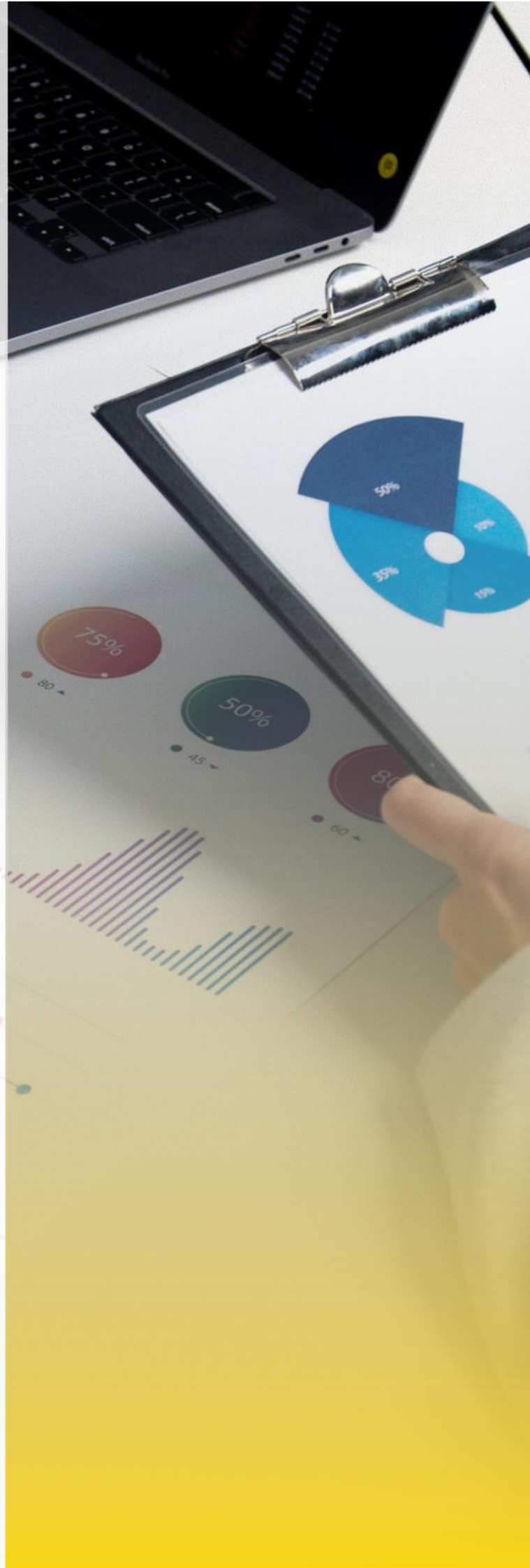




LPB BANK FINANŠU PĀRSKATS

par gadu, kas
noslēdzās
2020. 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

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

Neskatoties uz nopietniem globāliem pandēmijas izraisītiem pārbaudījumiem, ar kuriem nācās saskarties valsts ekonomikai, kā arī finanšu nozarei, esam gandarīti ar 2020. gada finanšu rezultātiem. Neapšaubāmi, Covid-19 ietekmēja AS “LPB Bank” (turpmāk – Banka) darbību, taču svarīgākie darbības un efektivitātes rādītāji atrodas labā un stabilā līmenī, pateicoties Bankas izvēlētajai attīstības stratēģijai, proti, e-komercijas pakalpojumu sniegšanai un attīstībai, kā arī veiksmīgai biznesa attiecību attīstībai ar FinTech uzņēmumiem. Protams, pandēmija ir kļuvusi par nopietnu pārbaudījumu daudziem uzņēmumiem, taču mēs skaidri redzam, ka daļai mūsu klientu Covid-19 ir bijis iespēja attīstīt jaunas biznesa idejas vai modernizēt esošu pakalpojumu klāstu. Esam gandarīti par arvien jauniem uzņēmumiem, kuri nolēma izmantot Bankas piedāvātos e-komercijas pakalpojumus un pārorientēt savu uzņēmējdarbību uz tirdzniecību tiešsaistē.

Darbības veids

Banka ir 2008. gada 12. septembrī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 50103189561 reģistrēta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas izsniegto licenci, kura ir pārreģistrēta 2017. gada 20. decembrī, Nr. 06.01.02.01.340/491. Bankas juridiskā adrese un centrālais birojs: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija. Bankai nav filiāļu vai pārstāvniecību.

Finanšu radītāji

Pateicoties būtiskam klientu noguldījumu pieaugumam, uz 2020. gada beigām Bankas aktīvu apjoms sasniedza 237,6 milj. EUR, gada laikā palielinoties par 43,3 milj. EUR. Banka turpināja uzturēt augstu aktīvu likviditāti, saglabājot labi diversificētu struktūru. Parāda vērtspapīru portfeļa īpatsvars aktīvos palielinājās līdz 43%, no kuriem 98% ir ar investīciju līmeņa kredītreitingu. 29% Bankas aktīvu veido prasības pret bankām, t. sk. Latvijas Banku. Klientiem izsniegto aizdevumu apjoms būtiski nemainījās un veidoja 20% aktīvu. Likviditātes seguma rādītājs uz 2020. gada 31. decembri bija 158,83% (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 tādējādi mazāku atdevi tās procentu ieņēmumos. Līdz ar to tīrie procentu ienākumi 2020. gadā bija par 4% zemāki nekā gadu iepriekš. Pateicoties veiksmīgai e-komercijas pakalpojumu darbībai, tīrie komisijas ienākumi, turpretī, demonstrēja pieaugumu par 27%. Pozitīvu dinamiku uzrādīja arī finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultāts, kas, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, palielinājās par 13,5%.

Banka 2020. gadā saglabāja augstu pelnītspēju, gadu noslēdzot ar 4,7 milj. EUR peļņu. Aktīvu atdeve (ROA) saskaņā ar 2020. gada finanšu rezultātiem sastādīja 2,32%, savukārt kapitāla atdeve (ROE) – 15,01%.

Reaģējot uz Covid-19 izraisītajām sekām un to potenciālo ietekmi nākotnē, kas izpaudās papildu uzkrājumu veidošanā aizdevumiem klientiem, Bankas peļņas avotu struktūra gada laikā mainījās, lielāku nozīmi iegūstot komisijas ieņēmumiem, kas veidoja 49%. Tiem sekoja neto peļņa no finanšu instrumentiem – 39%, savukārt neto procentu ienākumu pēc

paredzamo kredītzaudējumu izveidošanas īpatsvars samazinājās līdz 11%. Pārējie ienākumi veidoja tradicionāli nelielu īpatsvaru – 2%.

Bankas kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs 2020. gada 31. decembrī bija 24,64% (2019. gada 31. decembrī – 22,45%). Bankai nav izveidots tirdzniecības portfelis, tādēļ Bankas tirgus risks pamatā ir saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

Atbalstot tos Bankas klientus, kas īslaicīgi saskārās ar Covid-19 uzliesmojuma seku izraisītājām finanšu grūtībām, Banka pievienojās Finanšu nozares asociācijas (Asociācija) izstrādātajam moratorijam gan privātpersonām, gan uzņēmumiem, kas paredzēja iespēju atlikt aizdevuma pamatsummas atmaksu. 2020. gadā Banka spēja noturēt kredītportfeļa bruto apjomu iepriekšējā gada līmenī, proti, 53 milj. EUR apmērā, ieskaitot ārpusbilances saistības pret klientiem.

Nemot vērā, ka Covid-19 vīrusa izplatības negatīvās ietekmes ierobežošana un to radītās sekas uz tautsaimniecību saglabā savu aktualitāti, Banka turpina uzmanīgi sekot tirgus tendencēm, vērtējot to ietekmi uz Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros un kredītportfeli, un nodrošina piesardzīgu aizdevumu uzraudzības procesu, kritiski pieejot klientu maksāspējas vērtēšanā. Banka rūpīgi analizē klientu kredītriska izmaiņu pazīmes un pieņem atbilstošus lēmumus attiecībā uz riska darījumu klasificēšanu. Papildus informāciju par Bankas darbībām attiecībā uz finanšu aktīvu klasificēšanu Covid-19 kontekstā, skatīt 24. pielikuma sadaļā „Rīcība Covid-19 laikā”.

