sastādīja 194.2 milj. *euro*, gada laikā piedzīvojot minimālas izmaiņas. Bankas aktīvu struktūrai ir raksturīga augsta likviditāte. Banka turpina uzturēt labi diversificētu un augsti likvīdu parāda vērtspapīru portfeli, īpatsvaram aktīvos sasniedzot 40%, no kuriem 94% ir ar investīciju līmeņa kredītreitingu. 26% Bankas aktīvu veido prasības pret bankām, t.sk. Latvijas Banku. Izsniegto aizdevumu klientiem apjoms samazinājās par 3.4 milj. *euro* un veidoja 25.5% aktīvu. Noguldījumu bāze 2019. gadā saglabāja stabilitāti, tās apjomam samazinoties nebūtiski – par 3.1 milj. *euro*. Likviditātes seguma rādītājs uz 2019. gada 31. decembri bija 183.68% (normatīvais minimums – 100%).

Turpinoties negatīvas *euro* bāzes likmes periodam un ECB obligāciju iegādes programmai, Banka, plānojot savus ieguldījumus vērtspapīru portfeli, rēķinās ar zemākām kupona likmēm un, attiecīgi, mazāku atdevi tās procentu ieņēmumos. Tā tūris procentu ienākumi 2019. gadā bija par 17% zemāki nekā gadu iepriekš. Procentu ienākumu kritumu daļēji kompensēja tīro komisijas ienākumu pieaugums par 13%. Pozitīvu dinamiku demonstrēja arī finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultāts, kas, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, palielinājās par 48%. Būtiskāko ieguldījumu šajā pozīcijā deva ienākumi no valūtas konvertācijas, pateicoties e-komercijas klientu aktīvai darbībai.

Banka saglabāja augstu peļnīspēju visa 2019. gada garumā, gadu noslēdzot ar 6.4 milj. *euro* peļņu. Aktīvu atdevē (ROA) saskaņā ar 2019. gada finanšu rezultātiem sastādīja 3.18%, savukārt, kapitāla atdevē (ROE) – 20.42%.

Bankas peļņas avotu struktūra saglabājās sabalansēta – neto procentu ienākumu pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem izveidošanas īpatsvars sasniedza 29%, neto komisijas naudas ienākumi veidoja 36%, neto peļņa no finanšu instrumentiem bija 33%, pārējie ienākumi sastādīja 2%.

Bankas kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs 2019. gada 31. decembrī bija 22.45% (2018. gada 31. decembrī – 22.28%). Bankai nav izveidota tirdzniecības portfeļa, tādēļ Bankas tirgus risks pamatā saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

2019. gadu Kredītu departaments uzsāka ar kopējo kredītportfeļa apjomu gandrīz 59 milj. *euro*. Kā jau iepriekš tika prognozēts, 2019. gadā bija jūtama ekonomikas izaugsmes tempa palēnināšanās, kas atstāja negatīvu iespaidu uz kopējo kredītportfeli, tam sarūkot gandrīz līdz 53 milj. *euro*. Pēc nozaru sadalījuma uz 2019. gada beigām lielāko daļu no kopējā kredītportfeļa – 33.63% veidoja Operācijām ar nekustamo īpašumu (NACE L68.20) nozarei piešķirtais finansējums. Tam sekoja piešķirtie aizdevumi Apstrādes rūpniecībai (NACE C16.10) - 8.92% un Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumiem (NACE I55.10) - 8.55%.

Līdzīgi kā 2018. gadā, arī 2019. gadā kā galvenā kreditēšanas prioritāte saglabājās komersantu un saimnieciskās darbības veicēju finansēšana, nenosakot stratēģiski prioritārās nozares, bet koncentrējoties uz kredītportfeļa kvalitāti un jaunu zema/mērena riska projektu finansēšanu MVU klientiem.

Kopējais no jauna izsniegto un palielināto aizdevumu apjoms gada laikā sasniedza gandrīz 12.5 milj. *euro*, no kuriem vidēji 91% tika izsniegti uzņēmējdarbības uzsākšanai un attīstībai.

2019. gadā Banka pastiprināti strādāja pie esošo IT risinājumu un sistēmas uzlabojumiem, tajā skaitā Klientu papildus datu ievades un reprezentācijas sistēmas izveides, lai nodrošinātu drošu Klientu datu uzglabāšanu un efektīvu dokumentu apriti.

Kā viens no fokusiem (uzstādījums) 2020. 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.

2019. gadā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomas uzlabošanas galvenais dzinējspēks bija Moneval, kura novērtējums par Latvijas spēju ievērot starptautiskos standartus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanā un to efektīvā īstenošanā, lika politikas veidotājiem valstiskā līmenī mainīt pieeju no vārdiem uz darbiem. Kā rezultātā normatīvo aktu regulējums ir piedzīvojis būtiskas izmaiņas, t.i., ir pieņemti jauni MK un FKTK noteikumi, kas neapšaubāmi ietekmē arī Bankas iekšējās kontroles sistēmas darbību.

Normatīvā regulējuma izmaiņu ietekmē Banka ir būtiski pārvērtējusi un turpina uzlabot klientu riska novērtēšanas sistēmu, kas ir uzskatāma par pamatakmeni Bankas un klientu nākotnes attiecībām. Bankas vadība ir pārliecināta, ka visaptveroša klienta riska novērtēšana, risku apzināšanās un efektīva iekšējā kontroles sistēma ir finanšu sistēmas stabilitātes pamatā. Bankas sadarbībā ar uzraudzības iestādi, kā arī piesaistot neatkarīgus ārējos auditorus, aktīvi strādā un iegulda atbilstošus resursus Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai un uzlabošanai. Banka ir veikusi būtiskus ieguldījumus atbilstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, audzējot atbilstības un uzraudzības procesos iesaistīto profesionāļu kapacitāti, kā rezultātā Bankas komandā ir 5 CAMS augsti kvalificēti un zinoši profesionāļi.

2020. 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanu visaugstākajā līmenī.

2019. gadā Banka veica aktīvu darbu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu un darbības atbilstības pilnveidošanā, lai nodrošinātu atbilstību Bankas darbību regulējošiem ārējiem normatīviem aktiem un standartiem:

- Banka ir ieviesusi prasības, kas izriet no Trauksmes celšanas likuma, kas stājās spēkā 01.05.2019., tai skaitā Banka ir izveidojusi iekšējās trauksmes celšanas sistēmu un informējusi darbiniekus par tiesībām iesniegt ziņojumu par iespējamiem pārkāpumiem, ja tie var radīt kaitējumu sabiedrības interesēm.
- Banka saskaņā ar Komisijas īstenošanas regulu (ES) 2018/33, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz tarifu pārskata standarta noformējumu un tā vienoto simbolu saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/92/ES un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.05.2018. normatīvajiem noteikumiem

Nr.90 “Pakalpojumu cenrāža un pakalpojumu maksas pārskata minimālo prasību noteikšanas normatīvie noteikumi”, ir nodrošinājusi internetbankā pieeju Pārskatam par tarifiem, kas attiecīgajam klientam bijuši piemēroti, kā arī, informāciju par procentu likmēm attiecībā uz pakalpojumiem, kas saistīti ar maksājumu kontu. Atbilstoši normatīvo aktu prasībām pirmais pārskats par tarifiem tika sagatavots 2019. gada jūnijā un turpmāk tiks sagatavots katru gadu līdz 31. janvārim, sniedzot klientiem pilnīgu informāciju par maksājuma kontam piemērotajiem tarifiem noteiktajā laika periodā.

