



AS “LPB Bank”

*Bankas finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās
2017. gada 31. decembrī*

SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 - 6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Neatkarīga revidenta ziņojums	8 - 13
Bankas finanšu pārskati:	
Bankas apvienotais ienākumu pārskats	14
Bankas pārskats par finanšu stāvokli	15
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	16
Bankas naudas plūsmas pārskats	17 - 18
Bankas finanšu pārskatu pielikumi	19 - 80

VADĪBAS ZIŅOJUMS

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

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

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

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

2. EKONOMISKAIS APSKATS

2017. gadā AS LPB Bank tīrā peļņa sasniedza 7.2 milj EUR, kas ir par 4 milj. EUR mazāk, salīdzinot ar 2016. gadu. Tomēr 2016. gadā būtisku pozitīvu ietekmi uz Bankas peļņu atstāja vienreizējais VISA Europe akciju iegādes darījums, kad VISA Inc. iegādājās VISA Europe akcijas. Šis darījums radīja neplānotu papildus peļņu visām bankām, kas līdz tam strādāja ar VISA Europe – AS LPB Bank šī darījuma rezultātā guva papildus peļņu 4.8 milj. EUR apmērā. Neņemot vērā šo darījumu, Bankas peļņa 2017. gadā, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, pieaugusi par 0.8 milj. EUR jeb +13%, tādējādi turpinot Bankas peļņas pieaugumu gadu no gada jau sesto gadu pēc kārtas.

2017. gadā Bankas aktīvu atdeve (ROA) sasniedza 3.32 % (2016. gadā - 5.25 %) un kapitāla atdeve (ROE) bija 24.69 % (2016. gadā - 43.28%).

Būtiskāko iesaistīto uz peļņas pieaugumu nodrošināja sekmīgais sniegums e-komercijas jomā. E-komercijas operāciju apgrozījums 2017. gadā pieauga par 10%, savukārt, komisiju ienākumu apjoms par karšu operācijām pieauga par 5%.

Klientiem vairāk pārorientējoties uz euro maksājumiem un attiecīgi sarūkot ārvalstu valūtas maksājumu daudzumam, aizvadītajā gadā samazinājās Bankas peļņa no maksājumu apstrādes. Maksājumu komisiju ienākumu kritumu daļēji kompensēja komisijas ieņēmumu pieaugums no klientu apkalpošanas operācijām - kontu atvēršana, kontu uzturēšana u.tml.

2017. gadu LPB Bank uzsāka ar kopējo kredītportfeļa apjomu 40 milj. EUR. 2017. gada laikā kredītportfeļa apjoms tika palielināts vairāk kā par 13.8 % un uz gada beigām bija 46 milj. EUR. Ja skatāmies pēc nozaru sadalījuma, tad uz 2017. gada beigām lielāko daļu no kopējā kredītportfeļa - 18.9% veidoja izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu nozarei piešķirtais finansējums, kam seko 17.6% operācijām ar nekustamo īpašumu un 13.8% vairumtirdzniecībai un mazumtirdzniecībai piešķirtie aizdevumi.

Kopējais no jauna izsniegto aizdevumu apjoms gada laikā sasniedza 16 milj. EUR, no kuriem vidēji 90% tika izsniegti komersantiem uzņēmējdarbības uzsākšanai un attīstībai. Tas skaidrojams ar izmaiņām finansējuma piešķiršanas prioritātēs un risku diversifikāciju attiecībā uz finansējamo projektu gala patērētāju.

2017. gadā Banka pastiprināti strādāja gan pie Kredītportfeļa kvalitātes uzlabošanas jautājumiem, gan pie esošo IT risinājumu un sistēmas uzlabojumiem, tajā skaitā, tika pilnveidota aizdevumu uzskaites sistēma.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Kā nozīmīgs projekts aktīvu kvalitātes novērtēšanas jomā atzīmējams arī paveiktais 9. Starptautiskā finanšu pārskatu standarta ieviešanas jomā – gan novērtējot visu Bankas finanšu aktīvu biznesa modeļus, gan veidojot paredzamo uzkrājumu noteikšanas modeļus, gan veicot 2018. gadam nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus un visu attiecīgo procesu dokumentēšanu.

2017. gadā Latvijā pat būtisku jomu turpina būt noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana, kā rezultātā ir pastiprinātas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma finansēšanas novēršanas normatīvo aktu prasības, kā arī Latvijas Komerčbanku asociācija ir apstiprinājusi pašregulācijas dokumentus (vadlīnijas) noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā.

Banka, īstenojot augstākos atbilstības standartus (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas pārskatītie noteikumi, ASV noteikumi attiecībā uz šo jomu), ir veikusi būtiskus ieguldījumus atbilstības un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Ir veiktas būtiskas strukturālas izmaiņas kontroles jomā, pastiprinot un uzlabojot uzraudzības procesu. Banka ir stiprinājusi atbilstības nodrošināšanas jomu ar diviem CAMS (Certified Anti-Money Laundering Specialist) speciālistiem, kā arī audzējusi atbildīgo struktūru kapacitāti, palielinot atbildīgo Bankas darbinieku skaitu un veicinot to profesionālo izaugsmi.

Turpinot īstenot augstākos atbilstības standartus, Banka ir ieviesusi ASV izstrādāto finanšu analītikas un darījumu uzraudzības tehnoloģisko risinājumu Syron un, sadarbībā ar neatkarīgu auditoru kompāniju Deloitte, veikusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku pārvaldības un risku novērtēšanas sistēmu neatkarīgo pārbaudi, efektivitātes izvērtēšanu un uzlabošanu.

Bankas vērtspapīru portfeli veido Latvijas un citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri un kredītiestāžu un citu finanšu iestāžu parāda vērtspapīri. Bankas ieguldījumi vērtspapīros tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprinātām ieguldījumu stratēģijām. Izvairoties no paaugstināta riska darījumiem, Banka ir noteikusi ierobežojumus jauniem ieguldījumiem vērtspapīros, nosakot, ka ieguldījumi vērtspapīru portfeļos veicami tikai Latvijas valsts vērtspapīros un instrumentos ar kredītreitingu BB- vai augstāku (pēc Moody's skalas vai tā ekvivalentu pēc Fitch vai Standard&Poor's).