Sasniegumi

Neskatoties uz to, ka globālā pandēmija ir būtiski izmainījusi dienas kārtību visā pasaulē, 2020. gads noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) jomā nav bijis mazāk spraigs un aktuāls. 2020. gads ir uzskatāms par pagrieziena punktu izpratnē par NILLTPFN risku novērtēšanu un risku vadību. Bankas pārstāvju aktīvā līdzdalība Asociācijas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (Komisija) izstrādātajos ieteikumos NILLTPFN un sankciju riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas izveidei un klientu izpētei skaidri parāda, ka Banka ir inovatīva ne tikai Bankas piedāvāto pakalpojumu jomā, bet arī mūsdienīgā risku pārvaldīšanas jomā. Bankai nav šaubu, ka tikai riskos balstītā pieejā (*risk based approach*) ir iespējama efektīva un atbilstoša klientu un to darījumu uzraudzība, kas rezultējas pozitīvos ieguvumos kā katram individuālam klientam, tā Latvijas tautsaimniecībai kopumā. Klienti iegūst tiem piemērotāku un atbilstošāku pakalpojumu līmeni, bet finanšu nozare – caurspīdīgāku un izprotamāku ietvaru sabiedrības acīs.

Lai nodrošinātu atbilstošu normatīvo aktu prasību piemērošanu un labākās prakses īstenošanu Bankas iekšējās kontroles sistēmā, 2020. gadā ir būtiski palielināts NILLTPFN cilvēkresurss. Banka ir turpinājusi investēt arī citu Bankas darbinieku zināšanās, nodrošinot padziļinātas un visaptverošas apmācības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā ar Latvijā atzītu profesionāļu līdzdalību.

2020. gada laikā Bankas komandai pievienojās 17 jaunie profesionāļi un kopējais darbinieku skaits sasniedza 238 cilvēkus, kas ir pārliecinošs pierādījums Bankas pastāvīgai izaugsmei un attīstībai. Bankas Valdes vārdā vēlamies pateikties visiem Bankas darbiniekiem par viņu lojalitāti un neatlaidīgo darbu.

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

2020. gada garumā tika veikti ievērojami ieguldījumi Bankas tehnoloģiskajos projektos, lai palielinātu Bankas pakalpojumu pieejamību tiešsaistē.

2020. gada februārī Banka piedalījās konferencē “TES Affiliate” Lisabonā, pulcējot profesionāļus no e-komercijas, finanšu un citām nozarēm.

2020. gada maijā, kā vēl vienu maksājuma veidu interneta vietnēs un mobilajās lietotnēs, Banka uzsāka piedāvāt Apple Pay integrāciju interneta veikaliem. Šis pakalpojums vienkāršoja un paātrināja tiešsaistes pirkumu procesu Apple ierīču īpašniekiem. Maksājums tiek apstiprināts ar Touch ID, Face ID vai ar PIN kodu un iekasēts no piesaistītās bankas kartes.

Banka paplašināja pakalpojumu klāstu vietējā tirgū: tika izstrādāti un piedāvāti kompleksi pakalpojumi Latvijas uzņēmējiem. Atsākot POS termināļu pakalpojumu sniegšanu, Banka turpināja aktīvu sadarbību ar tiem vietējiem uzņēmumiem, kas savu un klientu ērtību labad vēlējas dažādot norēķinu iespējas.

Domājot par uzņēmēju komfortu globālās sadarbības vidē, Banka uzsāka jaunu maksājumu karšu emitēšanu, kas tiks papildinātas ar jaunām Mastercard privilēģijām – LoungeKey un Flight Delay Pass.

2020. gada septembrī tika veiktas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā un Padomes loceklī Jūliju Kozlovu nomainīja Boriss Ulmans.

2020. gada oktobrī Banka piedalījās RIGA COMM 2020 FinTech konferencē, daloties pieredzē par elektroniskās komercijas attīstību un to, kā veicināt biznesu, izmantojot saņēmējbanku jaunākās tehnoloģijas.

Turpinot pirms pieciem gadiem iesākto tradīciju, arī šogad Banka sadarbojas ar Bērnu slimnīcas fondu, lai veicinātu Bērnu klīniskās universitātes slimnīcas pakalpojumu kvalitāti, ziedojot līdzekļus Māsu darba staciju iegādei.

Saskaņā ar Eiropas Savienības Otrās Maksājumu pakalpojumu direktīvas (PSD2) noteiktiem standartiem, gada beigās Banka izpildīja visas prasības un ieviesa stingro autentifikāciju tiešsaistes norēķiniem.

Prioritātes 2021. gadam

Bankas pamatmērķis 2021. gadam – turpināt tehnoloģisko risinājumu attīstību, ne vien Bankas iekšējo procesu automatizācijai un efektivitātes celšanai, bet arī jaunu klientu piesaistei un apkalpošanai, jaunu darbības virzienu atklāšanai un esošo klientu apkalpošanas uzlabošanai. Banka turpinās pielāgoties pārmaiņām finanšu tirgos un banku sektorā un ir pārliecināta, ka spēs stiprināt savu pozīciju Latvijas tirgū un attiecībās ar saviem klientiem. Banka vadība nosaka šādus prioritāros attīstības virzienus:

- E-komercijas attīstība un inovatīvu pakalpojumu pieejamība;
- Finansējuma pieejamība uzņēmējiem ar attīstības potenciālu un investīciju iespējas;
- Sadarbība ar FinTech sektoru.

Banka turpinās stiprināt iekšējas kontroles sistēmas atbilstību likumdošanas un labākās prakses prasībām un standartiem, lai nodrošinātu iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti NILLTPFN risku novēršanai visaugstākajā līmenī.

2021. gadā Banka turpinās uzlabot elektroniskos un attālinātos kanālus, t.i., drīzumā būs pieejama jauna un mūsdienīga Bankas tīmekļa vietne ar papildu funkcijām, kas pašlaik ir izstrādes pēdējā stadijā.

Mēs turpināsim veiksmīgi attīstīt Banku 2021. gadā. Izsakām pateicību Bankas akcionāram un klientiem par viņu nepārtraukto atbalstu un izrādīto uzticību, kā arī visiem darbiniekiem par ieguldījumu Bankas izaugsmē!

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

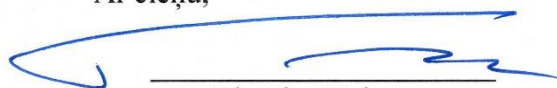
Bankas Padomes sastāvs 2020. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13/10/2008	
Mihails Uļmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	20/09/2013	
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14/10/2015	
Jūlija Kozlova	Padomes loceklis	03/10/2018	29/09/2020
Boriss Ulmans	Padomes loceklis	29/09/2020	

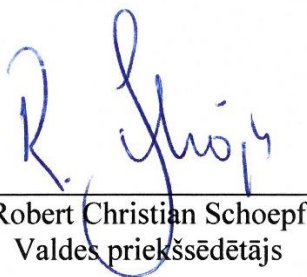
Bankas Valdes sastāvs 2020. gada 31. decembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
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	

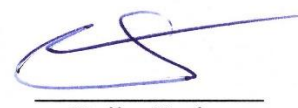
Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



Baiba Preise
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 22. martā

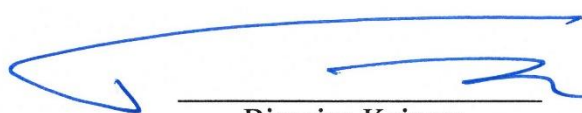
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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 2020. 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



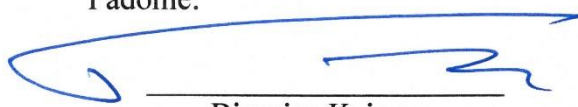
Baiba Preise
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 22. martā

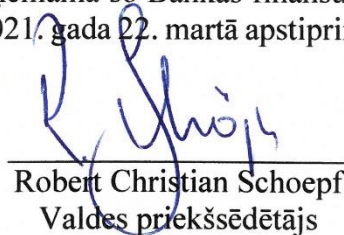
BANKAS APVIENOTAIS IENĀKUMU PĀRSKATS
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	2020	2019
Procentu ienākumi	3	4 902	5 070
Procentu izdevumi	3	(902)	(915)
Neto procentu ienākumi	3	4 000	4 155
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	8	(2 503)	14
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem		1 497	4 169
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	19 243	17 745
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(12 334)	(12 300)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	6 909	5 445
Ieņēmumi no dividendēm		17	25
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	1 031	283
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	2 610	561
Neto ārvalstu kursa starpības peļņa / zaudējumi	6	1 858	4 001
Pārējie ieņēmumi	5	237	204
Administratīvie izdevumi	7	(7 934)	(7 061)
Nolietojums	14	(373)	(322)
Pārējie izdevumi	5	(1 141)	(926)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		4 711	6 379
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(3)	(1)
Pārskata gada peļņa		4 708	6 378
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		4 708	6 378
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		306	1 325
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		306	1 325
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		5 014	7 703
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	20	0.362	0.491