- Ir ieviestas prasības, kas izriet no 12.04.2019. izsludinātajiem grozījumiem Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā, kas paredz aizliegumu veikt attālinātos maksājumus, izmantojot Latvijas Republikas rezidentam izsniegto maksājumu karti, maksājumu pakalpojumu saņēmējam - Latvijas Republikā nelicencētam interaktīvo azartspēļu un interaktīvo izložu organizētājam.
- Pastāvīgi tiek pārskatīti un pilnveidoti iekšējie normatīvie dokumenti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā, tai skaitā ieviešot nepieciešamās izmaiņas atbilstoši 28.06.2019. izsludinātajiem grozījumiem Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā un jaunajiem Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 21.08.2019. pieņemtajiem normatīvajiem noteikumiem Nr.135 “Klientu izpētes, klientu padziļinātās izpētes un skaitliskā riska novērtējuma sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, kā arī citu normatīvo noteikumu grozījumiem.
- Banka ir ieviesusi un aktīvi turpina darbu pie Bankas iekšējo normatīvo dokumentu pilnveidošanas, lai nodrošinātu prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 (Vispārīgā datu aizsardzības regula), kura ir piemērojama no 2018. gada 25. maija, īpašu uzmanību veltot Bankas Personas datu apstrādes politikas pilnveidošanai, kas ir arī publiski pieejama Bankas mājas lapā latviešu, krievu un angļu valodās, lai izpildītu Vispārīgās datu aizsardzības regulas 13. panta prasības par informācijas sniegšanu. Ir nodrošināta arī Bankas klientu informēšana par veiktajām izmaiņām Bankas Personas datu apstrādes politikā, nosūtot internetbankā ziņojumu, kā arī Bankas mājas lapā izvietojot informatīvu paziņojumu visiem atbilstoši labākajiem prakses standartiem.
- Veikti uzlabojumi Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos, lai īstenotu arī citu normatīvo aktu prasību izpildi.

Šobrīd Bankā strādā vairāk kā 200 kvalificētu speciālistu. Attīstoties fintechnoloģiju jomā, Banka ir gandarīta sniegt arvien vairāk iespēju pašmāju uzņēmējiem un pakalpojumu sniedzējiem, attīstot iespējas arī Eiropas Savienības tirgū. Lai paplašinātu biznesa iespējas un veiktu pieredzes apmaiņu, Bankas darbinieki 2019. gadā piedalījās dažādos pasākumos: konferencēs White Nights Berlin'19 Berlīnē un “TES Affiliate” Prāgā, izstādēs “Money 20/20” Amsterdamā un SiGMA'19 Maltā kā arī E-commerce Warsaw Expo Varšavā.

Īstenojot Bankas transformācijai nepieciešamo pasākumu kopumu, 2019. gadā notika pārmaiņas Bankas vadības sastāvā: aprīlī Bankas Valdei pievienojās Valdes locekle – Baiba Preise un no novembra Valdes Priekšsēdētāja amatu ieņēma Robert Christian Schoepf.

2019. gadā starptautiskā maksājumu sistēma Mastercard novērtēja Banku un pasniedza balvu “MCDS Market Shaker Award” par sasniegumiem bezskaidras naudas norēķinu apjoma palielināšanā.

Banka atjaunoja sadarbību ar Latvijas Tirdzniecības un rūpniecības kameru, kas sniedz iespēju apmeklēt dažādus LTRK organizētus seminārus un apmācības Bankas darbiniekiem, kā arī veicināt zīmola atpazīstamību plašajā LTRK komunikācijas tīklā.

Sekojošajās jaunākajām tirgus tendencēm, 2019. gadā Banka strādāja pie Corporate un Business Preferred bezkontakta Maksājumu karšu un Apple Pay ieviešanas.

No marta mēneša Banka ieviesa portālu programmatūru izstrādātājiem, kas aptver ne tikai PSD2 (Otrās Maksājumu pakalpojumu direktīvas) iespējas, bet arī Maksājumu karšu izsniegšanas API.

2019. gadā Banka saņēma Valsts ieņēmumu dienesta, Padziļinātās sadarbības programmas ietvaros, piešķirto Sudraba līmeni, apliecinot godprātīgu nodokļu saistību izpildi.

2019. gadā, ar Bankas atbalstu, **Bērnu klīniskās universitātes slimnīcā** tika atvērta renovēts speciālo pedagogu kabinets "Atelpas brīdis". Tā kā Banka augsti vērtē sociālās atbildības nozīmi, Banka plāno turpināt sadarbību un atbalstu Bērnu Slimnīcas fondam.

Turpinot iesākto sadarbību ar mākslas izstādēm tika uzsākts aktīvs darbs pie jaunas mākslas izstādes veidošanas “Bankas ēkas attīstība caur vēsturisko prizmu”.

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

Lai vēl vairāk saliedētu Bankas darbiniekus, tika organizēts fotokonkurss “Iepazīsim viens otru” – ar iespēju atklāt savus hobijus un vaļaspriekus. 2019. gadā Banka izveidoja 2020. gada kalendāru, kura tapšanā piedalījās arī Bankas darbinieces - *ierastajā lietišķā stila vietā viņas uzplauka pilnīgi citā tēlā – kā skaistuma dievietes un iedvesmotājas.*

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

2019. gadā Banka veiksmīgi atzīmēja 11 darbības gadus, demonstrējot stabilu izaugsmi dažādās biznesa jomās.

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

3. PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

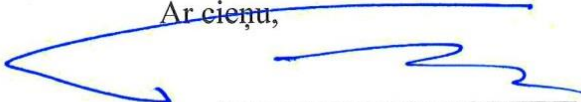
Bankas Padomes sastāvs 2019. gada 31. decembrī


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 locekle	03/10/2018


Bankas Valdes sastāvs 2019. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Boriss Ulmans	Valdes priekšsēdētājs	05/09/2008	06//11/2019
Robert Christian Schoepf	Valdes priekšsēdētājs	06/11/2019	
Arnis Kalveršs	Valdes loceklis	05/09/2008	
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29/04/2014	
Antons Kononovs	Valdes loceklis	03/10/2018	
Baiba Preise	Valdes locekle	29/04/2019	

Ar cieņu,


Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs


Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs


Baiba Preise
Valdes locekle

Rīgā, 2020. gada 23. martā

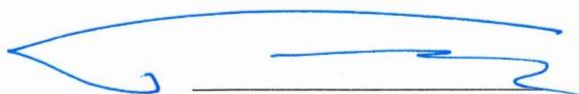
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

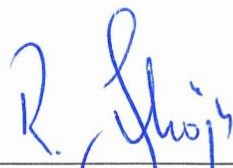
Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 9. līdz 73. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aplēsēm. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem 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.

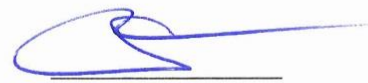
Bankas vadības vārdā:



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



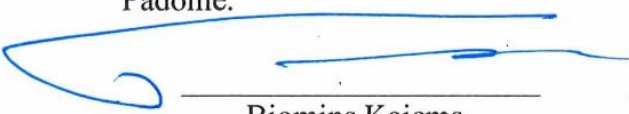
Baiba Preise
Valdes locekle

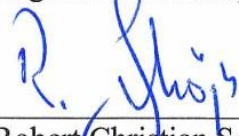
Rīgā, 2020. gada 23. martā

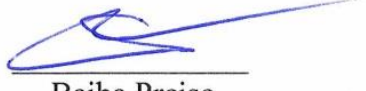
BANKAS APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	2019	2018
Procentu ienākumi	3	5 070	6 295
Procentu izdevumi	3	(915)	(1 309)
Neto procentu ienākumi	3	4 155	4 986
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	8	14	283
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem		4 169	5 269
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	17 745	17 737
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(12 300)	(12 901)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	5 445	4 836
Ieņēmumi no dividendēm		25	20
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	283	466
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	561	2 045
Neto ārvalstu kursa starpības peļņa / zaudējumi	6	4 001	765
Pārējie ieņēmumi	5	204	112
Administratīvie izdevumi	7	(7 061)	(8 713)
Nolietojums	14	(322)	(354)
Pārējie izdevumi	5	(926)	(1 162)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		6 379	3 284
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(1)	6
Pārskata gada peļņa		6 378	3 290
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		6 378	3 290
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		1 325	(600)
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		1 325	(600)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		7 703	2 690
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	20	0.491	0.253

Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatūs no 9. līdz 73. lapai 2020. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.


Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs


Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



Baiba Preise
Valdes locekle

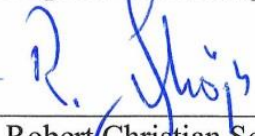
Rīgā, 2020. gada 23. martā


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

	Pielikumi	31.12.2019	31.12.2018
AKTĪVI			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	43 025	17 606
Prasības pret kredītiestādēm	11	6 777	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		2 209	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	35
<i>Akcijas</i>		2 209	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		35 673	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	35 673	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		91 623	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	12	49 464	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	42 159	45 587
Materiālie aktīvi	14	6 420	6 569
Nemateriālie aktīvi	14	433	462
Pārējie finanšu aktīvi	15	7 652	7 347
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		-	394
Pārējie nefinanšu aktīvi	15	433	360
Kopā aktīvi		194 245	197 097
PASĪVI			
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		153 475	156 554
<i>Noguldījumi</i>	17	153 475	156 554
Pārējās finanšu saistības	18	12 094	11 876
Pārējās nefinanšu saistības	18	573	367
Kopā pasīvi		166 142	168 797
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	19	13 000	13 000
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		414	(911)
Nesadalītā peļņa		14 689	16 211
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		28 103	28 300
Kopā kapitāls		28 103	28 300
Kopā pasīvi un kapitāls		194 245	197 097

Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatūs no 9. līdz 73. lapai 2020. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.


Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs


Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs


Baiba Preise
Valdes locekle

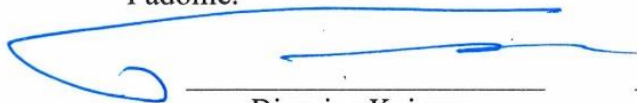
Rīgā, 2020. gada 23. martā

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
2017. gada 31. decembrī	13 000	938		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
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	1 325	-	1 325
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	6 378	6 378
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	1 325	6 378	7 703
Izmaksātās dividendes	-	-	(7 900)	(7 900)
2019. gada 31. decembrī	13 000	414	14 689	28 103

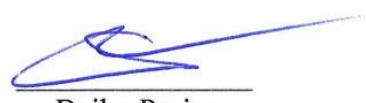
Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 73. lapai 2020. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



 Biomins Kajems
 Padomes priekšsēdētājs



 Robert Christian Schoepf
 Valdes priekšsēdētājs



 Baiba Preise
 Valdes locekle

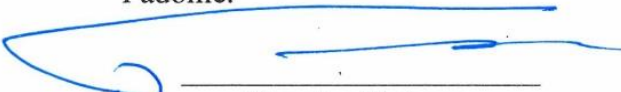
Rīgā, 2020. gada 23. martā

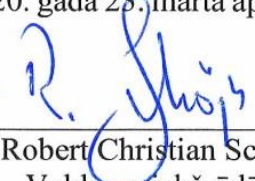
BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

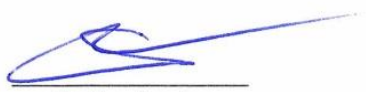
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	2019	2018
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	6 379	3 284
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	322	354
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	(14)	(283)
Procentu ienākumi	(5 070)	(6 295)
Procentu izdevumi	915	1 309
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)	(663)	1 740
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	1 869	109
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	3 336	(7 149)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(1 037)	4 556
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	(3 061)	(41 757)
Pārējo saistību pieaugums	466	3 837
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 573	(40 404)
Saņemtie procenti	5 218	6 725
Samaksātie procenti	(933)	(836)
(Samaksātais) / atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	393	174
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	6 251	(34 341)
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(144)	(102)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(228)	385
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	3 343	27 283
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	2 971	27 566
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Dividenžu izmaksa	(7 900)	(2 000)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	(7 900)	(2 000)
Neto naudas plūsma par periodu	1 322	(8 775)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	47 830	58 345
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	663	(1 740)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	49 815	47 830

Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 73. lapai 2020. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.


Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs


Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs


Baiba Preise
Valdes locekle

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.

Saskaņā ar Bankas Darbības atjaunošanas plānu kā galvenie atjaunošanas pasākumi kapitāla stiprināšanai ir paredzēti tieši ieguldījumi Bankas pamatkapitālā vai subordinēto noguldījumu piesaiste, kā arī kapitāla rezerves izmantošana.

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 izvietošanu:
 - 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 2019. 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 2019. gada 1. janvārī.

- 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 2019. gadā spēkā esošie nomas līgumi ir īstermiņa un tiem nav ietekme uz kopējo aktīvu un saistību vērtību.
- 23. SFPIK “Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē”.
- Grozījumi 9. SFPS “Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju”.
- Grozījumi 28.SGS „Ilgtermiņa līdzdalība asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”.
- Grozījumi 19.SGS „Darbinieku pabalstu mainīšana, samazinājums un norēķini”.
- SFPS ikgadējie uzlabojumi 2015. – 2017. gada ciklam.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2020. 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.

- Grozījumi 3. SFPS “Biznesa apvienošana”.
- Grozījumi 1.SGS un 8.SGS “Būtiskuma definīcija”.
- Grozījumi 9.SFPS, 39.SGS un 7.SFPS.
- 17.SFPS „Apdrošināšanas līgumi”.

Bankas vadība pieņēma lēmumu neievest 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 modeļi 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		
	2019. gada 31. decembrī	2018. gada 31. decembrī
USD	1.12340	1.14500
RUB	69.95630	79.71530
GBP	0.85080	0.89453
PLN	4.25680	4.30140

(d) Finanšu aktīvi un 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.

Finanšu instrumentu klasifikācija

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

- Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;
- Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā;
- Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā.

Pamats finanšu aktīvu klasifikācijai ir gan biznesa modelis, kura ietvaros tiek pārvaldīti finanšu aktīvi, gan finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu iezīmes. Aktīvu klasifikācijas kategorija tiek noteikta aktīva iegādes brīdī, pamatojoties uz Bankas noteiktajiem pamatprincipiem. Lai izlemtu par finanšu aktīva klasifikāciju noteiktā kategorijā, Banka iegādes brīdī nosaka, vai aktīvs atbilst noteiktam biznesa modelim un līgumisko naudas plūsmu kritērijiem.

Finanšu instrumenti, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā

Vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, Banka iegādājas ar mērķi turēt šos aktīvus, lai saņemtu pamatsummas un procentus un pārdotu. Šajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, 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.

Vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, 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 vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, 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".

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā (izņemot kredītus un debitoru parādus)

Finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, 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. Finanšu aktīvos, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ietilpst parāda finanšu instrumenti. Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, 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 izlaišanas 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.

Paredzami kredītzaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Vērtības samazināšanās zaudējumu aprēķini balstās uz tā saucamo paredzamo kredītzaudējumu modeli. Paredzamo kredītzaudējumu aprēķini neatspoguļo zaudējumus, kurus Banka var ciest kādā vienā scenārijā, bet atspoguļo svērtos zaudējumos vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svariem tiek izmantota katra scenārija varbūtība. Paredzami kredītzaudējumi ir atkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas uzskaitē ir būtiski mainījušies finanšu aktīva kredītrisks.

Nosakot paredzamo kredītzaudējumu apmēru, to balsta uz sekojošiem principiem:

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

Finanšu aktīvam katra pārskata perioda beigās tiek veikts vērtējums par to, vai kopš sākotnējās atzīšanas nav būtiski pieaudzis kredītrisks, ņemot vērā saistību nepildīšanas risku finanšu aktīva atlikušā dzīves cikla laikā, tādējādi finanšu aktīvi tiek novērtēti trīs posmos:

- 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.

Papildus informāciju par būtiska kredītriska pazīmēm un saistību neizpildes pazīmēm, skatīt 26.pielikuma sadaļā „Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte”.

Uzkrājumu apmērs paredzamajam kredītzaudējumu apmēram tiek noteikts kā PD, LGD un EAD parametru reizinājums, kur:

PD (*probability of default*) – sagaidāmā saistību nepildīšanas varbūtība,

LGD (*loss given default*) – zaudētā aktīva daļa procentos, ja aizņēmējs nespēs izpildīt saistības,

EAD (*exposure at default*) – riska darījuma apjoms (ekspozīcija) pārskata bilances datumā.

Sagaidāmā saistību nepildīšanas varbūtības vērtības apmērs ir atkarīgs no finanšu aktīva kvalitātes posma, tādējādi nosakot, ka:

- 1.posmā esošam finanšu aktīvam PD tiek noteikts kā visā aktīva atzīšanas laikā paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas atbilst paredzamajiem kredītzaudējumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā,

- 2.posmā esošam finanšu aktīvam PD tiek noteikts kā visā aktīva atzīšanas laikā paredzami kredītzaudējumi, kas izriet no visiem iespējamiem saistību neizpildes notikumiem visā finanšu aktīva atzīšanas laikā,
- 3.posmā esošam finanšu aktīviem, Banka piemēro sagaidāmo saistību nepildīšanas varbūtība 100%.