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm.

Bankas risku līmeņa stratēģiskais mērķis ir vidējs (mērens) risku līmenis. 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. 2017. gadā Banka izpildīja risku līmeņa stratēģisko mērķi.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Bankas pakļautību kredītriskam, operacionālajam un tirgus riskam raksturojošais Kapitāla pietiekamības rādītājs 2017. gada 31. decembrī bija 21.59 % (2016. gada 31. decembrī tas bija 25.73 %), savukārt, 2017. un 2016. gada laikā likviditātes (rādītāja) līmenis bija, attiecīgi, 93.93 % un 100.28 %. Bankai nav izveidota tirdzniecības portfeļa, tādēļ Bankas tirgus risks pamatā saistīts ar ārvalstu valūtas risku.

Šobrīd AS LPB Bank strādā jau vairāk nekā 200 kvalificētu speciālistu. Attīstoties fintech jomā, LPB ir gandarīta sniegt arvien vairāk iespēju pašmāju uzņēmējiem un pakalpojumu sniedzējiem, attīstot iespējas arī Eiropas Savienības tirgū.

AS LPB Bank prioritārie darbības reģioni ir Latvija, EEZ valstis, OECD un NATO dalībvalstis. Prioritārie darbības virzieni - maksājumu karšu izsniegšana un pieņemšana POS terminālos un Internetā, sadarbojoties ar tādām pazīstamām organizācijām kā Mastercard, Visa, Tieto, First Data, Global Payment, izmantojot Visa un Mastercard acquiring licences Eiropai, tādējādi nodrošinot pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā, piesaistīto līdzekļu izvietošana finanšu instrumentos, kā arī juridisko personu kreditēšana, īpaši - apgrozāmo līdzekļu kreditēšana un tirdzniecības darbības kreditēšana.

2017. gadā Banka no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas izmaksāja dividendes 9 milj. EUR apmērā.

Jautājumi par dividenžu izmaksas iespēju un apjomu ir ietverti Bankas iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un Bankas akcionārs par kārtējo dividenžu izmaksu lems pēc kapitāla plānošanas procesa pabeigšanas.

2017. gada sākumā LPB ieviesa jaunu Internetbankas dizainu - ib.lpb.lv un jau aprīlī arī jaunu Internetbankas autorizāciju - Identifikācijas tabulas aizstājot ar modernāku un drošāku divu faktoru autorizāciju ar Vienreizēju drošības kodu. Vēlāk – gada otrajā pusē - tika izveidota jauna, dinamiska un ērti lietojama mājas lapa LPB e-komercijas pakalpojumiem: ecom.lpb.lv.

Lai paplašinātu biznesa iespējas un veiktu pieredzes apmaiņu, LPB darbinieki martā apmeklēja lielāko konferenci korporatīvo finanšu profesionāļiem Maskavā - INTAX EXPO RUSSIA. Savukārt, jūnijā LPB pārstāvji prezentēja Banku izstādēs “iForum” un “INTAX FORUM” Kijevā. Oktobrī tika ņemta dalība pašmāju izstādē “Realty & Investment 2017” Rīgā - tādējādi veidojot atpazīstamību un komunikāciju vietējā tirgū.

2017. gada 15. decembrī Banka spēra nozīmīgu soli, ieviešot jauno zīmolu “LPB” un mainot nosaukumu uz AS LPB Bank.

Turpinot radošo sadarbību ar mākslas platformu ArtAlea, 2017. gadā Bankā norisinājās divas mākslas izstādes - Edmunda Lūča un Justīnes Lūces izstāde „ma(i)cro”, kā arī izstāde „Metafora + LN336”.

Tā kā Banka augsti vērtē sociālās atbildības nozīmi - arī 2017. gadā LPB ziedoja līdzekļus Bērnu Klīniskās Universitātes slimnīcas Bērnu Slimnīcas fondam. Nozīmīgs atbalsts tika sniegts arī Bērnu Fondam un Latvijas Autobiļu federācijai, kopā iepriekš minētajām organizācijām ziedojot 209 tūkst. EUR.

2018. gadā Banka ne tikai gatavosies un atzīmēs savu 10 gadu jubileju, iepriecinot darbiniekus, klientus un sadarbības partnerus, bet arī turpinās aktīvu darbību pie jaunā zīmola ieviešanas un komunikācijas.

VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Apzinoties Bankas, kā viena no Latvijas finanšu sektora dalībnieka, nozīmīgo lomu cīņai pret noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu, kā arī, apzinoties Latvijas finanšu sektora reputācijas ievainojamību, LPB arī 2018. gadā turpinās stiprināt Bankas atbilstību likumdošanas prasībām, tās darbībā realizējot labāko starptautisko praksi, ar mērķi nodrošināt Bankas kontroles sistēmu efektivitāti attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu visaugstākajā līmenī.

Iesākot LPB Desmitgadi – varam teikt, ka ir mērots nozīmīgs ceļš Bankas attīstībā un izaugsmē, kā arī vēl atbildīgāks posms - ar jauniem mērķiem un izaicinājumiem - sagaidāms 2018. gadā.

Izsakām pateicību mūsu akcionāriem un klientiem par izrādīto uzticību, un visiem mūsu darbiniekiem par ieguldījumu Bankas izaugsmē!

3. PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs 2017. gada 31. decembrī

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

Bankas Valdes sastāvs 2017. gada 31. decembrī

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

2017. gadā nav notikušas izmaiņas Bankas Valdes un Padomes sastāvā.

Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 28.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 14. līdz 80. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2017. 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 pieņemumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārdā:

Ar cieņu,



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 28.martā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZIŅOJUMS

AS LPB Bank akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertie AS LPB Bank (Banka) finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 14. līdz 80. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām gadā, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Finanšu pārskati ietver:

- Bankas pārskatu par finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī,
- Bankas apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī,
- Bankas naudas plūsmas pārskatu par gadu kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī, kā arī
- Bankas finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārlicību, mēs paziņojam, ka ar revīziju nesaistītie pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai un ar to saistītajiem uzņēmumiem ir saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un noteikumiem, un, ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošā Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2017. gada 31. decembrim Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 7. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais Bankas būtiskums: € 377 tūkstoši
- Komisijas naudas ienākumi par kredītkaršu operācijām
- Kredītu vērtības samazināšanās

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējam finanšu pārskatiem piemērošos būtiskas neatbilstības riskus. Jo īpaši mēs izvērtējam, vai vadība ir veikusi subjektīvus pieņēmumus, piemēram, attiecībā uz nozīmīgām grāmatvedības aplēsēm, kas ietver pieņēmumus un nenoteiktību attiecībā un nākotnes notikumiem. Tāpat kā citās mūsu veiktajās revīzijās, mēs izvērtējam vadības iekšējo kontroļu pārkāpšanas risku, tajā skaitā, vai ir pierādījumi par neobjektivitāti, kas norāda uz krāpšanas izraisītu būtiskas neatbilstības risku.

Būtiskums

Revīzijas apjoms ir atkarīgs no būtiskuma piemērošanas. Revīzija tiek plānota ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati nesatur būtiskas neatbilstības. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā. Tās tiek uzskatītas par būtiskām, ja atsevišķi vai kopā tās varētu ietekmēt lietotāju ekonomisko lēmumu pieņemšanu, kas balstīti uz finanšu pārskatiem.

Balstoties uz mūsu profesionālo spriedumu, mēs noteicām konkrētus būtiskuma sliekšņus, tajā skaitā kopējo Bankas būtiskuma apmēru, kas piemērojams finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tie, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu, un revīzijas procedūru veidu, ilgumu un apmēru, kā arī lai izvērtētu gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais būtiskums

Kopējais būtiskums ir noteikts EUR 377 tūkstošu apmērā.

Kā mēs to noteicām

5% no peļņas pirms nodokļiem

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies peļņu pirms nodokļiem, jo, mūsaprāt, šis ir kritērijs pēc kura finanšu pārskatu lietotāji parasti vērtē Bankas darbības rezultātus, un tas ir vispārpieņemts pamatojums būtiskuma noteikšanai.

Mēs izvēlējamies 5%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, ko piemēro uz peļņas gūšanu orientētiem uzņēmumiem šajā sektorā.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 38 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

Kādus pasākumus mēs veicām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem

Komisijas naudas ienākumi par kredītkaršu operācijām

Skatīt 4. pielikumu "Neto komisijas naudas ienākumi" 30. lappusē.

Komisijas naudas ienākumi no kredītkaršu operācijām ir būtiskākais Bankas ieņēmumu avots, tādēļ mēs uzskatījām šo darījumu esamību un notikšanu par svarīgu savas revīzijas jomu.

Lai gan komisijas tiek ieturētas balstoties uz individuāli apstiprinātajiem līgumiem ar tirgotājiem, transakciju biežums un skaits ir liels un pastāv kļūdu iespējamība.

Mēs izvērtējam, vai Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu no kredītkaršu operācijām atzīšanu, atbilst SFPS.

Uz izlases pamata mēs pārlicinājāmies, ka tirgotāju datus apkopojošā organizācija pareizi nodod kredītkaršu pirkumu datus Bankai.

Mēs izvēlējamies darījumu izlasi un pārlicinājāmies, ka komisijas likme ir korekti piemērota saskaņā ar klientu līgumos apstiprinātajām likmēm. Mēs arī pārbaudījām darījumus pamatojošos dokumentus, lai pārlicinātos par to, ka darījumi, kuru rezultātā ir atzīti komisijas naudas ienākumi, ir notikuši, un ka komisijas naudas ienākumi ir atzīti pareizā periodā.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem par kredītkaršu operācijām un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša.

Mūsu veikto revīzijas procedūru rezultātā mēs neatklājām būtiskas neatbilstības.

Kredītu vērtības samazināšanās

Skat. 8. pielikumu "Uzkrājumu veidošanas rezultāts" 33. lappusē un 12. pielikumu "Kredīti un debitoru parādi" 35. lappusē.

Mēs pievēršām uzmanību šai jomai, jo vadība veic sarežģītus un subjektīvus spriedumus attiecībā gan uz vērtības samazinājuma atzīšanas laiku, gan tā aplēsi. 2017. gada laikā tika atzīti ieņēmumi no uzkrājumu kredītiem samazināšanas EUR 241 tūkstoša apmērā.

Kredītu vērtības samazinājuma aprēķins tiek veikts katra atsevišķa kredīta izvērtējuma ietvaros. Individuāli vērtētiem kredītiem uzkrājumus rēķina balstoties uz nākotnes no klienta sagaidāmo naudas plūsmu tagadnes vērtību vai, kur

Mēs izvērtējam, vai Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz kredītu vērtības samazināšanos, atbilst SFPS.

Mēs izvērtējam dizainu un operatīvo efektivitāti kontrolēm, kas saistītas ar kredītportfeļa pārraudzību, tai skaitā kredītu vērtības samazināšanās aprēķināšanu individuālajiem kredītiem, analizējot un pārbaudot tās uz izlases pamata. Mūsu izlasē ietilpa kontroles pār regulāru kredīta lietas pārskatīšanu, kredītreitinga izvērtēšanu, kā arī ķīlas vērtības izskatīšanu.

Mēs secinājām, ka varam paļauties uz šīm kontrolēm mūsu revīzijas procedūru mērķiem.

Uz izlases pamata mēs pārbaudījām informāciju par aizņēmēju finanšu stāvokli, ķīlas vērtību un citu pieejamo informāciju.

Mēs izvērtējam vadības pieņēmumus un spriedumus attiecībā uz nākotnes naudas plūsmu prognozēm, pamatā esošo ķīlu vērtībām, kā arī aplēsto kredīta atgūšanas laiku vai nu saņemot operatīvās naudas plūsmas, vai realizējot

atbilstoši, no kuras pārdošanas vērtības, kas diskontēta ar sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Būtiskākie vadības spriedumi, kas izdarīti attiecībā uz kredītu vērtības samazinājumu ir saistīti ar:

- Laicīgu zaudējumu notikumu identificēšanas pārraudzību.
- Nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu, to skaitā ķīlu vērtību, aplēsēm.

ķīlu.