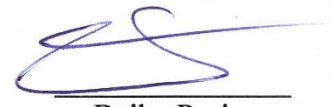
Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 73. lapai 2021. gada 22. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



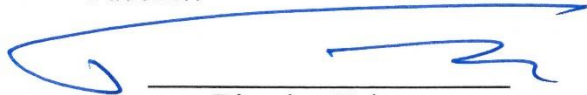
Baiba Preise
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 22. martā

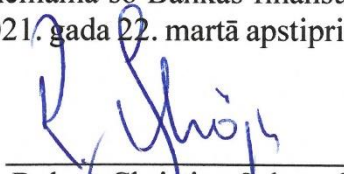
BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	31.12.2020	31.12.2019
AKTĪVI			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	50 457	43 025
Prasības pret kredītiestādēm	11	19 437	6 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1 324	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		199	-
<i>Akcijas</i>		1 125	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		57 805	35 673
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	57 805	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		91 323	91 623
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	12	47 416	49 464
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	43 907	42 159
Materiālie aktīvi	14	6 293	6 420
Nemateriālie aktīvi	14	336	433
Pārējie finanšu aktīvi	15	10 171	7 652
Pārējie nefinanšu aktīvi	15	480	433
Kopā aktīvi		237 626	194 245
PASĪVI			
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		183 071	153 475
<i>Noguldījumi</i>	17	183 071	153 475
Pārējās finanšu saistības	18	20 728	12 094
Pārējās nefinanšu saistības	18	710	573
Kopā pasīvi		204 509	166 142
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	19	13 000	13 000
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		720	414
Nesadalītā peļņa		19 397	14 689
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		33 117	28 103
Kopā kapitāls		33 117	28 103
Kopā pasīvi un kapitāls		237 626	194 245


Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 73. lapai 2021. gada 22. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



Baiba Preise
Valdes locekle

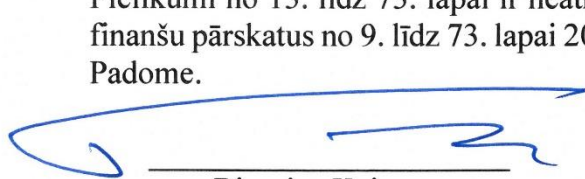
Rīgā, 2021. gada 22. martā

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

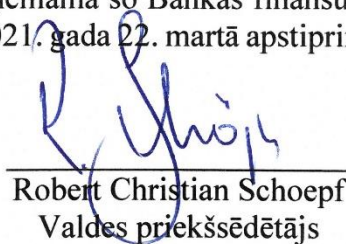
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	Nesadalītā peļņa	Kopā
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
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	306	-	306
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	4 708	4 708
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	306	4 708	5 014
2020. gada 31. decembrī	13 000	720	19 397	33 117

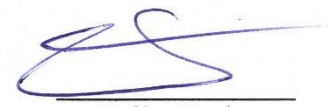
Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 73. lapai 2021. gada 22. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



Baiba Preise
Valdes locekle

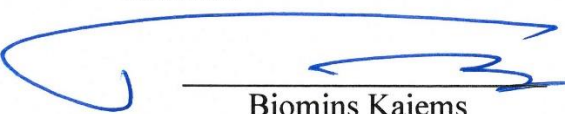
Rīgā, 2021. gada 22. martā

BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

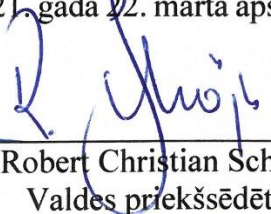
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	2020	2019
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	4 711	6 379
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	373	322
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	2 503	(14)
Procentu ienākumi	(4 902)	(5 070)
Procentu izdevumi	902	915
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)	1 203	(663)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	4 790	1 869
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	(191)	3 336
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(1 797)	(1 037)
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	29 570	(3 061)
Pārējo saistību pieaugums	8 653	466
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	41 025	1 573
Saņemtie procenti	4 460	5 218
Samaksātie procenti	(876)	(933)
(Samaksātais) / atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3)	393
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	44 606	6 251
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(149)	(144)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(21 375)	(228)
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	(1 794)	3 343
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	(23 318)	2 971
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Dividenžu izmaksa	-	(7 900)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	-	(7 900)
Neto naudas plūsma par periodu	21 288	1 322
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	49 815	47 830
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	(1 203)	663
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	69 900	49 815


Pielikumi no 13. līdz 73. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 9. līdz 73. lapai 2021. gada 22. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs



Baiba Preise
Valdes locekle

Rīgā, 2021. gada 22. martā

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.

Banka turpina uzsāktos risku pārvaldīšanas procesu pilnveidošanas un automatizācijas projektus, kuru realizācijai nodalīti atbilstoši personāla, tehnoloģiskie un finanšu resursi. Regulārā neatkarīgā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas audita pabeigšana tiek plānota 2021. gada 1. ceturksnī.

Banka 2020. 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 izvērtējusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2020. gada 1. janvārī un konstatējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Banku:

- Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Izmaiņas 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk).

- Izmaiņas 9. SFPS, 39. SGS un 7. SFPS – Bāzes procentu likmju definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2021. gada 1. janvāra vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai ES, 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 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018-2020. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

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

(b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

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

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja pārskatā par finanšu stāvokli atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu saistību patieso vērtību nevar noteikt, pamatojoties uz tirgus datiem, tās noteikšanā tiek izmantotas citas vērtēšanas metodes, tajā skaitā matemātiskie modeļi. Šajos modeļos tiek izmantoti novērojami tirgus dati, ja tādi ir pieejami. Ja šādi dati nav pieejami, patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantoti pieņēmumi, tajā skaitā apsvērumi saistībā ar likviditāti un modelī izmantojamiem 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 veidotu 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		
	2020. gada 31. decembrī	2019. gada 31. decembrī
USD	1.22710	1.12340
RUB	91.46710	69.95630
GBP	0.88903	0.85080
PLN	4.55970	4.25680

(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 portfēlī 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 neatmaksājamiem 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 zaudējumus vairākos iespējamajos scenārijos, t.sk. aizņēmēja saistību normālas izpildes scenārijā, kur par svāriem tiek izmantota katra scenārija varbūtība. Paredzami kredītzaudējumi ir atkarīgi no tā, vai kopš sākotnējās atzīšanas uzskaitē ir būtiski mainījies finanšu aktīva kredītrisks.

Nosakot paredzamo kredītzaudējumu apmēru, to balsta uz sekojošiem principiem:

- 12 mēnešu laikā paredzamajiem kredītzaudējumiem, kuri izriet no iespējamiem 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 24. 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 paredzamie kredītzaudējumi, kas izriet no visiem iespējamiem saistību neizpildes notikumiem visā finanšu aktīva atzīšanas laikā,
- 3. posmā esošam finanšu aktīvam, Banka piemēro sagaidāmo saistību nepildīšanas varbūtību 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 apkopoti 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 pārņemts uz Bankas bilanci. Vērtības samazināšanās zaudējumi tiek atzīti, izmantojot uzkrājumu kontu.

Ja turpmākajā laikā zaudējumi no vērtības samazināšanās samazinās un šis samazinājums ir objektīvi aplēsts (piemēram, kā debitora 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 modeli 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	33 %

(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 portfeli esošajiem parāda vērtspapīriem.

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

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

Komisijas nauda par pakalpojumiem, kas tiek sniegti ilgākā laika periodā (komisija par kontu apkalpošanu, komisijas par naudas līdzekļu pārvaldīšanu, komisijas par operācijām ar norēķinu kartēm utml.), tiek uzkrāta par attiecīgo periodu un atspoguļota ieņēmumos. Komisijas, kas saistītas ar kredītu izsniegšanu, tiek atzītas ieņēmumos kredīta līguma darbības laikā, piemērojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredītu komisijas izsniegtajiem kredītiem tiek uzkrātas (kopā ar jebkādam papildus izmaksām) un atzītas kā korekcija kredīta efektīvajai procentu likmei. Ja kredīta izsniegšana ir maz ticama, kredīta komisijas tiek atzītas saistību termiņa laikā pēc lineārās metodes. Komisijas naudas, kas saņemamas par atsevišķu pakalpojumu sniegšanu tiek atzītas ieņēmumos līdz ar pakalpojuma izpildi.

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

(i) Nauda un tās ekvivalenti

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

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

(j) Nodokļi

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 sliksni, 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 neizmantotajām kredītlīnijām vai kredītkaršu limitiem, galvojumu izsniegšanu.