PD aplēses tiek izdarītas noteiktā datumā un aprēķinātas, balstoties uz statistikas reitingu modeļiem, un novērtētas, izmantojot rīkus, kas pielāgoti dažādiem darījuma partneriem un riska darījumu kategorijām. Statistikas modeļu pamatā ir iekšēji apkopotī dati, kas ietver gan kvantitatīvus, gan kvalitatīvus faktorus. Nosakot aizņēmēju saistību neizpildes varbūtību, Banka ņem vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes.

Ar ķīlu nodrošinātiem aktīviem, nosakot LGD apmēru, aplēsto nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības aprēķinos ņem vērā naudas plūsmas, kas varētu izrietēt no ķīlas pārņemšanas, atskaitot izmaksas, kas saistītas ar ķīlas iegūšanu un pārdošanu, diskontēšanai piemērojot finanšu aktīva sākotnēji noteikto efektīvo procentu likmi. Par tiem finanšu aktīviem, par kuriem Bankai nav pietiekamas informācijas par nodrošinājuma apmēru vai Banka nepieprasa nodrošinājumu (piemēram, prasībām pret bankām uz pieprasījumu), paredzamo kredītzaudējumu apmēra noteikšanai, Banka uzskata, ka šāds finanšu aktīvs ir bez nodrošinājuma, tādējādi nosakot, ka LGD jeb zaudētā aktīva daļa procentos ir 100%.

Finanšu aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada apvienotajā ienākumu pārskatā. Gadījumā, ja finanšu aktīvi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgajiem uzkrājumiem, kā arī tiek realizēts finanšu aktīva nodrošinājums vai arī tas tiek pārnests 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 kredīta 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, priekšapmaksas 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 portfelī 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

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī 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).

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā 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.

(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 neizmantojamām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu.

Saistības attiecībā uz kredītu piešķiršanu un neizmantojamām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem atspoguļo līgumos noteiktās saistības izsniegt kredītus un automātiski atmaksājamus 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 bilancē. 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% (2018: 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

	2019	2018
Procentu ienākumi		
Par prasībām pret kredītiestādēm	540	1 377
Par kredītiem un debitoru parādiem	3 066	2 818
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	<i>168</i>	<i>151</i>
Par vērtspapīriem	1 464	2 100
<i>t.sk. amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem</i>	<i>812</i>	<i>1 208</i>
<i>t.sk. patiesajā vērtībā novērtētajiem ar atspoguļojumu</i>		
<i>pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>652</i>	<i>892</i>
Procentu ienākumi kopā:	5 070	6 295
Procentu izdevumi		
Par saistībām pret kredītiestādēm	(117)	(183)
Par noguldījumiem	(585)	(855)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(213)	(271)
Procentu izdevumi kopā:	(915)	(1 309)
Neto procentu ienākumi	4 155	4 986

4. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2019	2018
Komisijas naudas ienākumi		
Par norēķinu karšu operācijām	15 253	14 335
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	2 122	2 950
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	184	224
Par citām bankas operācijām	186	228
Komisijas naudas ienākumi kopā:	17 745	17 737
Komisijas naudas izdevumi		
Par norēķinu karšu operācijām	(10 554)	(10 619)
Par komisijas naudām aģentiem	(1 562)	(2 107)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(86)	(84)
Par brokeru pakalpojumiem	(87)	(77)
Par citām bankas operācijām	(11)	(14)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(12 300)	(12 901)
Neto komisijas naudas ienākumi	5 445	4 836

5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	2019	2018
Pārējie ieņēmumi		
Iekasētās soda naudas	134	76
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	99	64
Citi ieņēmumi	70	36
Kopā pārējie ienākumi	204	112
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(132)	(123)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(734)	(677)
Zaudējumi no kredītsaistību cesijas līguma	-	(246)
Citi izdevumi	(60)	(116)
Kopā pārējie izdevumi	(926)	(1 162)

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2019	2018
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	561	2 045
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	(105)	1 822
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	666	223
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	4 001	765
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	3 338	2 505
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	663	(1 740)
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	283	466
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspāriem</i>	283	-
<i>t.sk. no amortizētā iegādes vērtībā turētiem parāda vētspāriem</i>	-	466
Neto peļņa no darījumiem	4 845	3 276

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2019	2018
Personāla atalgojuma izdevumi		
Personāla atalgojums	4 244	4 141
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 019	996
Padomes un Valdes atalgojums	366	253
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	88	61
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	5 717	5 451
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	252	166
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	230	173
Programmudrošinājuma uzturēšanas izdevumi	222	155
Citi ar personālu saistīti izdevumi (izņemot ilgtspējas izdevumus)	169	87
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	146	129
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	88	94
Citi administratīvie izdevumi	85	95
Nekustamā īpašuma nodoklis	48	46
Reprezentācijas izdevumi	44	42
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	32	38
Personāla ilgtspējas izdevumi	21	27
Ziedojumi	3	3
Soda nauda	2	2 206
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	2	1
Pārējie izdevumi kopā:	1 344	3 262
Administratīvie izdevumi	7 061	8 713

Uz 2019. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 201 (2018. gada beigās – 194).

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:

	2019	2018
Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:		
Maksa par gada un starpposma revīziju	70	85
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem (likumdošanā noteiktie apliecinājuma uzdevumi)	14	14
Pakalpojumi, kas saņemti no citām revidentu sabiedrībām:		
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	103	13

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Ārpus- bilances prasības	Pārējie aktīvi	Kopā
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
Uzkrājumu izveidošana	583	14	166	763
Uzkrājumu samazināšana	(535)	(19)	(223)	(777)
Norakstīšana	-	-	(1)	(1)
Valūtas kursa starpība	-	-	38	38
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	768	2	236	1 006

9. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	2019	2018
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1)	(11)
Iepriekšējos pārskata gados samaksātā uzņēmuma ienākuma nodokļa atgūšana saskaņā ar konvencijām par dubultu nodokļu aplikšanas novēršanu	-	17
Kopā uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1)	6

2018. un 2019. gadā samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2019	2018
Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā	3	43
t.sk., ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	2	1
t.sk., debitoru parādu norakstīšana	1	42
Ar nodokli aplikamā bāze	4	54
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	1	11

10. PIELIKUMS NAUDA UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2019.	31.12.2018.
Kase	3 013	2 425
Prasības pret Latvijas Banku	40 012	15 181
Kopā	43 025	17 606

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 ietvertu saistību atlikuma uz mēneša

pēdējo datumu. 2019. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 331 tūkst. EUR (2018. gada 31. decembrī – 1 495 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2019.	31.12.2018.
Prasības uz pieprasījumu	6 790	24 742
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	2	110
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	1 122	2 807
Pārējo valstu kredītiestādes	5 666	21 825
Terminprasības	-	5 482
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	-	5 482
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	6 790	30 224
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(13)	(17)
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	6 777	30 207

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2019. gadā ir: EUR -0.424%, RUB 5.368%. (Attiecīgi 2018. gadā: USD 1.21%, EUR 0.116%, RUB 4.937%).

12. PIELIKUMS KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām

	31.12.2019.	31.12.2018.
Privātās nefinanšu sabiedrības	40 451	43 291
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	1 212	1 562
Mājsaimniecības	8 569	8 756
Kopā kredīti	50 232	53 609
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(768)	(720)
Kredītu tīrā vērtība	49 464	52 889

(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2019.	31.12.2018.
Latvijas rezidenti	46 451	49 102
Eiropas Savienības valstu rezidenti	157	272
Citu valstu rezidenti	3 624	4 235
Kopā kredīti	50 232	53 609
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(768)	(720)
Kredītu tīrā vērtība	49 464	52 889

(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	31.12.2019.	31.12.2018.
Hipotekārie kredīti	26 524	27 196
Komerckredīti	6 255	7 628
Industriālie kredīti	3 562	5 705
Finanšu līzings	335	452
Faktorings	373	802
Kredītkaršu kredīti	78	86
Pārējie kredīti	12 950	11 589
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	155	151
Kopā kredīti	50 232	53 609
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(768)	(720)
Kredītu tīrā vērtība	49 464	52 889

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

31.12.2019.