Papildus mēs veicām detalizētu pārbaudi attiecībā uz datiem, kurus izmanto kredītu vērtības samazinājuma pārbaudē, pārliedzinoties par datu pilnīgumu un precizitāti.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par vērtības samazinājumu un kredītrisku.

Mūsu veikto revīzijas procedūru rezultātā mēs uzskatām, ka vadības veiktie pieņēmumi ir pamatoti un atklātā informācija ir atbilstoša.

Kā mēs noteicām revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Bankas struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un industriju, kādā Banka darbojas.

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Vadības ziņojumu

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lappusei, un
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē,

ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, bet tā neiekļauj finanšu pārskatus vai mūsu revidentu ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Vadības ziņojumu un Paziņojumu par vadības atbildību.

Saistībā ar finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar augstāk norādīto 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.

Attiecībā uz Vadības ziņojumu mēs arī veicām procedūras atbilstoši Revīzijas pakalpojumu likuma prasībām. Šīs procedūras ietver izvērtējumu par to, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar attiecīgo likumdošanu.

Pamatojoties uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt, visos būtiskajos aspektos:

- Vadības ziņojumā un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Vadības ziņojumā un

Paziņojumā par vadības atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, sagatavošanu un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības atbilstoši skaidrot apstākļus saistībā ar Bankas spēju turpināt darbību un piemērot darbības turpināšanas principu, ja vien vadība neplāno likvidēt Banku vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta pārvaldība, ir atbildīgas par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, 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 ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju 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 uzskaites 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, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos 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 revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka savu darbību var pārtraukt.

- Izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs ziņojam personām, kurām uzticēta pārvaldība, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku un par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta pārvaldība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskatu revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstām šos jautājumus revidenta 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.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs tikām pirmo reizi iecelti par Bankas revidentiem finanšu gadam, kas noslēdzās 2012. gada 31. decembrī. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāra lēmumu, kas nozīmē nepārtrauktu pakalpojuma sniegšanu kā revidentam 6 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana par revidentiem pārskata gadam, kas beidzās 2017. gada 31. decembrī, apstiprināta ar akcionāra kopsapulces 2017. gada 15. novembra lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2018. gada 28. martā

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

	Pielikumi	2017	2016
Procentu ienākumi	3	5 563	5 648
Procentu izdevumi	3	(945)	(1 126)
Neto procentu ienākumi	3	4 618	4 522
Vērtības samazināšanās uzkrājumi finanšu aktīviem	8	241	(502)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem		4 859	4 020
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	20 687	19 695
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(13 509)	(12 611)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	7 178	7 084
Ieņēmumi no dividendēm		16	7
Neto peļņa no finanšu instrumentiem	6	2 566	8 276
Pārējie ieņēmumi	5	572	253
Administratīvie izdevumi	7	(6 277)	(5 590)
Nolietojums	15	(358)	(333)
Pārējie izdevumi	5	(996)	(1 042)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		7 560	12 675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(361)	(1 419)
Pārskata gada peļņa		7 199	11 256
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		7 199	11 256
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		119	(3 648)
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		119	(3 648)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		7 318	7 608
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	21	0.554	0.866

Pielikumi no 19. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 14. līdz 80. lapai 2018. gada 28. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 28. martā

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

	Pielikumi	31.12.2017	31.12.2016
AKTĪVI			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	10	34 096	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	11	24 249	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	14	18	1
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	13	36 582	27 240
Kredīti un debitoru parādi	12	45 789	40 162
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	13	73 319	79 413
Pamatlīdzekļi	15	6 742	6 888
Nemateriālie aktīvi	15	541	521
Pārējie finanšu aktīvi	16	12 282	8 492
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		562	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	16	325	358
Kopā aktīvi		234 505	204 744
PASĪVI			
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	14	89	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	19	197 838	168 389
<i>Noguldījumi</i>		<i>197 838</i>	<i>168 389</i>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	9	-	901
Atliktā nodokļa saistības	9	-	354
Pārējās finanšu saistības	20	7 994	4 874
Pārējās nefinanšu saistības	20	281	239
Kopā pasīvi		206 202	174 759
UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	21	13 000	13 000
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		938	819
Nesadalītā peļņa		14 365	16 166
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		28 303	29 985
Kopā kapitāls		28 303	29 985
Kopā pasīvi un kapitāls		234 505	204 744

Pielikumi no 19. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 14. līdz 80. lapai 2018. gada 28. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 28. martā

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

	Apmaksātais pamat- kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
2015. gada 31. decembrī	12 000	4 467	4 910	21 377
Pamatkapitāla palielināšana	1 000	-	-	1 000
<i>Pārējie apvienotie izdevumi</i>	-	(3 648)	-	(3 648)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	11 256	11 256
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	(3,648)	11 256	7 608
2016. gada 31. decembrī	13 000	819	16 166	29 985
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	119	-	119
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	7 199	7 199
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	119	7 199	7 318
Izmaksātās dividendes	-	-	(9 000)	(9 000)
2017. gada 31. decembrī	13 000	938	14 365	28 303

Pielikumi no 19. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 14. līdz 80. lapai 2018. gada 28. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 28. martā


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

	2017	2016
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	7 560	12 675
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	358	333
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	(241)	502
Procentu ienākumi	(5 563)	(5 648)
Procentu izdevumi	945	1 126
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi	475	13
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	3 534	9 001
Prasību pret bankām samazinājums	-	3 182
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	(5 313)	4 437
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(3 833)	(6 744)
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	29 800	(26 747)
Pārējo saistību pieaugums	3 249	1 979
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	27 437	(14 892)
Saņemtie procenti	5 571	5 465
Samaksātie procenti	(1 296)	(975)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 178)	(681)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	29 534	(11 083)
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(232)	(221)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(9 157)	18 928
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	6 006	(28 945)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	(3 383)	(10 238)
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Akciju emisija	-	1 000
Dividenžu izmaksa	(9 000)	-
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	(9 000)	1 000
Neto naudas plūsma par periodu	17 151	(20 321)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	41 669	62 003
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	(475)	(13)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	58 345	41 669

Naudas un tās ekvivalentu atšifrējums atspoguļots 23. pielikumā.

BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS (turpinājums)

Pielikumi no 19. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas finanšu pārskatus no 14. līdz 80. lapai 2018. gada 28. martā apstiprināja Bankas
Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs



Boriss Ulmans
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2018. gada 28. 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.

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

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

- Prioritāri piedāvā pakalpojumus juridiskām personām, veidojot uz personalizētu pakalpojumu sniegšanu balstītu klientu portfeli;
- Līdzvērtīgi juridiskām personām piedāvā personalizētus pakalpojumus fiziskām personām ar augstiem un ultra-augstiem ienākumiem;
- Darbības reģioni – Latvija, OECD, NATO un EEZ dalībvalstis;

Prioritārie darbības virzieni ir:

- maksājumu karšu izsniegšana un pieņemšana POS terminālos un Internetā, sadarbojoties ar tādām pazīstamām organizācijām kā MasterCard, Visa, Tieto, First Data, Global Payment,
- piesaistīto līdzekļu izvietošana finanšu instrumentos,
- juridisko personu kreditēšana ar mēreni konservatīvu riska pieeju, īpaši - apgrozāmo līdzekļu kreditēšana un transportēšanas plūsmu kreditēšana.

Banka 2017. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

2018. gada 13. februārī ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas institūcija (FinCEN) publicēja paziņojumu par sankciju noteikšanu pret vienu no Latvijas nerezidentu bankām “ABLV Bank”, kuras akcionāri 26. februārī lēma par bankas pašlikvidāciju. Šī ziņa satricināja finanšu tirgu Latvijā un tā ir arī ietekmējusi pārējo banku attieksmi pret Latvijas nerezidentu bankām. AS LPB Bank vadība ir apzinājusi un turpina cieši sekot situācijai starptautiskajos tirgos, tai skaitā uzraugot korespondentattiecības ar citām bankām. Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošos līdzekļus, lai nodrošinātu Bankas uzņēmējdarbību pašreizējos apstākļos.

2018. gada 23. martā Banka ir iesniegusi FKTK pārstrādātu Bankas darbības stratēģiju, kas paredz Bankas darbības fokusu uz FinTech pakalpojumu sniegšanu, sadarbības pārtraukšanu ar tādām čaulas kompānijām, kas nespēj sniegt pierādījumus par faktisko uzņēmējdarbību, kā arī Bankas pārorientēšanos no NVS valstīm uz EEZ, OECD un NATO dalībvalstīm. Līdz ar jaunās stratēģijas īstenošanu paredzams, ka samazināsies Bankas aktīvi un peļņa, bet tas nerada draudus turpmākai Bankas darbības turpināšanai.

(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:

- atvasinātie finanšu instrumenti;
- pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

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

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

2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(a) Jauni standarti un interpretācijas

Izmaiņas grāmatvedības politikās

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

Banka ir pieņēmusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2017. gada 1. janvārī.

Turpmāk aprakstītās vadlīnijas, kas stājās spēkā 2017. gada 1. janvārī, nekādā veidā nav ietekmējušas šos finanšu pārskatus:

- Grozījumi 12. SGS “Ienākuma nodokļi” – atliktā nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

- Grozījumi 7. SGS “Naudas plūsmu pārskats” – par atklājamās informācijas sniegšanas iniciatīvu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2018. gada 1. janvāra un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus. Turpmāk ir aprakstīti standarti un interpretācijas, kas attiecas uz Banku. Banka neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika.

- 9. SFPS “Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Galvenās jaunā standarta iezīmes ir sekojošas:
 - Finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs vērtēšanas kategorijās: tie, kurus turpmāk novērtēs amortizētajā iegādes vērtībā; tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos ienākumos (PVPI); un tie, kurus turpmāk novērtēs patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA).
 - Parāda instrumentu klasifikācija ir atkarīga no sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeļa, kā arī no tā vai līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem (TPPM). Ja parāda instrumentu tur, lai iekasētu naudas plūsmas, to var uzskaitīt amortizētajā iegādes vērtībā, ja tas atbilst TPPM prasībām. Tādi parāda instrumenti, kas izpilda TPPM prasības, tomēr kurus tur portfeli ar mērķi gan iekasēt aktīvu naudas plūsmas, gan pārdot, var tikt klasificēti kā PVPI. Finanšu aktīvi, kuru naudas plūsmas neatbilst TPPM prasībām, jāvērtē PVPZA (piemēram, atvasinātie finanšu instrumenti). Iegultie atvasinātie instrumenti netiek atdalīti no finanšu aktīviem, tomēr tiek iekļauti izvērtējot TPPM prasības.
 - Pašu kapitāla instrumentus vienmēr vērtē patiesajā vērtībā. Tomēr vadībai ir iespēja izdarīt neatsaucamu izvēli uzrādīt patiesās vērtības izmaiņu pārējos ienākumos, ja instrumentu netur tirdzniecības nolūkā. Ja pašu kapitāla instrumentu tur tirdzniecībai, izmaiņas patiesajā vērtībā jāuzrāda peļņas vai zaudējumu pārskatā.
 - Vairums no 39. SGS prasībām attiecībā uz finanšu saistību klasifikāciju un novērtēšanu palika nemainīgas arī 9. SFPS. Galvenā izmaiņa attiecas uz to, ka sabiedrībai pārējo ienākumu sastāvā būs jāuzrāda sava kredītriska izmaiņu ietekme uz finanšu saistībām, kas tiek vērtētas patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
 - 9. SFPS ievieš jaunu modeli vērtības samazinājuma atzīšanai – sagaidāmo kredīt zaudējumu (SKZ, expected credit loss) modelis. Modelim ir trīs pakāpju pieeja, kas balstās uz izmaiņām finanšu aktīva kredīt kvalitātē salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu. Praksē jaunās prasības nozīmēs to, ka sabiedrībai finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas brīdī būs jāatzīst tūlītējie zaudējumi, kas būs vienādi ar 12 mēnešos SKZ, arī tad, ja finanšu aktīvi būs bez vērtības samazināšanās pazīmēm (pircēju un pasūtītāju parādiem būs jāatzīst to mūža SKZ). Notiekot būtiskam kredītriska pieaugumam, vērtības samazinājumu mērīs izmantojot aktīva mūža SKZ, nevis 12 mēnešu SKZ. Modelis iekļauj operacionālus atvieglojumus līzīngam un pircēju un pasūtītāju parādiem.
 - Riska ierobežošanas uzskaites prasības tika papildinātas lai saskaņotu uzskaiti ar riska pārvaldību. Tā kā Banka nav izmantojusi un neplāno izmantot riska ierobežošanas uzskaiti, šie standarta ieviestie jauninājumi neattiecas uz Bankas darbību.