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

Uzkrājumi saistībām tiek atzīti, ja pastāv liela varbūtība pagātnes notikumu rezultātā, ka šo saistību segšanai būs nepieciešama saimnieciskos labumus ietverošu resursu aizplūde un ir iespējams ticami novērtēt tās apjomu. Izdevumi, kas saistīti ar šādiem uzkrājumiem, tiek atspoguļoti apvienotajā ieņēmumu pārskatā neto summā, ņemot vērā izdevumu atlīdzināšanu.

(l) Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, kurus Banka pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Bankas 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% (2019: 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

	2020	2019
Procentu ienākumi		
Par prasībām pret kredītiestādēm	567	540
Par kredītiem un debitoru parādiem	2 871	3 066
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	100	168
Par vērtspapīriem	1 464	1 464
<i>t.sk. amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem</i>	720	812
<i>t.sk. patiesajā vērtībā novērtētajiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	744	652
Procentu ienākumi kopā:	4 902	5 070
Procentu izdevumi		
Par saistībām pret kredītiestādēm	(72)	(117)
Par noguldījumiem	(574)	(585)
Citi procentu izdevumi	(32)	-
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(224)	(213)
Procentu izdevumi kopā:	(902)	(915)
Neto procentu ienākumi	4 000	4 155

4. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2020	2019
Komisijas naudas ienākumi		
Par norēķinu karšu operācijām	17 186	15 253
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 831	2 122
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	109	184
Par citām bankas operācijām	117	186
Komisijas naudas ienākumi kopā:	19 243	17 745
Komisijas naudas izdevumi		
Par norēķinu karšu operācijām	(11 854)	(10 554)
Par komisijas naudām aģentiem	(313)	(1 562)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(76)	(86)
Par brokeru pakalpojumiem	(90)	(87)
Par citām bankas operācijām	(1)	(11)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(12 334)	(12 300)
Neto komisijas naudas ienākumi	6 909	5 445

5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	2020	2019
Pārējie ieņēmumi		
Iekasētās soda naudas	84	134
<i>t.sk. par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	54	99
Citi ieņēmumi	153	70
Kopā pārējie ienākumi	237	204
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(122)	(132)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(967)	(734)
Citi izdevumi	(52)	(60)
Kopā pārējie izdevumi	(1 141)	(926)

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2020	2019
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 610	561
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	3 338	(105)
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(728)	666
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1 858	4 001
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	3 061	3 338
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(1 203)	663
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 031	283
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspapīriem</i>	1 031	283
Neto peļņa no darījumiem	5 499	4 845

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2020	2019
Personāla atalgojuma izdevumi		
Personāla atalgojums	4 967	4 244
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 193	1 019
Padomes un Valdes atalgojums	394	366
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	87	88
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	6 641	5 717
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	268	222
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	247	230
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	185	146
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	136	252
Citi ar personālu saistīti izdevumi (izņemot ilgtspējas izdevumus)	128	169
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	91	88
Reklāmas un reprezentācijas izdevumi	99	88
Nekustamā īpašuma nodoklis	54	48
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	53	32
Citi administratīvie izdevumi	18	43
Personāla ilgtspējas izdevumi	9	21
Ziedojumi	4	3
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	1	2
Pārējie izdevumi kopā:	1 293	1 344
Administratīvie izdevumi	7 934	7 061

Uz 2020. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 238 (2019. gada beigās – 201).

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:

	2020	2019
Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:		
Maksa par gada un starpposma revīziju	55	70
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	18	14
Pakalpojumi, kas saņemti no citām revidentu sabiedrībām:		
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	21	103

8. PIELIKUMS

UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Ārpus- bilances prasības	Pārējie aktīvi	Kopā
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
Uzkrājumu izveidošana	3 263	183	1 135	4 581
Uzkrājumu samazināšana	(1 022)	(67)	(989)	(2 078)
Norakstīšana	-	-	(8)	(8)
Valūtas kursa starpība	-	-	40	40
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	3 009	118	414	3 541

9. PIELIKUMS

UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

2020. un 2019. gadā samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2020	2019
Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā	12	3
t.sk. ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	4	2
t.sk. debitoru parādu norakstīšana	8	1
Ar nodokli apliekamā bāze	15	4
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	1

10. PIELIKUMS

NAUDA UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2020.	31.12.2019.
Kase	1 747	3 013
Prasības pret Latvijas Banku	48 710	40 012
Kopā	50 457	43 025

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. 2020. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 245 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembrī – 1 331 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2020.	31.12.2019.
Prasības uz pieprasījumu	3 101	6 790
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	20	2
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	203	1 122
Pārējo valstu kredītiestādes	2 878	5 666
Termiņprasības	16 342	-
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	9 334	-
Pārējo valstu kredītiestādes	7 008	-
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	19 443	6 790
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(6)	(13)
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	19 437	6 777

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2020. gadā ir: EUR -0.5%, RUB 4.417%. (Attiecīgi 2019. gadā: EUR -0.424%, RUB 5.368%).

12. PIELIKUMS KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām

	31.12.2020.	31.12.2019.
Privātās nefinanšu sabiedrības	41 698	40 451
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	892	1 212
Mājsaimniecības	7 835	8 569
Kopā kredīti	50 425	50 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 009)	(768)
Kredītu tīrā vērtība	47 416	49 464

(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2020.	31.12.2019.
Latvijas rezidenti	47 322	46 451
Eiropas Savienības valstu rezidenti	138	157
Citu valstu rezidenti	2 965	3 624
Kopā kredīti	50 425	50 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 009)	(768)
Kredītu tīrā vērtība	47 416	49 464

(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	31.12.2020.	31.12.2019.
Hipotekārie kredīti	24 047	26 524
Komerckredīti	4 966	6 255
Industriālie kredīti	3 365	3 562
Finanšu līzings	589	335
Faktorings	372	373
Kredītkaršu kredīti	74	78
Pārējie kredīti	16 979	12 950
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	33	155
Kopā kredīti	50 425	50 232
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3 009)	(768)
Kredītu tīrā vērtība	47 416	49 464

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

31.12.2020.

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings un faktorings	Kredīt- karšu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta	19 247	23 595	534	68	43 444
Privātās nefinanšu sabiedrības	14 432	20 110	534	12	35 088
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	892	-	-	892
Mājsaimniecības	4 815	2 593	-	56	7 464
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta	4 800	1 748	427	6	6 981
Kavējums līdz 30 dienām	4 287	71	13	-	4 371
Kavējums no 30-60 dienām	22	-	-	-	22
Kavējums virs 90 dienām	491	1 677	414	6	2 588
Kopā kredīti un debitoru parādi	24 047	25 343	961	74	50 425
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1 493)	(1 071)	(433)	(12)	(3 009)
Kredītu tīrā vērtība	22 554	24 272	528	62	47 416

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 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

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2020. gada 31. decembrī Bankai bija 4 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2019. gada 31. decembrī – 5 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. 2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeliem

	31.12.2020.	31.12.2019
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		
ES valstu valdības parāda vērtspapīri	7 382	3 057
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	4 600	898
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 524	2 622
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	-	1 796
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	5 161	7 280
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	23 596	2 785
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	1 168
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	10 038	12 433
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	5 635	3 745
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	57 936	35 784
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(131)	(111)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā	57 805	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	15 906	15 945
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 223	6 272
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	4 147	4 170
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	8 236	8 274
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	9 527	7 582
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	44 039	42 243
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(132)	(84)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā	43 907	42 159

b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	34 111	x	26 172	x
Latvija	15 906	49.70	15 945	58.59
Lietuva	4 132	12.91	4 163	15.29
Pārējās valstis	14 073	43.98	6 064	22.28
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	13 907	x	16 862	x
ASV	8 236	25.74	8 274	30.40
Pārējās valstis	5 671	17.72	8 588	31.55
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	28 757	x	10 065	x
ASV	16 337	51.05	2 785	10.23
Kotdivuāra	4 521	14.13	-	-
Luksemburga	5 161	16.13	7 280	26.75
Pārējās valstis	2 738	8.56	-	-
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	25 200	x	24 928	x
ASV	4 410	13.78	2 486	9.13
Igaunija	3 573	11.16	3 591	13.19
Vācija	7 245	22.64	5 312	19.52
Pārējās valstis	9 972	31.16	13 539	49.74
Parāda vērtspapīri	101 975	x	78 027	x
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(263)	x	(195)	x
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	101 712	x	77 832	x

c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2020.	31.12.2019.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz AA-	40 097	18 831
BBB+ līdz BBB-	15 446	11 963
BB+ līdz BB-	2 393	4 990
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	57 936	35 784
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(131)	(111)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā	57 805	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
A+ līdz A-	31 537	36 653
BBB+ līdz BBB-	12 502	5 590
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	44 039	42 243
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(132)	(84)
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā	43 907	42 159