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings un faktorings	Kredīt- karšu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta	24 933	21 257	273	60	46 523
Privātās nefinanšu sabiedrības	20 137	17 389	269	12	37 807
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	1 211	-	-	1 211
Mājsaimniecības	4 796	2 657	4	48	7 505
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta	1 591	1 665	435	18	3 709
Kavējums līdz 30 dienām	728	115	42	10	895
Kavējums no 30-60 dienām	54	-	-	-	54
Kavējums no 60-90 dienām	-	-	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	809	1 550	393	8	2 760
Kopā kredīti	26 524	22 922	708	78	50 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(107)	(226)	(416)	(19)	(768)
Kredītu tīrā vērtība	26 417	22 696	292	59	49 464

31.12.2018.

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings un faktorings	Kredīt- karšu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta	19 883	21 647	712	59	42 301
Privātās nefinanšu sabiedrības	14 576	17 535	712	7	32 830
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	1 557	-	-	1 557
Mājsaimniecības	5 307	2 555	-	52	7 914
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta	7 313	3 426	542	27	11 308
Kavējums līdz 30 dienām	7 115	117	74	19	7 325
Kavējums no 30-60 dienām	88	-	-	-	88
Kavējums no 60-90 dienām	110	162	-	-	272
Kavējums virs 90 dienām	-	3 147	468	8	3 623
Kopā kredīti un debitoru parādi	27 196	25 073	1 254	86	53 609
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(103)	(123)	(475)	(19)	(720)
Kredītu tīrā vērtība	27 093	24 950	779	67	52 889

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2019. gada 31. decembrī Bankai bija 5 tādi aizņēmēji, aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2018. 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. 2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeliem

	31.12.2019.	31.12.2018.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		
ES valstu valdības parāda vērtspapīri	3 057	3 025
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	898	2 538
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2 622	4 905
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 796	6 609
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	7 280	1 917
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 785	6 572
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 168	-
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	12 433	7 541
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	3 745	1 127
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	35 784	34 234
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(111)	(104)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā	35 673	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	15 945	15 572
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 272	6 320
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 170	4 193
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	8 274	9 640
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	2 842
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	7 582	7 123
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	42 243	45 690
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(84)	(103)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā	42 159	45 587

b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	26 172	x	27 455	x
Latvija	15 945	58.59	15 572	56.01
Lietuva	4 163	15.29	4 194	15.09
Somija	3 058	11.23	3 025	10.88
Pārējās valstis	3 006	11.05	4 664	16.78
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	16 862	x	25 347	x
ASV	8 274	30.40	8 313	29.90
Pārējās valstis	8 588	31.55	17 034	61.27
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	10 065	x	11 331	x
ASV	2 785	10.23	6 572	23.64
Luksemburga	7 280	26.75	4 759	17.21
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	24 928	x	15 791	x
Igaunija	3 591	13.19	3 070	11.04
Nīderlande	3 014	11.07	2 994	10.77
Vācija	5 312	19.52	2 954	10.63
Pārējās valstis	13 011	47.80	6 773	24.36
Parāda vērtspapīri	78 027	x	79 924	x
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(195)	x	(207)	x
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	77 832	x	79 717	x

c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2019.	31.12.2018.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz AA-	18 831	21 410
BBB+ līdz BBB-	11 963	9 311
BB+ līdz BB-	4 990	3 513
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	35 784	34 234
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(111)	(104)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā	35 673	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
A+ līdz A-	36 653	41 021
BBB+ līdz BBB-	5 590	4 669
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	42 243	45 690
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(84)	(103)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā	42 159	45 587

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 ieguldījumiem, Banka ir noteikusi, ka ieguldījumi finanšu instrumentos veicami ar kredītreitingu BB- vai augstāku.

Banka veido diversificētu finanšu instrumentu portfeli reģionu, sektoru, nozaru un riska pakāpju griezumā. Priekšroka tiek dota ieguldījumiem OECD valstu emitentu finanšu instrumentos ar investīciju līmeņa kredītreitingu, veidojot sabalansētu struktūru starp korporatīvajiem un citiem parāda vērtspapīriem.

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 medijiem, 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 MATERIĀLIE UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nema- teriālie aktīvi	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Auto- mašīnas	Pārējie materiālie aktīvi	Kopā materiālie aktīvi
Iegādes izmaksas						
31.12.2017.	1 227	7 214	369	51	164	7 798
Iegādāts	46	-	46	-	10	56
Izslēgts	-	-	(13)	-	(7)	(20)
31.12.2018.	1 273	7 214	402	51	167	7 834
Iegādāts	80	-	63	-	1	64
Izslēgts	-	-	(2)	-	-	(2)
31.12.2019.	1 353	7 214	463	51	168	7 896
Uzkrātā amortizācija / nolietojums						
31.12.2017.	686	641	266	32	117	1 056
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	125	140	61	9	19	229
Izslēgto PL nolietojums	-	-	(13)	-	(7)	(20)
31.12.2018.	811	781	314	41	129	1 265
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	109	140	59	3	11	213
Izslēgto PL nolietojums	-	-	(2)	-	-	(2)
31.12.2019.	920	921	371	44	140	1 476
Neto uzskaites vērtība						
31.12.2017.	541	6 573	103	19	47	6 742
31.12.2018.	462	6 433	88	10	38	6 569
31.12.2019.	433	6 293	92	7	28	6 420

Bankas Apvienotajā ienākumu pārskatā pozīcijā „Nolietojums” ir iekļauts pārskata perioda nolietojums 322 tūkst. EUR apmērā (2018.g. – 354 tūkst. EUR).

15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2019.	31.12.2018.
Pārējie finanšu aktīvi	7 652	7 347
Norēķini par karšu operācijām	2 099	1 797
<i>t.sk., uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(1)</i>	<i>(1)</i>
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	5 226	5 092
<i>t.sk., uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(26)</i>	<i>(32)</i>
Atliktais maksājums no VISA Eiropa akciju pārdošanas	-	447
Pārdošanai pārņemts īpašums	318	-
Uzkrātie komisiju ienākumi	9	11
Pārējie nefinanšu aktīvi	433	360
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	26	40
Nākamo periodu izdevumi	167	167
Pārējie debitori	240	153

16. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2019.	31.12.2018.
Aktīvi pārvaldīšanā	24 510	30 110
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	4 995	11 546
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	18 985	18 150
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	530	271
Klientu finanšu instrumenti pārvaldīšanā	-	143
Pasīvi pārvaldīšanā	24 510	30 110
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	-	179
Privātās nefinanšu sabiedrības	24 508	29 779
Mājsaimniecības	2	152

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 2019. gada 31. decembrī ir 7 tūkst. EUR (2018. gada 31. decembrī – 9 tūkst. EUR).

17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2019.	31.12.2018.
Pieprasījuma noguldījumi	118 257	123 569
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	28 839	21 937
Valsts nefinanšu sabiedrības	6	-
Privātās nefinanšu sabiedrības	58 635	76 684
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	30 777	24 948
Termiņnoguldījumi	35 218	32 985
Valsts fondēto 2.pensiju līmeņa līdzekļi	619	1 168
Privātās nefinanšu sabiedrības	-	5
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	34 599	31 812
Kopā	153 475	156 554

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2019.	31.12.2018.
Pieprasījuma noguldījumi	118 257	123 569
Latvijas rezidenti	58 077	42 152
Eiropas Savienības valstu rezidenti	42 601	62 215
Citu valstu rezidenti	17 579	19 202
Termiņnoguldījumi	35 218	32 985
Latvijas rezidenti	32 626	30 339
Eiropas Savienības valstu rezidenti	54	68
Citu valstu rezidenti	2 538	2 578
Kopā	153 475	156 554

Bankas vidējās procentu likmes 2019. gadā ir 1.514% (EUR) (2018. gadā 1.451% (USD), 1.435% (EUR)).

18. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2019.	31.12.2018.
Pārējās finanšu saistības	12 094	11 876
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	8 610	8 382
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu	2 205	2 205
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	454	544
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	306	234
Pasīvi noskaidrošanā	277	3
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	109	145
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	75	312
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	58	51
Pārējās nefinanšu saistības	573	367
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	310	292
Citas nefinanšu saistības	210	35
Nākamo periodu ienākumi	28	20
Norēķini par nodokļiem	25	20

19. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2019. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2018. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2019. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2019. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2019. gada 31. decembrī un 2018. 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.

20. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

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

	2019	2018
Pārskata gada peļņa ('000)	6 378	3 290
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.491	0.253

21. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2019.	31.12.2018.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	43 025	17 606
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	6 790	30 224
Kopā	49 815	47 830

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2019.	31.12.2018.
Iespējamās saistības	1 025	1 283
Garantijas un galvojumi	1 025	1 283
Ārpusbilances saistības	1 634	3 706
Saistības par kredītu izsniegšanu	1 167	3 227
Saistības par kredītkartēm	467	479
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	2 659	4 989
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(2)	(8)
Kopā ārpusbilances posteņi, neto	2 657	4 981

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.

23. 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 2019. 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:

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	1 248	217	1 465	1 260	225	1 485
Kredīti un debitoru parādi, neto	1 248	217	1 465	1 260	225	1 485
Padome un Valde	106	137	243	114	133	247
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	1 142	80	1 222	1 146	92	1 238
Aktīvi pārvaldīšanā	7 420	-	7 420	-	3 535	3 535
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	7 420	-	7 420	-	3 535	3 535
Saistības	27 465	-	27 465	34 502	-	34 502
Noguldījumi	27 465	-	27 465	34 502	-	34 502
Mātes uzņēmums	1 165	-	1 165	714	-	714
Padome un Valde	19 006	-	19 006	7 516	-	7 516
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	7 294	-	7 294	26 272	-	26 272
Pasīvi pārvaldīšanā	-	23 980	23 980	-	29 665	29 665
Padome un Valde	-	-	-	-	77	77
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	23 980	23 980	-	29 588	29 588

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

	2019	2018
Procentu ienākumi	85	78
Procentu izdevumi	(150)	(92)
Neto procentu izdevumi	(65)	(14)
Komisijas naudas ienākumi	164	202

24. 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 riski, kas ir būtiski kapitāla prasību noteikšanas kontekstā 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, pārmērīgas sviras risks, modeļa risks, sistēmiskais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks un sankciju 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;
- 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 kredībspēju 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 (Lēmējinstītūciju) līmeņi (sākot no zemākā):

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

Bankas Lēmējinstītūciju 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.

	31.12.2019.	31.12.2018.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	143 934	171 706
Prasības pret kredītiestādēm	6 777	30 207
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	2 209	1 546
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	35
<i>Akcijas</i>	2 209	1 511
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	35 673	34 130
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 673	34 130
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	91 623	98 476
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	49 464	52 889
<i>Parāda vērtspapīri</i>	42 159	45 587
Pārējie finanšu aktīvi	7 652	7 347
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 659	4 989
Iespējamās saistības	1 025	1 283
Ārpusbilances saistības pret klientiem	1 634	3 706
Maksimālais kredītrisks	146 593	176 695

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 Bankas 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.

31.12.2019.

	Latvija	Eiropa zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	63 078	39 193	41 663	143 934
Prasības pret kredītiestādēm	2	-	6 775	6 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	-	-	2 209	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	-	2 209	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 127	25 359	9 187	35 673
<i>Parāda vērtspapīri</i>	1 127	25 359	9 187	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	61 616	13 834	16 173	91 623
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	45 700	45	3 719	49 464
<i>Parāda vērtspapīri</i>	15 916	13 789	12 454	42 159
Pārējie finanšu aktīvi	333	-	7 319	7 652
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 612	-	47	2 659
Kopā	65 690	39 193	41 710	146 593

31.12.2018.

Latvija	Eiropa zonas	Pārējās	Kopā
---------	--------------	---------	------

		valstis	valstis	
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

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.

	31.12.2019.	31.12.2018.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	143 934	171 706
Valsts valdības	26 103	27 377
Kredītiestādes	23 610	55 497
Starptautiskās attīstības bankas	10 063	9 084
Privātpersonas	8 456	8 730
Operācijas ar nekustamo īpašumu	22 895	21 468
Tirdzniecība	6 691	7 072
Apstrādes rūpniecība	21 387	14 599
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	2 758	6 251
Būvniecība	1 899	180
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	393	501
Transports	1 656	308
Veselība un sociālā aprūpe	1 225	1 742
Elektroenerģija	4 811	4 322
Finanšu darbība	10 753	13 252
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	637	4
Citi	597	1 319
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 659	4 989
Kopā	146 593	176 695

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.

Saskaņā ar 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta prasībām, Bankas finanšu aktīvi tiek klasificēti 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.

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.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītriskam pakļautos finanšu aktīvus sadalījumā pa finanšu aktīva kvalitātes posmiem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

31.12.2019.

	1.posma aktīvi	2.posma aktīvi	3.posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	136 178	5 714	3 396	145 288
Prasības pret kredītiestādēm	6 790	-	-	6 790
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	2 209	-	-	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	2 209	-	-	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	34 525	1 259	-	35 784
<i>Parāda vērtspapīri</i>	34 525	1 259	-	35 784
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	84 975	4 455	3 396	92 826
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	42 732	4 455	3 396	50 583
<i>Parāda vērtspapīri</i>	42 243	-	-	42 243
Pārējie finanšu aktīvi	7 679	-	-	7 679
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 652	7	-	2 659
Kopā	138 830	5 721	3 396	147 947

31.12.2018.

	1.posma aktīvi	2.posma aktīvi	3.posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredītriskam, 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 kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 638	351	-	4 989
Kopā	163 867	9 423	4 788	178 078

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.

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta vērtība
Kredīta veids				
Kredīts apgrozāmiem līdzekļiem	21 881	6 280	25 365	7 663
Industriālais kredīts	7 679	3 587	17 226	5 734
Finanšu līzings	1 570	336	1 889	455
Kredīts patēriņa preču iegādei	585	216	539	184
Hipotekārais kredīts	63 060	26 719	59 896	27 419
Pārējie kredīti	39 385	13 445	41 427	12 559
Kopā	134 160	50 583	146 342	54 014

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%;
- nodrošina likvīdo aktīvu summas un tekošo saistību summas negatīvo starpību ne lielāku kā 100% no Bankas pašu kapitāla apjoma;
- nodrošina Likviditātes seguma rādītāju ne mazāku kā 110% apmērā;
- regulāri veic stresa testus un novērtē likviditātes rezerves pietiekamību.

Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, minimālais noteiktais likviditātes seguma rādītāja ir 100%. Bankas 2019. un 2018. gada likviditātes seguma rādītāja līmenis bija sekojošs:

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2019.	31.12.2018.
1.	Likviditātes rezerve	86 199	54 305
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	46 928	23 986
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	184	226

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”.

31.12.2019.

	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	43 025	-	-	-	-	-	43 025
Prasības pret kredītiestādēm	6 777	-	-	-	-	-	6 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	2 209	-	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	2 209	-	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	35 673	-	-	-	-	-	35 673
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 673	-	-	-	-	-	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	40 924	1 479	3 027	5 128	39 386	1 679	91 623
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 184	1 479	2 946	5 128	37 048	1 679	49 464
<i>Parāda vērtspapīri</i>	39 740	-	81	-	2 338	-	42 159
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 420	-	6 420
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	433	-	433
Pārējie finanšu aktīvi	2	1	1	4	2 419	5 225	7 652
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	433	-	433
Kopā aktīvi	126 401	1 480	3 028	5 132	51 300	6 904	194 245
Pasīvi							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	121 424	3 715	5 117	9 220	13 999	-	153 475
<i>Noguldījumi</i>	121 424	3 715	5 117	9 220	13 999	-	153 475
Pārējās finanšu saistības	10 088	552	1 015	-	439	-	12 094
Pārējās nefinanšu saistības	564	-	1	-	4	-	569
Kopā pasīvi	132 076	4 267	6 133	9 220	14 442	-	166 138
Ārpusbilances posteņi	2 092	-	-	-	-	-	2 092
Tīrā likviditātes pozīcija	(7 767)	(2 787)	(3 105)	(4 088)	36 858	6 904	26 015

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 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

Bankas finanšu saistību pārskata gada beigās (izņemot noguldījumus uz pieprasījuma) un ar tiem saistīto vēl neaprēķināto, 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
31.12.2019.						
Noguldījumi	4 176	3 320	4 600	11 312	11 959	35 367
Kopā:	4 176	3 320	4 600	11 312	11 959	35 367
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

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 2019. gadu un 2018. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2019. un 2018.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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Pārskatus sniedošās iestādes aktīvi	5 231	7 086	x	x	194 149	215 612	x	x
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	2 032	1 501	x	x
Parāda vērtspapīri	-	2 036	-	2 039	79 544	69 138	77 439	64 230
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-	26 125	24 270	26 541	24 510
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	2 036	-	2 039	29 627	32 972	28 383	28 693
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	23 793	11 896	22 515	11 027
Pārējie aktīvi	5 231	5 050	x	x	112 573	144 973	x	x

B. Tabula. Saņemtais nodrošinājums

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri		Neapgrūtināti Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	
	2019	2018	2019	2018
Pārskatus sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	-	-	130 860	-
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	-	-	130 860	-
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 iekļāti	x	x	-	-
AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	5 231	7 086	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	
	2019	2018	2019	2018
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	2 000	5 231	7 086

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 bilances vērtība" un "Apgrūtināto

aktīvu uzskaites vērtība" iekļauto bilances posteņu proporcionālās daļas novērtējums, kuru Banka savas parastās komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam, ir nebūtisks, proti, 2019. gada 31. decembrī tā apjoms bija 3% (2018. gada 31. decembrī – 3%) no posteņi iekļauto aktīvu kopapjoma.