Bankas vadība ir veikusi 9. SFPS ieviešanas izvērtējumu un atzinusi atbilstošu pašu kapitāla korekciju 2018. gada 1. janvārī. Attiecībā uz uzkrājumiem finanšu aktīvu vērtības samazinājumam tika atzīti papildus uzkrājumi 691 tūkstoša EUR apmērā, no kuriem par 54 tūkstošiem EUR palielinājās uzkrājumi kredītiem un debitoru parādiem,

savukārt par 598 tūkstošiem EUR palielinājās uzkrājumi amortizētajā iegādes vērtībā turētajiem finanšu instrumentiem.

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

- 15. SFPS “Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts ievieš ieņēmumu atzīšanu kopā ar preču vai pakalpojumu nodošanu pircējam, atbilstoši darījuma cenai. Ja atsevišķās preces un pakalpojumi tiek apvienoti piedāvājumu pakās, katras atsevišķās preces vai pakalpojuma pārdošana ir atzīstama kā atsevišķs darījums un jebkādas līguma atlaides parasti ir jāattiecinā uz katru darījuma elementu. Saskaņā ar Bankas vadības veikto 15. SFPS ieviešanas ietekmes izvērtējumu, jaunajam standartam nebūs ietekmes uz Bankas nākamā pārskata gada finanšu pārskatiem.
- 16. SFPS “Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus un ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar nomas termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Līzings devēju uzskaitē saskaņā ar 16. SFPS ir lielā mērā līdzīga 17. SGS prasībām. Atbilstoši, līzings devēji turpina klasificēt nomas līgumus kā operatīvās vai finanšu nomas, kā arī tiek saglabāta atšķirīga uzskaitē atkarībā no klasifikācijas. Bankas vadība paredz, ka jaunā standarta ieviešana varētu palielināt kopējo aktīvu un saistību vērtību, tomēr precīza summa vēl nav aplēsta.
- 22. SFPIK “Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 23. SFPIK “Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- Grozījumi 9. SFPS “Finanšu instrumenti” – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:
 - IFRS 3 - “Biznesa apvienošana”.
 - IFRS 11 - “Vienošanās par sadarbību”.
 - IAS 12 - “Ienākuma nodokļi”.
 - IAS 23 - “Aizņēmumu izmaksas”.

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

(b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

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

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

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

Zaudējumi no vērtības samazināšanās

Uzkrājumi iespējamam kredītu vērtības samazinājumam tiek izveidoti, atsevišķi izvērtējot katru kredītu, ņemot vērā aizņēmēja finansiālo stāvokli, kredīta nodrošinājuma vērtību un kredītīguma nosacījumu ievērošanu. Uzkrājumu apjoms tiek noteikts atbilstoši nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai, ņemot vērā būtiskus faktorus, kas varētu ietekmēt aizņēmēju spēju atmaksāt to parādus, ķīlas vērtību un esošos ekonomiskos apstākļus. Faktiskie kredītu zaudējumi var atšķirties no to pašreizējām aplēsēm. Kredīta nodrošinājumam pieņemtās ķīlas vērtība tiek noteikta, balstoties uz tās iespējamo ātrās realizācijas vērtību. Šī vērtība tiek ņemta vērā nosakot paredzamo naudas plūsmu un attiecīgi nepieciešamo kredītu uzkrājumu lielumu.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti individuāli, ja pastāv objektīvas pazīmes par iespējamu vērtības samazinājumu. Ja šādas pazīmes pastāv attiecībā uz pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem, kopējie zaudējumi, kas noteikti kā starpība starp finanšu aktīva iegādes vērtību un patieso vērtību, tiek pārvietoti no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves un atzīti peļņā vai zaudējumos. Kā objektīvs pierādījums kalpo nozīmīga vai ilgstoša vērtības samazināšanās ieguldījumam kapitāla instrumentos līdz līmenim, kas zemāks par iegādes izmaksām. Banka par nozīmīgu uzskata 20%, bet par ilgstošu laika periodu tādu, kas ilgāks par sešiem mēnešiem.

(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 uzrādīti 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		
	2017. gada 31. decembrī	2016. gada 31. decembrī
USD	1.19930	1.05410
RUB	69.39200	64.30000
GBP	0.88723	0.85618
PLN	4.17700	4.41030

(d) Finanšu aktīvi un saistības

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

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos;
- Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi;
- Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi;
- Kredīti un debitoru parādi;
- Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības.

Finanšu aktīvu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana

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

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

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamos vērtspapīrus Banka iegādājas, lai turētu nenoteiktu laiku un gūtu procentu ienākumus un/vai peļņu no vērtspapīru cenas pieauguma. Pārdošanai pieejamajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus.

Pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi / (izdevumi) no parāda vērtspapīriem.

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies no pārdošanai pieejamo vērtspapīru atsavināšanas, un līdz atsavināšanas brīdim uzkrātā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve tiek iekļauti apvienotajā ienākumu pārskata postenī "Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem".

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turētajos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Bankai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām un kuri pēc definīcijas nav kredīti un debitoru parādi. Līdz termiņa beigām turētajos finanšu aktīvos ietilpst parāda finanšu instrumenti. Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, ņemot vērā vērtības samazināšanās uzkrājumus.

Kredīti un debitoru parādi

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

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

Finanšu noma (Banka kā iznomātājs)

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

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

Finanšu saistības

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

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

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

Sākotnēji Banka novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram būtiskam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības.

Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, bet kuriem vērtības samazināšanās netika konstatēta, tiek iekļauti viendabīgās aktīvu grupās ar vienlīdzīgu kredītrisku, lai izvērtētu vērtības samazināšanās risku.