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 mēdijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas

valsts valdības un/vai rezidentu maksājspēju, Bankas Risku kontroles departaments:

- ziņo par to Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai,
- veic pastiprinātu valsts uzraudzību un, nepieciešamības gadījumā, izvirza priekšlikumus Bankas 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						
31.12.2018.	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
Iegādāts	51	-	68	-	30	98
Izslēgts	(32)	-	(7)	-	-	(7)
31.12.2020.	1 372	7 214	524	51	198	7 987
Uzkrātā amortizācija / nolietojums						
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
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	148	140	71	3	11	225
Izslēgto PL nolietojums	(32)	-	(7)	-	-	(7)
31.12.2020.	1 036	1 061	435	47	151	1 694
Neto uzskaites vērtība						
31.12.2018.	462	6 433	88	10	38	6 569
31.12.2019.	433	6 293	92	7	28	6 420
31.12.2020.	336	6 153	89	4	47	6 293

Bankas Apvienotajā ienākumu pārskatā pozīcijā „Nolietojums” ir iekļauts pārskata perioda nolietojums 341 tūkst. EUR apmērā un atlikušās vērtības norakstīšana 32 tūkst. EUR (2019.g. nolietojums 322 tūkst. EUR).

15. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Pārējie finanšu aktīvi	10 171	7 652
Norēķini par karšu operācijām	4 390	2 099
<i>t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(82)	(1)
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	3 450	5 226
<i>t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(62)	(26)
Prasība (čeks) no VISA Inc. akciju pārdošanas	2 172	-
Pārdošanai pārņemts īpašums	150	318
Uzkrātie komisiju ienākumi	9	9
Pārējie nefinanšu aktīvi	480	433
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	31	26
Nākamo periodu izdevumi	184	167
Pārējie debitori	265	240

16. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2020.	31.12.2019.
Aktīvi pārvaldīšanā	21 845	24 510
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	14 481	4 995
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	7 000	18 985
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	364	530
Pasīvi pārvaldīšanā	21 845	24 510
Privātās nefinanšu sabiedrības	21 828	24 508
Mājsaimniecības	17	2

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 2020. gada 31. decembrī ir 9 tūkst. EUR (2019. gada 31. decembrī – 7 tūkst. EUR).

17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Pieprasījuma noguldījumi	145 780	118 257
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	69 969	28 839
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	6
Privātās nefinanšu sabiedrības	49 136	58 635
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	26 675	30 777
Termiņnoguldījumi	37 291	35 218
Valsts fondēto 2. pensiju līmeņa līdzekļi	2 956	619
Privātās nefinanšu sabiedrības	168	-
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	34 167	34 599
Kopā	183 071	153 475

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2020.	31.12.2019.
Pieprasījuma noguldījumi	145 780	118 257
Latvijas rezidenti	48 976	58 077
Eiropas Savienības valstu rezidenti	84 284	42 601
Citu valstu rezidenti	12 520	17 579
Termiņnoguldījumi	37 291	35 218
Latvijas rezidenti	35 036	32 626
Eiropas Savienības valstu rezidenti	177	54
Citu valstu rezidenti	2 078	2 538
Kopā	183 071	153 475

Bankas vidējās procentu likmes 2020. gadā ir 1.425% (EUR) (2019. gadā 1.514% (EUR)).

18. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2020.	31.12.2019.
Pārējās finanšu saistības	20 728	12 094
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	17 527	8 610
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu	2 205	2 205
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	344	454
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	357	306
Pasīvi noskaidrošanā	-	277
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	168	109
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	64	75
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	63	58
Pārējās nefinanšu saistības	710	573
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	438	310
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	118	-
Citas nefinanšu saistības	94	210
Nākamo periodu ienākumi	31	28
Norēķini par nodokļiem	29	25

19. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2020. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2019. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2020. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2020. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2020. gada 31. decembrī un 2019. 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 divi 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.

	2020	2019
Pārskata gada peļņa ('000)	4 708	6 378
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.362	0.491

21. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	50 457	43 025
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	19 443	6 790
Kopā	69 900	49 815

22. PIELIKUMS ĀRPUŠBILANCES POSTEŅI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Iespējamās saistības	914	1 025
Garantijas un galvojumi	914	1 025
Ārpusbilances saistības	1 651	1 634
Saistības par kredītu izsniegšanu	981	1 167
Saistības par kredītkartēm	670	467
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	2 565	2 659
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(118)	(2)
Kopā ārpusbilances posteņi, neto	2 447	2 657

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 2020. 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:

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	1 100	485	1 585	1 248	217	1 465
Kredīti un debitoru parādi, neto	997	485	1 482	1 248	217	1 465
Padome un Valde	107	252	359	106	137	243
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	890	233	1 123	1 142	80	1 222
Atvasinātie finanšu instrumenti	103	-	103	-	-	-
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	103	-	103	-	-	-
Aktīvi pārvaldīšanā	-	2 010	2 010	-	7 420	7 420
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	2 010	2 010	-	7 420	7 420
Saistības	25 699	-	25 699	27 465	-	27 465
Noguldījumi	25 699	-	25 699	27 465	-	27 465
Mātes uzņēmums	1 424	-	1 424	1 165	-	1 165
Padome un Valde	10 243	-	10 243	19 006	-	19 006
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	14 032	-	14 032	7 294	-	7 294
Pasīvi pārvaldīšanā	-	17 981	17 981	-	23 980	23 980
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	17 981	17 981	-	23 980	23 980

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

	2020	2019
Procentu ienākumi	85	85
Procentu izdevumi	(110)	(150)
Neto procentu izdevumi	(25)	(65)
Komisijas naudas ienākumi	109	164

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 iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka ir konstatējusi, ka tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošie riski, kas ir būtiski kapitāla prasību noteikšanas kontekstā ir kredītrisks, atlikušais risks, koncentrācijas risks, valsts risks, ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, darījuma partnera kredītrisks, procentu likmju risks, likviditātes risks, operacionālais risks, darbības atbilstības risks, reputācijas risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks, biznesa modeļa risks, norēķinu risks, pārmērīgas sviras risks, modeļa risks, sistēmiskais 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.

Bankas 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.

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

Bankas Iekšējā audita departaments regulāri pārbauda un novērtē Bankas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Padomei par pārbauzu 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 Bankas 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 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „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 Bankas Risku kontroles departaments sagatavo salīdzinošo ziņojumu ar iepriekšējā mēneša rezultātiem, ko Valde iesniedz Padomei. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no iekšējiem limitiem, Bankas Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt limita neievērošanas izskatīšanu tuvākajā Bankas Aktīvu un pasīvu komitejas sēdē. Gadījumā, ja ir pārsniegts kāds no ārējiem limitiem, Bankas Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai un ierosināt ārkārtas Bankas 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, Bankas Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Valdei. Gadījumā, ja kopējais riska līmenis vai kāda atsevišķa riska līmenis tuvojas augsta riska līmenim, Bankas Risku kontroles departamenta pienākums ir ierosināt Bankas 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 kredītlinijas bankām;
- kredīti un kredītlinijas klientiem;
- garantijas vai galvojumu izsniegšana trešajām personām un citas iespējamās saistības klientu labā, ja klientam ir tiesības pieprasīt šo saistību izpildi;
- operācijas ar vērtspapīriem;
- dīlinga operācijas.

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

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

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

Bankas Lēmēj institūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

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

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	180 060	143 934
Prasības pret kredītiestādēm	19 437	6 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	1 324	2 209
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	199	-
<i>Akcijas</i>	1 125	2 209
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	57 805	35 673
<i>Parāda vērtspapīri</i>	57 805	35 673
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	91 323	91 623
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	47 416	49 464
<i>Parāda vērtspapīri</i>	43 907	42 159
Pārējie finanšu aktīvi	10 171	7 652
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 447	2 659
Maksimālais kredītrisks	182 507	146 593

KREDĪTRISKA MAKSIMĀLĀ 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 Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 noteiktajam, 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.

31.12.2020.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	71 137	33 426	75 497	180 060
Prasības pret kredītiestādēm	9 351	-	10 086	19 437
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	103	-	1 221	1 324
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	103	-	96	199
<i>Akcijas</i>	-	-	1 125	1 125
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	-	19 730	38 075	57 805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	19 730	38 075	57 805
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	60 242	13 696	17 385	91 323
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	44 352	55	3 009	47 416
<i>Parāda vērtspapīri</i>	15 890	13 461	14 376	43 907
Pārējie finanšu aktīvi	1 441	-	8 730	10 171
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 346	-	101	2 447
Kopā	73 483	33 426	75 598	182 507

31.12.2019.