NOZIEDZĪGI IEGŪTU LĪDZEKĻU LEGALIZĀCIJAS UN TERORISMA UN PROLIFERĀCIJAS FINANSĒŠANAS RISKS UN SANKCIJU RISKS

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks ir risks, ka Banka var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma un proliferācijas finansēšanā. Sankciju risks tiek pārvaldīts Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldīšanas ietvaros.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas riska pārvaldībā piedalās visas Bankas struktūrvienības un darbinieki, kuriem šāds pienākums tieši vai pastarpināti izriet no Bankas iekšējo normatīvo dokumentu noteikumiem.

Banka savā darbībā ievēro OFAC sankcijās noteiktos aizliegumus un nepieļauj tādu darījumu izpildi, kas ir pretrunā ar šiem aizliegumiem. Banka pilnībā piemēro OFAC sankciju izpildi gan attiecībā uz darījumiem un finanšu pakalpojumiem ASV dolāros, gan jebkurā citā valūtā. Banka iegulda visus nepieciešamos līdzekļus – gan IT resursus, gan personāla resursus, lai laikus varētu novērst šķēršļus, kas kavē OFAC sankciju izpildi. Banka nodrošina, ka tās iekšējās kontroles sistēma būtu pietiekama un piemērota OFAC sankciju ievērošanai.

Bankas Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldības stratēģijas, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politikas un ar to saistīto prasību ieviešanu un izpildes kontroli bankā veic Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departaments, sadarbojoties ar citām Bankas struktūrvienībām. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departaments arī seko līdzi izmaiņām Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos un labākajā praksē šīs politikas darbības jomā un nepieciešamības gadījumā uz to pamata piedāvā un izstrādā izmaiņas Bankas iekšējos normatīvajos aktos.

Bankas stratēģiskais mērķis NILLTPF 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 uz 2019. gada 31. decembri ir palielinājies līdz 25% apmēram no tās aktīvu kopsummas (2018. gada 31. decembrī - 17%), 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 Bankas 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 2019. gada 31. decembrī bija 3.75% (īsā pozīcija) (2018. gada 31. decembrī – 5.63% (garā pozīcija)) no Bankas pašu kapitāla apmēra.

31.12.2019.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	42 735	286	4	43 025
Prasības pret kredītiestādēm	2 061	801	3 915	6 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 209	-	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	2 209	-	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	26 755	3 917	5 001	35 673
<i>Parāda vērtspapīri</i>	26 755	3 917	5 001	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	91 582	39	2	91 623
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	49 423	39	2	49 464
<i>Parāda vērtspapīri</i>	42 159	-	-	42 159
Materiālie aktīvi	6 420	-	-	6 420
Nemateriālie aktīvi	433	-	-	433
Pārējie finanšu aktīvi	1 419	4 934	1 299	7 652
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	432	1	-	433
Kopā aktīvi	171 837	12 187	10 221	194 245
Pasīvi un kapitāls				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	134 235	8 642	10 598	153 475
<i>Noguldījumi</i>	134 235	8 642	10 598	153 475
Pārējās finanšu saistības	8 588	3 041	465	12 094
Pārējās nefinanšu saistības	571	-	-	571
Kopā pasīvi	143 394	11 683	11 063	166 140
Kapitāls un rezerves	28 171	(76)	8	28 103
Kopā kapitāls un rezerves	171 565	11 607	11 071	194 243
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	272	580	(850)	2
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	272	580	(850)	2
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla	-	2.13	(3.12)	-

31.12.2019.

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	-

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. 2019. un 2018. gadā šādi notikumi nav reģistrēti.

PROCENTU LIKMJU RISKS

Procentu likmju risks ir procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem/izdevumiem (un rezultātā Bankas 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 modeli (*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	
	31.12.2019.	31.12.2018.
EUR	(43)	121
USD	(12)	(20)
Pārējās valūtās	(2)	36
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	(57)	137
Bankas pašu kapitāls	27 218	27 802
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %	0.21	0.49

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

31.12.2019.

		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	(28 778)	(23)	(1 101)	(1)	(1 640)	(1)
1 - 3 mēn.	0.32	16 011	51	(309)	(1)	(13)	-
3 - 6 mēn.	0.72	31 362	226	(215)	(2)	(158)	(1)
6 - 12 mēn.	1.43	14 940	214	(153)	(2)	-	-
1 - 2 gadi	2.77	(7 940)	(220)	(15)	-	-	-
2 - 3 gadi	4.49	(5 880)	(264)	-	-	-	-
3 - 4 gadi	6.14	(158)	(10)	-	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	(214)	(17)	(80)	(6)	-	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība			(43)		(12)		(2)

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

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sagatavota, ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo 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 Bankas pašu kapitālu, pieņemot, ka procentu likmes paralēli palielinās par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), un procentu likmju izmaiņas notiek perioda vidū. Ietekme uz Bankas pašu kapitālu tiek vērtēta, ņemot vērā iespējamās izmaiņas Bankas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli.

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

31.12.2019.

	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	40 012	-	-	-	-	3 013	43 025
Prasības pret kredītiestādēm	6 764	-	-	-	-	13	6 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 209	-	-	-	-	-	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	2 209	-	-	-	-	-	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	35 462	-	-	-	-	211	35 673
<i>Parāda vērtspapīri</i>	35 462	-	-	-	-	211	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	7 176	19 555	36 770	24 110	-	4 012	91 623
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	5 116	10 332	29 803	780	-	3 433	49 464
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 060	9 223	6 967	23 330	-	579	42 159
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 420	6 420
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	433	433
Pārējie finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	7 651	7 652
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	433	433
Kopā aktīvi	91 624	19 555	36 770	24 110	-	22 186	194 245
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	-	-	-	-	-	-	-
Pasīvi un kapitāls							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	121 279	3 652	5 068	9 104	13 848	524	153 475
<i>Noguldījumi</i>	121 279	3 652	5 068	9 104	13 848	524	153 475
Pārējās finanšu saistības	318	-	-	-	439	11 337	12 094
Pārējās nefinanšu saistības	26	1	3	-	-	539	569
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28 103	28 103
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	121 623	3 653	5 071	9 104	14 287	40 503	194 241
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	1 524	207	708	220	-	-	2 659
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(31 523)	15 695	30 991	14 786	(14 287)	-	15 662
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(302)	131	194	37	-	-	60
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	-	(9)	(11)	(784)	-	(804)

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)

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 (risku 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 Bankas 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 1 000,00 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.

25. 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. 2019. un 2018. 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.