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

Pārbaudot viendabīgo aktīvu grupas vērtības samazināšanos, Banka pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā tiks saņemti, un vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

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

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

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

(e) Pamatlīdzekļi

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

Nolietojums tiek aprēķināts, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas un būves	2%
Datori un iekārtas	33 %
Transporta līdzekļi	20 %
Pārējie pamatlīdzekļi	10-20 %

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

(f) Nemateriālie aktīvi

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

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

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

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences	10 %
Programmnodrošinājums	10 %

(g) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

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

(h) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

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

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

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

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

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

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

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

(i) Nauda un tās ekvivalenti

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

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

(j) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Par 2017. un 2016. gadu uzņēmumu ienākuma nodokļa likme ir 15%.

Līdz 2016. gada 31. decembrim atliktais nodoklis tika aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Pagaidu atšķirības galvenokārt radās, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, dēļ uzkrātajām saistībām, kas atskaitāmas no apliekamā ienākuma nākamajos taksācijas periodos, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem.

2017. gada 28. jūlijā tika pieņemts jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš paredz, ka, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, ar uzņēmuma nodokli apliek peļņu, kas radusies pēc 2017. gada, ja tā tiek sadalīta. Jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā vairs nepastāv normas, kas rada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi. Likuma pārejas noteikumi paredz, ka nodokļa maksātāji varēs izmantot līdz 2017. gada 31. decembrim uzkrātos un neizmantotos nodokļu zaudējumus nākamo 5 taksācijas gadu laikā, samazinot maksājamo nodokli par sadalīto peļņu ne vairāk kā 50% apmērā katru gadu, kā arī izmantot apliekamās peļņas samazināšanai līdz 2017. gada 31. decembrim izveidotos uzkrājumus, par kuriem attiecīgajos taksācijas periodos ir palielināts apliekamais ienākums, par to samazinājuma summu. Šādas summas, ja tādas pastāv, nerada atliktā nodokļa aktīvus 2017. gada 31. decembrī un turpmāk, jo situācijā, kad pastāv atšķirīgas nodokļa likmes sadalītajai peļņai un nesadalītajai peļņai, atlikto nodokli aprēķina

pēc nodokļa likmes, kas piemērojama nesadalītajai peļņai, t.i., 0%. Iepriekšminēto apstākļu ietekmē 2017. gada 31. decembrī vairs nav pamata atliktā nodokļa aktīva vai saistību pastāvēšanai, un 2016. gada 31. decembrī Bankas atzītās atliktā nodokļa saistības un atzītais atliktā nodokļa aktīvs tika samazinātas līdz nullei, šo saistību un aktīva samazinājumu iekļaujot ieņēmumos 2017. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Sākot ar 2018. taksācija gadu, uzņēmumu ienākuma nodoklis tiks aprēķināts par sadalīto peļņu (20/80 no neto summas, kas izmaksājama akcionāriem). Uzņēmuma nodoklis par sadalīto peļņu tiks atzīts brīdī, kad Bankas akcionāri pieņems lēmumu par peļņas sadali.

(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% (2016: 70%) 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

	2017	2016
Procentu ienākumi		
Prasības pret kredītiestādēm	674	427
Kredīti un debitoru parādi	2 524	2 612
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	5	65
Vērtspapīri	2 365	2 609
<i>t.sk. līdz termiņa beigām turētie</i>	1 761	1 767
<i>t.sk. pārdošanai pieejamie</i>	604	842
Procentu ienākumi kopā:	5 563	5 648
Procentu izdevumi		
Saistības pret kredītiestādēm	-	(2)
Nebanku noguldījumi	(698)	(814)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(247)	(310)
Procentu izdevumi kopā:	(945)	(1 126)
Neto procentu ienākumi	4 618	4 522

4. PIELIKUMS NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2017	2016
Komisijas naudas ienākumi		
Par norēķinu karšu operācijām	17 635	15 892
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	2 200	2 470
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	610	1 071
Par citām bankas operācijām	242	262
Komisijas naudas ienākumi kopā:	20 687	19 695
Komisijas naudas izdevumi		
Par norēķinu karšu operācijām	(10 256)	(9 464)
Komisijas nauda aģentiem	(2 965)	(2 779)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(189)	(264)
Par brokeru pakalpojumiem	(59)	(67)
Par citām bankas operācijām	(40)	(37)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(13 509)	(12 611)
Neto komisijas naudas ienākumi	7 178	7 084

5. PIELIKUMS PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	2017	2016
Pārējie ienākumi		
Iekasētās soda naudas	246	191
<i>t.sk., par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	237	168
Ienākumi no pārdošanai pārņemtajiem īpašumiem	237	-
Ienākumi no norakstīto aktīvu atgūšanas	-	18
Citi ienākumi	89	44
Kopā pārējie ienākumi	572	253
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(106)	(79)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(800)	(880)
Citi izdevumi	(90)	(83)
Kopā pārējie izdevumi	(996)	(1 042)

6. PIELIKUMS NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2017	2016
Neto peļņa no darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem	447	576
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	518	576
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(71)	-
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	1 740	1 573
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	2 215	1 586
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(475)	(13)
Neto peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu instrumentiem	379	6 127
<i>t.sk. no parāda vērstpapīru pārdošanas</i>	379	506
<i>t.sk. no VISA Europe limited akciju pārdošanas</i>	-	5 621
Neto peļņa no darījumiem	2 566	8 276

7. PIELIKUMS ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2017	2016
Personāla atalgojuma izdevumi		
Padomes un Valdes atalgojums	235	209
Personāla atalgojums	3 826	3 109
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	900	730
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	55	48
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	5 016	4 096
Telpu noma un ekspluatācijas izdevumi	127	113
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	179	159
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	89	93
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	135	126
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	159	99
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	33	21
Citi ar personālu saistīti izdevumi	113	93
Nekustamā īpašuma nodoklis	56	45
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi*	254	349
Samaksātā soda nauda	25	322
Citi administratīvie izdevumi	91	74
Pārējie izdevumi kopā:	1 261	1 494
Administratīvie izdevumi	6 277	5 590

*Ar saimniecisko darbību nesaistītajos izdevumos 2017.gadā iekļauti ziedojumi sabiedriskā labuma organizācijām 209 tūkst. EUR apmērā (2016.gadā – 315 tūkst. EUR).