	Latvija	Eiro 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

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.

	31.12.2020.	31.12.2019.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	180 060	143 934
Valsts valdības	34 065	26 103
Valsts nefinanšu sabiedrības	2 026	-
Kredītiestādes	33 250	23 610
Starptautiskās attīstības bankas	28 748	10 063
Privātpersonas	7 731	8 456
Operācijas ar nekustamo īpašumu	23 766	22 895
Tirdzniecība	4 287	6 691
Apstrādes rūpniecība	19 866	21 387
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	2 554	2 758
Būvniecība	331	1 899
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	331	393
Transports	434	1 656
Veselība un sociālā aprūpe	2 205	1 225
Elektroenerģija	4 744	4 811
Finanšu darbība	13 600	10 753
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	392	637
Citi	1 730	597
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 447	2 659
Kopā	182 507	146 593

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;
- vairāku citu notikumu kombinācija vai citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera saistību neizpildi.

Nākamā tabula atspoguļo finanšu aktīvus bruto vērtībā, t.i. bez vērtības samazinājuma, sadalījumā pa finanšu aktīva kvalitātes posmiem, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

31.12.2020.

	1. posma aktīvi	2. posma aktīvi	3. posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	119 910	58 526	4 036	182 472
Prasības pret kredītiestādēm	19 443	-	-	19 443
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	50 584	7 353	-	57 937
<i>Parāda vērtspapīri</i>	50 584	7 353	-	57 937
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	39 568	51 173	4 036	94 777
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	8 157	38 545	4 036	50 738
<i>Parāda vērtspapīri</i>	31 411	12 628	-	44 039
Pārējie finanšu aktīvi	10 315	-	-	10 315
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 016	546	4	2 566
Kopā	121 926	59 072	4 040	185 038

31.12.2019.

	1. posma aktīvi	2. posma aktīvi	3. posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	133 969	5 714	3 396	143 079
Prasības pret kredītiestādēm	6 790	-	-	6 790
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:				
<i>Parāda vērtspapīri</i>	34 525	1 259	-	35 784
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:				
<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	136 621	5 721	3 396	145 738

Rīcība Covid-19 laikā

2020. gadā piesardzības nolūkā, lai minimizētu potenciāli negatīvās sekas uz Bankas riska profilu, ko varētu radīt Covid-19 nenoteiktība turpmākajos gados, Banka pieņēma lēmumu aizņēmjus, kuru tautsaimniecības nozares visbūtiskāk ir skāris vai Bankas vērtējumā varētu skart Covid-19, klasificēt tos aktīva kvalitātes 2. posmā un atzīt visā to darbības laikā paredzamos kredītzaudējumus, neskatoties uz to, ka klientiem nav konstatēts būtisks kredītriska pieaugums attiecībā uz to individuālajām saistībām.

Nākamā tabula atspoguļo ietekmi kādu radīja iepriekš minētās darbības uz Bankas kredītu un debitoru parādu bruto vērtībā (t.i. bez vērtības samazinājuma) sadalījumu pa finanšu aktīva kvalitātes posmiem.

31.12.2020.

	1. posma aktīvi	2. posma aktīvi	3. posma aktīvi	Kopā
Kredīti un debitoru parādi Covid-19 ietekmē	8 157	38 545	4 036	50 738
Kredīti un debitoru parādi bez Covid-19 ietekmes	35 704	10 998	4 036	50 738

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.

Kredīta veids	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Nodroši- nājuma vērtība	Kredīta bruto vērtība	Nodroši- nājuma vērtība	Kredīta bruto vērtība
Kredīts				
apgrozāmiem līdzekļiem	14 666	4 987	21 881	6 280
Industriālais kredīts	6 043	3 381	7 679	3 587
Finanšu līzings	1 935	594	1 570	336
Kredīts patēriņa preču iegādei	521	175	585	216
Hipotekārais kredīts	57 248	24 204	63 060	26 719
Pārējie kredīti	51 283	17 397	39 385	13 445
Kopā	131 696	50 738	134 160	50 583

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) Nr. 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 2020. un 2019. gada likviditātes seguma rādītāja līmenis bija sekojošs:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Likviditātes rezerve	116 713	86 199
Izejošās neto naudas plūsmas	73 481	46 928
Likviditātes seguma rādītājs	159%	184%

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). Iekļātie amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitāmie finanšu aktīvi tiek uzrādīti grupā „Citi”.

31.12.2020.

	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	50 457	-	-	-	-	-	50 457
Prasības pret kredītiestādēm	19 437	-	-	-	-	-	19 437
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	199	-	-	-	1 125	-	1 324
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	199	-	-	-	-	-	199
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	1 125	-	1 125
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	57 805	-	-	-	-	-	57 805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	57 805	-	-	-	-	-	57 805
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	34 463	977	4 795	6 582	43 451	1 055	91 323
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	505	647	4 640	6 324	34 245	1 055	47 416
<i>Parāda vērtspapīri</i>	33 958	330	155	258	9 206	-	43 907
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 293	-	6 293
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	336	-	336
Pārējie finanšu aktīvi	1	2	1	1	4 544	5 622	10 171
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	480	-	480
Kopā aktīvi	162 362	979	4 796	6 583	56 229	6 677	237 626
Pasīvi							
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	149 134	2 962	5 125	8 330	17 520	-	183 071
<i>Noguldījumi</i>	149 134	2 962	5 125	8 330	17 520	-	183 071
Pārējās finanšu saistības	12 939	2 723	4 722	344	-	-	20 728
Pārējās nefinanšu saistības	588	-	-	-	4	-	592
Kopā pasīvi	162 661	5 685	9 847	8 674	17 524	-	204 391
Ārpusbilances posteņi	2 184	-	-	-	-	-	2 184
Tīrā likviditātes pozīcija	(2 483)	(4 706)	(5 051)	(2 091)	38 705	6 677	31 051

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
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 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

Bankas finanšu saistību pārskata gada beigās (izņemot noguldījumus uz pieprasījuma) un ar tiem saistīto vēl neapņēķināto, 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
31.12.2020.						
Noguldījumi	4 560	2 778	4 465	10 266	15 854	37 923
Kopā:	4 560	2 778	4 465	10 266	15 854	37 923
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

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

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
31.12.2020.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	9 164	-	-	-	-	9 164
Ienākošā naudas plūsma	9 335	-	-	-	-	9 335
31.12.2019.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	-	-	-	-	-	-
Ienākošā naudas plūsma	-	-	-	-	-	-

ZIŅOJUMS PAR LIKVIDITĀTES PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESU (ILAAP)

Ziņojuma sagatavošana par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu ir viena no likviditātes riska pārvaldīšanas sastāvdaļām.

Ne retāk kā reizi gadā Banka sagatavo ziņojumu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi”.

Ziņojuma par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu mērķis ir sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas Valdei un Padomei, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijai par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu Bankā. Ziņojums tiek sagatavots ar mērķi,

lai noteiktu nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtētu likviditātes rezerves pietiekamību.

Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Bankas vadība nepieciešamības gadījumā var lemt par korektīvo pasākumu veikšanu likviditātes pārvaldības procesā un/vai likviditātes rezerves pietiekamības uzlabošanai.

Pēdējā Bankas veiktajā ziņojumā par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu tika secināts, ka Bankas likviditātes pārvaldības procesa vadība ir atbilstoši nodrošināta un saskaņā ar Bankas stresa testu rezultātiem, Bankas likviditātes rezerves ir pietiekamas arī spriedzes situācijās.

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 2020. gadu un 2019. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2020. un 2019.gadu tiek noteikta kā četru ceturksņu 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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Aktīvi	3 561	5 231	x	x	191 835	194 149	x	x
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	2 096	2 032	x	x
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	90 013	79 544	90 991	77 439
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-	1 515	-	1 516	-
<i>t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-	31 208	26 125	32 377	26 541
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	27 368	29 627	27 144	28 383
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	29 922	23 793	29 954	22 515
Pārējie aktīvi	3 561	5 231	x	x	99 726	112 573	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	
	2020	2019	2020	2019
Saņemtais nodrošinājums	-	-	134 949	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	-	-	134 949	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	3 561	5 231	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	
	2020	2019	2020	2019
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	-	3 561	5 231

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, 2020. gada 31. decembrī tā apjoms bija 2% (2019. gada 31. decembrī – 3%) no postenī 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 ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma, vai proliferācijas finansēšanā saistībā ar Bankas sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfiju, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem. Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai to apiešanā.