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret						
Latvijas banku	43 025	43 025	-	17 606	17 606	-
Prasības pret kredītiestādēm	6 777	6 777	-	30 207	30 207	-
Parāda vērtspapīri	42 159	44 160	(2 001)	45 587	46 377	(790)
Kredīti un debitoru parādi	49 464	49 003	461	52 889	52 220	669
Pārējie aktīvi	7 652	7 652	-	7 741	7 741	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	35 673	35 673	-	34 130	34 130	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	2 209	2 209	-	1 511	1 511	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	35	35	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	153 475	153 177	298	156 554	156 027	527
Pārējās saistības	12 094	12 094	-	11 876	11 876	-
Kopā starpība			(1 242)			406

31.12.2019.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			Kopā
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	6 777	-	-	6 777	6 777
Parāda vērtspapīri	42 159	44 160	-	-	44 160
Kredīti un debitoru parādi	49 464	-	-	49 003	49 003
Pārējie aktīvi	7 652	-	-	7 652	7 652
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	35 673	35 673	-	-	35 673
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	2 209	-	-	2 209	2 209
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	153 475	-	-	153 177	153 177
Pārējās saistības	12 094	-	-	12 094	12 094

31.12.2018.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			Kopā
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie 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 novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	34 130	34 130	-	-	34 130
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	1 511	-	-	1 511	1 511
Atvasinātie finanšu instrumenti	35	35	-	-	35
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	156 554	-	-	156 027	156 027
Pārējās saistības	11 876	-	-	11 876	11 876

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

	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Atlikums 2017. gada 31.decembrī	1 249
Neto pārvērtēšanas rezultāts	262
Atlikums 2018. gada 31.decembrī	1 511
Neto pārvērtēšanas rezultāts	698
Atlikums 2019. gada 31.decembrī	2 209

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 31.12.2019. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2018.

26. 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 2019. gadā jāuztur kapitāls vismaz stresa testu pesimistiskā rezultātu apmērā;
- tirgus riskiem;
 - lai noteiktu ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 2019.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;
 - 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 30.06.2019. bija 0 EUR, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai.
 - 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;
- 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;
- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli – Banka nosaka, ka tai būs nepieciešams kapitāla apmērs procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai vismaz tās stresa testu pesimistiskā scenārija (1.37% no Bankas pašu kapitāla) 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 un proliferācijas finansēšanas novēršanas riskam (ieskaitot sankciju risku) – Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas 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 un proliferācijas finansēšanas riskam tiek noteikts tas, kura rezultātā ir aprēķinātas lielākās kapitāla prasības;
- likviditātes riskam – Likviditātes riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, vadoties no likviditātes riska stresa testēšanas rezultātiem. Gadījumos, ja likviditātes stresa testa scenāriju analīzes rezultātā ir iespējama hipotētiska kāda likviditāti raksturojoša rādītāja ārējā normatīva neievērošana, tiek noteikts iespējamo izdevumu apmērs, kādi Bankai varētu rasties, veicot pasākumus, lai tiktu ievēroti likviditātes rādītāju ārējie normatīvi. Šie hipotētiskie izdevumi kalpo par nepieciešamā kapitāla apmēru likviditātes riska segšanai.
- pārējiem riskiem:
 - 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 0.50% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
 - citiem riskiem, 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, modeļa 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 2019. gadā bija noteikusi, ka tās kapitāla mērķis ir 16%. Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2019. gada 31. decembrī bija 22.45% (2018. gada 31. decembrī tas bija 22.28%).

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:

	31.12.2019.	31.12.2018.
1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	27 218	27 802
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	27 218	27 802
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	27 218	27 802
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.)	121 254	124 794
2.1. Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	92 430	95 793
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	600	1 914
2.1.2. Iestādes	8 172	14 419
2.1.3. Komercsabiedrības	37 008	42 349
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	26 237	23 118
2.1.5. Pārējie aktīvi	20 413	13 993
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 020	1 566
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 804	27 432
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)	22.45%	22.28%
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	21 762	22 186
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	22.45%	22.28%
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	19 943	20 314
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	22.45%	22.28%
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	17 518	17 818
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 165	3 236
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 031	3 120
4.2. Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	72	59
4.4. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	62	57
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1. Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.45%	22.28%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.45%	22.28%
5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	22.45%	22.28%

27. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Pēc pārskata perioda beigām 2020. gada 12. martā Latvijā tika izsludināts ārkārtas stāvoklis sakarā ar koronavīrusa (turpmāk "Covid-19") globālu pandēmiju. Reaģējot uz "Covid-19" izplatīšanos, Banka ir ierobežojusi klātienes apkalpošanu un mudina klientus izmantot pakalpojumu sniegšanas attālinātās iespējas. Bankas biznesa modelis paredz diversificētu ienākumu avotu struktūru, tādēļ Bankas pakļautība kredītriskam nozarēs, kurās paredzama lielākā negatīvā ietekme no "Covid-19" izplatības, nav būtiska. Paredzams, ka e-komercijas klientu ekonomiskā aktivitāte varētu pieaugt sakarā ar būtisku pieprasījuma pieaugumu pēc attālinātiem pakalpojumiem un preču piegādes. Bankas aktīvi, kas tiek novērtēti patiesajā vērtībā, pārskata parakstīšanas brīdī, salīdzinot ar 2019.gada beigām, ir piedzīvojuši vērtības samazinājumu, kas vērtējams kā nebūtisks. Banka seko situācijas attīstībai un nepieciešamības gadījumā ir gatava proaktīvi rīkoties.

Ņemot vērā augstāk minēto, Banka neparedz būtisku ietekmi uz tās biznesu.

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

* * *



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "LPB Bank" akcionāriem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS "LPB Bank" (turpmāk - Banka) pievienotajā 2019. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 73. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2019. gada apvienoto ienākumu pārskatu, 2019. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2019. gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, 2019. 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 2019. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2019. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi 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 Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) 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 audīts, kura rezultātā tika sagatavots pasākumu plāns NILLTFN jomas sakārtošanai Bankā, kurš tika iesniegts FKTK. Katru ceturksni Banka ziņo FKTK par pasākumu plāna izpildes statusu. 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 būtiskus apsvērumus, lai noteiktu nepieciešamo	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mēs iesaistījām SFPS ekspertu piemērotās finanšu instrumentu novērtēšanas



<p>uzkrājumu apmēru aizdevumu vērtības samazinājumam.</p> <p>Galvenās apsvērumu jomas ir:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aizdevumu vērtības samazinājumam nepieciešamo uzkrājumu, kas izveidoti saskaņā ar SFPS 9. "Finanšu instrumenti", noteikšanas prasību interpretēšana, kas atspoguļojas Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu modelī (SKZ) • Aizdevumu, kuriem ir būtiska kredītu kvalitātes pasliktināšanās, identificēšana. • SKZ modeli izmantojamie pieņēmumi, piemēram sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un nākotnes makroekonomiskie faktori. 	<p>metodoloģijas un saistīto aprēķinu pareizības pārbaudei.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mēs izvērtējam, 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 izvērtējam, vai Banka korekti klasificē aizdevumus amortizētajā vērtībā ar biznesa modeli "turētš tikai maksājumu iekasēšanai" izskatot aizdevumu līgumus izlases veidā un izvērtējot saistīto komisijas maksu samērojamību ar šo biznesa modeli. • Izvērtējam, vai Banka korekti klasificē aizdevumus kategorijās atbilstoši to kredītriskam. • Izvērtējam zaudējumu kredītsaistību neizpildes gadījumā (LGD) un ekspozīcijas kredītsaistību neizpildes brīdī (EAD) aprēķinu atbilstību SFPS. • Izlases veidā detalizēti izskatījām atsevišķus individuāli izvērtētus aizdevumus un izvērtējam 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. Katru ceturksni Banka ziņo FKTK par pasākumu plāna izpildi.</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 ne tikai saistībā ar vadības aplēsēm par</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mēs iepazīnāmies 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. • Mēs iepazīnāmies ar Bankas un FKTK saraksti.



<p>uzkrājumiem esošām vai nākotnes iespējamām soda naudām, bet arī saistībā ar šo jautājumu iespējamu ietekmi uz darbības turpināšanās principa piemērojamību.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Mēs iepazīnāties ar ārējā NILLTFN audita ziņojumu un tajā konstatēto trūkumu novēršanas plānu un ar to saistīto korespondenci ar FKTK.• Mēs salīdzinājām savus novērojumus ar FKTK un ārējā NILLTFN audita novērojumiem.• Mēs pārrunājām saistītos jautājumus ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasību izpildi, šajā jomā veicamo uzlabojumu plānu un tā īstenošanu.• Mēs tikāmies ar FKTK pārstāvjiem, lai apspriestu Bankas uzraudzības aktualitātes.
--	--

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 ietverto 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. “Kreditēstāžu, 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. “Kreditēstāžu, 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 neatvērtu 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 5. septembrī personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "LPB Bank" finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 2 gadi, 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 nesaisītus 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 Raivis Irbītis.

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”
Licence Nr. 183

Silvija Gulbe
Valdes locekle

Raivis Irbītis
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 205

Rīgā,
2020. gada 23. martā