Bankas Attīstības stratēģijas, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas politikas un ar to saistīto prasību ieviešanu un izpildes kontroli bankā īsteno Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departaments, sadarbojoties ar citām Bankas struktūrvienībām. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas departaments seko līdzī izmaiņām 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 un procesos.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldība Bankā tiek īstenota trīs aizsardzības līmeņos, tādējādi nodrošinot, ka 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 nodrošina, ka tās iekšējās kontroles sistēma ir pietiekama un piemērota OFAC sankciju ievērošanai.

Bankas stratēģiskais mērķis noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldīšanā ir uzturēt labu reputāciju un stabilitāti attiecībās 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 2020. gada 31. decembri ir palielinājies līdz 24%

apmēram no tās aktīvu kopsummas (2019. gada 31. decembrī - 18%), Banka novērtē, ka tādejādi 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 2020. gada 31. decembrī bija 5.68% (garā pozīcija) (2019. gada 31. decembrī – 3.75% (īsā pozīcija)) no Bankas pašu kapitāla apmēra.

31.12.2020.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	50 230	222	5	50 457
Prasības pret kredītiestādēm	219	740	18 478	19 437
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	199	1 125	-	1 324
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	199	-	-	199
<i>Akcijas</i>	-	1 125	-	1 125
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	26 274	5 791	25 740	57 805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	26 274	5 791	25 740	57 805
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	91 289	32	2	91 323
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	47 382	32	2	47 416
<i>Parāda vērtspapīri</i>	43 907	-	-	43 907
Materiālie aktīvi	6 293	-	-	6 293
Nemateriālie aktīvi	336	-	-	336
Pārējie finanšu aktīvi	4 112	2 834	3 225	10 171
Pārējie nefinanšu aktīvi	480	-	-	480
Kopā aktīvi	179 432	10 744	47 450	237 626
Pasīvi un kapitāls				
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	144 388	7 627	31 056	183 071
<i>Noguldījumi</i>	144 388	7 627	31 056	183 071
Pārējās finanšu saistības	12 198	1 672	6 858	20 728
Pārējās nefinanšu saistības	592	-	-	592
Kopā pasīvi	157 178	9 299	37 914	204 391
Kapitāls un rezerves	33 106	92	(81)	33 117
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	190 284	9 391	37 833	237 508
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(10 852)	1 353	9 617	118
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	9 335	-	(9 206)	129
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 517)	1 353	411	247
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla	-	4.23	1.28	-

31.12.2020.

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
Pārējie nefinanšu aktīvi	432	1	-	433
Kopā aktīvi	171 837	12 187	10 221	194 245
Pasīvi un kapitāls				
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 pasīvi, 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.

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 ir jāizvērtē lietderība pārdot finanšu instrumentu, 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. 2020. un 2019. 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 likumdošanā noteiktos 20% 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	
	31.12.2020.	31.12.2019.
EUR	4 190	(43)
RUB	448	(2)
Pārējās valūtās	383	(12)
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	5 021	(57)
Bankas pašu kapitāls	32 002	27 218
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %	15.69	0.21

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

31.12.2020.

		EUR	EUR	RUB	RUB	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	(45 393)	(36)	(19 407)	(16)	(6 802)	(5)
1 - 3 mēn.	0.32	16 558	53	124	-	(75)	-
3 - 6 mēn.	0.72	24 312	175	6 509	47	(108)	(1)
6 - 12 mēn.	1.43	(8 316)	(119)	2 995	43	827	12
1 - 2 gadi	2.77	(12 435)	(344)	13 504	374	-	-
2 - 3 gadi	4.49	3 841	172	-	-	1 186	53
3 - 4 gadi	6.14	14 232	874	-	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	7 004	540	-	-	1 950	150
5 - 7 gadi	10.15	20 197	2 050	-	-	1 716	174
7 - 10 gadi	13.26	6 219	825	-	-	(6 802)	(5)
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība			4 190		448		383

31.12.2019.

		EUR	EUR	RUB	RUB	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)	(1 207)	(1)	(1 534)	(1)
1 - 3 mēn.	0.32	16 011	51	(11)	-	(310)	(1)
3 - 6 mēn.	0.72	31 362	226	(154)	(1)	(219)	(2)
6 - 12 mēn.	1.43	14 940	214	-	-	(153)	(2)
1 - 2 gadi	2.77	(7 940)	(220)	-	-	(15)	0
2 - 3 gadi	4.49	(5 880)	(264)	-	-	-	-
3 - 4 gadi	6.14	(158)	(10)	-	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	(214)	(17)	-	-	(80)	(6)
5 - 7 gadi	-	-	-	-	-	-	-
7 - 10 gadi	-	-	-	-	-	-	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība			(43)		(2)		(12)

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

Tiek noteikta arī procentu likmju riska ietekme uz Bankas peļņas un zaudējumu, kā arī 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:

31.12.2020.

	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	48 710	-	-	-	-	1 747	50 457
Prasības pret kredītiestādēm	19 406	-	-	-	-	31	19 437
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	199	-	-	-	-	1 125	1 324
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>199</i>	-	-	-	-	-	<i>199</i>
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	-	1 125	<i>1 125</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	4 489	2 523	7 026	3 848	39 919	-	57 805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>4 489</i>	<i>2 523</i>	<i>7 026</i>	<i>3 848</i>	<i>39 919</i>	-	<i>57 805</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	6 571	17 168	29 232	285	34 877	3 190	91 323
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	<i>6 547</i>	<i>11 081</i>	<i>26 324</i>	<i>210</i>	<i>64</i>	<i>3 190</i>	<i>47 416</i>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>24</i>	<i>6 087</i>	<i>2 908</i>	<i>75</i>	<i>34 813</i>	-	<i>43 907</i>
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 293	6 293
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	336	336
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	10 171	10 171
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	480	480
Kopā aktīvi	79 375	19 691	36 258	4 133	74 796	23 373	237 626
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	9 335	-	-	-	-	-	9 335
Pasīvi un kapitāls							
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	148 997	2 911	5 058	8 252	17 332	521	183 071
<i>Noguldījumi</i>	<i>148 997</i>	<i>2 911</i>	<i>5 058</i>	<i>8 252</i>	<i>17 332</i>	<i>521</i>	<i>183 071</i>
Pārējās finanšu saistības	372	-	-	344	-	20 012	20 728
Pārējās nefinanšu saistības	32	-	3	-	1	556	592
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	33 117	33 117
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	149 401	2 911	5 061	8 596	17 333	54 206	237 508
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	10 986	174	526	31	50		11 767
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(71 677)	16 606	30 671	(4 494)	57 413		28 519
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(686)	138	192	(11)			(367)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	(49)	-	(233)	(65)	(1 905)		(2 252)

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
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 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 pasīvi, 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)

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 2% 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 nekorrigētas 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 1:6,861 (2019. gadā - 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. 2020. un 2019. 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.

	31.12.2020.			31.12.2019.		
	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	50 457	50 457	-	43 025	43 025	-
Prasības pret kredītiestādēm	19 437	19 437	-	6 777	6 777	-
Parāda vērtspapīri	43 907	45 265	(1 358)	42 159	44 160	(2 001)
Kredīti un debitoru parādi	47 416	46 318	1 098	49 464	49 003	461
Pārējie aktīvi	10 171	10 171	-	7 652	7 652	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	57 805	57 805	-	35 673	35 673	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	1 125	1 125	-	2 209	2 209	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	199	199	-	-	-	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	183 071	183 054	17	153 475	153 177	298
Pārējās saistības	20 728	20 728	-	12 094	12 094	-
Kopā starpība			(243)			(1 242)

31.12.2020.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība			Kopā
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots		
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>						
Prasības pret kredītiestādēm	19 437	-	-	19 437	19 437	
Parāda vērtspapīri	43 907	45 265	-	-	45 265	
Kredīti un debitoru parādi	47 416	-	-	46 318	46 318	
Pārējie aktīvi	10 171	-	-	10 171	10 171	
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	57 805	57 805	-	-	57 805	
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	1 125	-	-	1 125	1 125	
Atvasinātie finanšu instrumenti	199	199	-	-	199	
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	183 071	-	-	183 054	183 054	
Pārējās saistības	20 728	-	-	20 728	20 728	

31.12.2019.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība			Kopā
			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	
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	153 475	-	-	153 177	153 177	
Pārējās saistības	12 094	-	-	12 094	12 094	

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

	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Atlikums 2018. gada 31. decembrī	1 511
Neto pārvērtēšanas rezultāts	698
Atlikums 2019. gada 31. decembrī	2 209
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 140
Ieņēmumi no tirdzniecības	(2 224)
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	1 125

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 kotācijas 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 31.12.2020. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2019.

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 risku, norēķinu risku, kredīta vērtības korekcijas (CVA) risku un tirgus risku.

Minimālo pašu kapitāla prasību aprēķinā, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (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, Banka piemēro:

- standartizēto pieeju – kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam (izņemot atvasināto finanšu instrumentu gadījumā), kredīta vērtības korekcijas (CVA) riskam un norēķinu riskam,
- tirgus vērtības metodi – darījuma partnera kredītriska apmēra noteikšanai (atvasināto finanšu instrumentu gadījumā),
- pamatrādītāja pieeju – operacionālajam riskam,
- vienkāršo metodi – kredītriska mazināšanai (finanšu nodrošinājuma gadījumā).

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) piešķirto kredītreitingu izmantošana kapitāla prasību aprēķinā:

Banka izmanto ĀKNI piešķirtos kredītreitingus riska darījuma svāra noteikšanai 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 vērtējamam 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. 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 Banka izmanto ĀKNI visām riska darījumu kategorijām, par kuriem riska darījumiem ĀKNI ir piešķirti.

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

- kredītriskam; Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2020.-2022. gadam jāuztur kapitāls vismaz stresa testu pesimistiskā rezultātu apmērā;
- tirgus riskiem:
 - ārvalstu valūtas riskam; Banka ir novērtējusi, ka tai būs nepieciešams kapitāla apmērs ārvalstu valūtas riska segšanai 2020.-2022. gadā tās stresa testu pesimistiskā scenārija (0.8% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
 - 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 30.09.2020. 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 2020.-2022. gadā vismaz tās stresa testu pesimistiskā scenārija (7.43% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
- koncentrācijas riskam; Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „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 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai un iekšējo modeli, gala rezultātā izvēloties lielāko no aprēķina rezultātiem;
- 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 1.5% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- biznesa modeļa riskam; ar biznesa modeļa riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 1.5% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- citiem riskiem; Banka citu risku segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi, proti, kā 5 procentus no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas. Kā citus riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka:
 - atlikušo risku,
 - valsts risku,
 - darbības atbilstības risku,
 - pārmērīgas sviras risku,
 - modeļa risku,
 - sistēmisko risku.

Banka kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās iekšējā 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 veiktā visaptverošā 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 kopsummā, jābūt vismaz 8%. Banka 2020. gadā bija noteikusi, ka tās kapitāla mērķis ir 16%. Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2020. gada 31. decembrī bija 24.64% (2019. gada 31. decembrī tas bija 22.45%).

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 prudenācijām 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 dividendu izmaksai, atskaitot Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā finanšu instrumentu portfeļa pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus, tekošā gada zaudējumus, vērtības korekcijas, saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām un nepietiekama seguma apmēra summu, attiecībā uz ienākumus nenesošiem riska darījumiem.

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

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	31.12.2020.	31.12.2019.
1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	32 002	27 218
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	32 002	27 218
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	32 002	27 218
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.)	129 878	121 254
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	101 735	92 430
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	515	600
2.1.2. Iestādes	7 470	8 172
2.1.3. Komerccabiedrības	45 919	37 008
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	22 334	26 237
2.1.5. Pārējie aktīvi	25 497	20 413
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 816	1 020
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	26 320	27 804
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	7	-
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)	21.64%	22.45%
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	26 157	21 762
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	24.64%	22.45%
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	24 209	19 943
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	24.64%	22.45%
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	21 612	17 518
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 269	3 165
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 247	3 031
4.2. Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	22	72
4.4. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	62
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	24.64%	22.45%
5.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	24.64%	22.45%
5.4. Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	24.64%	22.45%

Banka nepiemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantā noteikto pārejas periodu 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanai.

Banka neizmanto Regulas Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, lai reaģētu uz COVID-19 pandēmiju, jo tās pašu kapitāls, kapitāla un sviras rādītāji būtiski pārsniedz prasības.

27. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2021.gada 1.ceturksnī FKTK veica pilno noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas auditu, kura rezultāti vēl nav paziņoti.

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 2020. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 73. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2020. gada apvienoto ienākumu pārskatu, 2020. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2020. gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, 2020. 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 2020. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2020. 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 27. pielikumam, kur aprakstīts, ka 2021. gada sākumā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas jautājumiem, kuras rezultāti vēl nav zināmi. Šīs pārbaudes iznākumu pašlaik nav iespējams noteikt, un līdz ar to finanšu pārskatā nav izveidoti uzkrājumi, kuru nepieciešamība, iespējams, varētu izrietēt no šīs pārbaudes. 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	
<p>Finanšu instrumentu atzīšana un novērtēšana saskaņā ar 9. SFPS “Finanšu instrumenti” ir salīdzinoši sarežģīta joma, kas prasa veikt būtiskus apsvērumus, lai noteiktu nepieciešamo 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 kredītzudējumu modeli (SKZ) Aizdevumu, kuriem ir būtiska kredītu kvalitātes pasliktināšanās, identificēšana. SKZ modeli izmantojamie pieņēmumi, piemēram sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un nākotnes makroekonomiskie faktori. 	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mēs iesaistījām SFPS ekspertu piemērotās finanšu instrumentu novērtēšanas metodoloģijas un saistīto aprēķinu pareizības pārbaudei. Mēs izvērtējām, vai Bankas uzskaites politika attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS. Veicām intervijas ar Bankas vadību un finanšu instrumentu novērtēšanā iesaistītajiem speciālistiem. Mēs izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus amortizētajā vērtībā ar biznesa modeli “turēts tikai maksājumu iekasēšanai” izskatot aizdevumu līgumus izlases veidā un izvērtējot saistīto komisijas maksu samērojamību ar šo biznesa modeli. Izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus kategorijās atbilstoši to kredītriskam. Izvērtējām zaudējumu kredītsaistību neizpildes gadījumā (LGD) un ekspozīcijas kredītsaistību neizpildes brīdī (EAD) aprēķinu atbilstību SFPS. Izlases veidā detalizēti izskatījām atsevišķus individuāli izvērtētus aizdevumus un izvērtējām vadības novērtējumu attiecībā uz šo aizdevumu atgūstamo summu. Mēs pārbaudījām uzkrājumu aizdevumu vērtības samazinājumam pamatā esošos pieņēmumus, tai skaitā nākotnes naudas plūsmu prognozes, pamatā esošo nodrošinājumu novērtējumus un atgūstamās summas novērtējumu saistību nepildīšanas gadījumā.

Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Atbilstība likumiem un normatīviem – noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) prasību izpilde	
<p>2017. un 2018. gadā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumiem un par tās laikā konstatētajiem trūkumiem piemērots administratīvais sods. Kā minēts rindkopā “Apstākļu akcentējums”, 2021. gada sākumā Bankā tika veikta FKTK pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas jautājumiem, kuras rezultāti vēl nav zināmi.</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"> Mēs iepazināmies ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā izmantotajām procedūrām un kontrolēm. Mēs testējām kontroles, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem un nodrošinot atbilstību tiesību aktos noteiktajām prasībām NILLTPFN jomā. Mēs pārbaudījām, kā tiek piemērotas Bankas NILLTPFN procedūras attiecībā uz izlases



<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 uzkrājumiem esošām vai nākotnes iespējamām soda naudām, bet arī saistībā ar šo jautājumu iespējamu ietekmi uz darbības turpināšanās principa piemērojamību.</p>	<p>kārtā izvēlētiem noguldītājiem un to darījumiem.</p> <ul style="list-style-type: none">• Mēs iepazīsimies ar Bankas saraksti ar FKTK.• Mēs salīdzinājam savus novērojumus ar FKTK un ārējā noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas audita novērojumiem.• Mēs pārrunājam saistītos jautājumus ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi.
--	---

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 3.-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 Tirdzniecības Komisijas noteikumu nr. 113. "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu", prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības paziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas noteikumu nr. 113. "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu" prasībām.

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

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

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniegtot 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 izraisītās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

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

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

2020. gada 3. jūnijā personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "LPB Bank" finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 3 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 nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarību no Bankas.

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

SLA „Grant Thornton Baltic Audit”
Licence Nr. 183

Silvija Gulbe
Valdes locekle

Raivis Irbītis
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 205

Rīgā,
2021. gada 22. martā



AS "LPB Bank"
Brīvības iela 54
Rīga, Latvija, LV-1011

www.lpb.lv
info@lpb.lv
+371 67772999