Uz 2017. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 192 (2016. gada beigās – 178).

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:

	2017	2016
Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:		
Maksa par gada un starpposma revīziju	38	24
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem (likumdošanā noteiktie apliecinājuma uzdevumi)	2	2
Pakalpojumi, kas saņemti no citām revidentu sabiedrībām:		
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	67	-

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Pārējie aktīvi	Kopā
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	502	-	502
Uzkrājumu izveidošana	458	45	503
Uzkrājumu samazināšana	(1)	-	(1)
Norakstīšana	(18)	(45)	(63)
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	941	-	941
Uzkrājumu izveidošana	64	59	123
Uzkrājumu samazināšana	(364)	-	(364)
Norakstīšana	-	(59)	(59)
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	641	-	641

9. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi ir atspoguļoti šādi:

	2017	2016
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(715)	(1 349)
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	354	(70)
Kopā uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi	(361)	(1 419)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskas summas, kas veidotos pēc Latvijas nodokļu likumdošanas noteiktās nodokļu likmes - 15% (2016.gadā - 15%) šādi:

	2017	2016
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina	7 560	12 675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis, kas veidots pēc Latvijas Republikā noteiktās nodokļu likmes 15%	1 134	1 901
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(364)	(448)
Neatskaitāmie izdevumi	123	164
Nodokļu atlaide par ziedojumiem	(178)	(268)
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	715	1 349

Kopējā atliktā nodokļa kustība ir šāda:

	2017	2016
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	354	284
Atliktā nodokļa (ieņēmumi) / izdevumi pārskata gadā	(354)	70
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	-	354

Uz nākamajiem pārskata periodiem pārnesamu nodokļu zaudējumu 2016. un 2017. gadā nav.

10. PIELIKUMS KASE UN PRASĪBAS PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kase	2 815	1 815
Prasības pret Latvijas Banku	31 281	23 069
Kopā	34 096	24 884

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. 2017. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 649 tūkst. EUR (2016. gada 31. decembrī – 1 573 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2017.	31.12.2016.
Prasības uz pieprasījumu	15 979	16 785
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	2 770	3 870
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	3 062	4 438
Pārējo valstu kredītiestādes	10 147	8 477
Terminprasības	8 270	-
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	5 767	-
Pārējo valstu kredītiestādes	2 503	-
Kopā	24 249	16 785

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2017. gadā ir: USD 1.14%, EUR 1.54%, RUB 7.09%. (Attiecīgi 2016. gadā - USD 0.75%, EUR -0.4%, RUB 9.1%).

12. PIELIKUMS KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

(a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām

	31.12.2017.	31.12.2016.
Privātās nefinanšu sabiedrības	34 794	28 439
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 900	2 362
Mājsaimniecības	8 736	10 302
Kopā kredīti	46 430	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(641)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	45 789	40 162

(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2017.	31.12.2016.
Latvijas rezidenti	40 815	38 522
Eiropas Savienības valstu rezidenti	777	456
Citu valstu rezidenti	4 838	2 125
Kopā kredīti	46 430	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(641)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	45 789	40 162

(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	31.12.2017.	31.12.2016.
Komerckredīti	8 628	9 429
Industriālie kredīti	6 785	4 542
Finanšu līzings	576	812
Kredītkaršu kredīti	69	81
Hipotekārie kredīti	20 288	17 157
Faktorings	896	1 251
Pārējie kredīti	8 676	7 612
Naudas līdzekļi darījumu veikšanai finanšu institūcijās	512	219
Kopā kredīti	46 430	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(641)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	45 789	40 162

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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	41 182	35 170
Kavētie kredīti, kuru vērtība nav samazinājusies	3 737	3 436
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	1 511	2 497
Kopā kredīti un debitoru parādi	46 430	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(641)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	45 789	40 162

31.12.2017.

	Kredīti	Finanšu lizings	Faktoringa	Kreditkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	40 134	534	470	44	41 182
Privātās nefinanšu sabiedrības	29 032	529	470	12	30 043
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 900	-	-	-	2 900
Mājsaimniecības	8 202	5	-	32	8 239
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuru vērtība nav samazinājusies	3 724	-	-	13	3 737
Kavējums līdz 30 dienām	1 420	-	-	13	1 433
Kavējums no 30-60 dienām	685	-	-	-	685
Kavējums no 60-90 dienām	546	-	-	-	546
Kavējums virs 90 dienām	1 073	-	-	-	1 073
Kredīti kopā, kuru vērtība ir samazinājusies	1 031	42	426	12	1 511
Kopā kredīti	44 889	576	896	69	46 430
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(161)	(42)	(426)	(12)	(641)
Kredītu tīrā vērtība	44 728	534	470	57	45 789

31.12.2016.

	Kredīti	Finanšu līzings	Faktoring	Kreditkaršu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	33 658	619	825	68	35 170
Privātās nefinanšu sabiedrības	21 840	585	825	7	23 256
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 259	-	-	4	2 263
Mājsaimniecības	9 559	34	-	57	9 650
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuru vērtība nav samazinājusies	3 243	193	-	-	3 436
Kavējums līdz 30 dienām	999	151	-	-	1 150
Kavējums no 30-60 dienām	71	9	-	-	80
Kavējums no 60-90 dienām	-	-	-	-	-
Kavējums virs 90 dienām	2 173	33	-	-	2 206
Kredīti kopā, kuru vērtība ir samazinājusies	2 058	-	426	13	2 497
Kopā kredīti un debitoru parādi	38 959	812	1 251	81	41 103
Uzkrājumi nedrošiem parādiem	(502)	-	(426)	(13)	(941)
Kredītu tīrā vērtība	38 457	812	825	68	40 162

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2017. gada 31. decembrī Bankai bija 4 tādi aizņēmēji, aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla (2016. gada 31. decembrī – nebija tādu aizņēmēju, kuru kopējās kredītsaistības pārsniedza 10% no Bankas pašu kapitāla).

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 kopsomma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pašu kapitāla. 2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

13. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeliem

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	1 970	1 904
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	7 425	2 224
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	7 422	6 632
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	6 470	9 692
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	-	2 371
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	4 819	-
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	1 053	1 052
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	4 070	1 035
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 104	1 356
VISA akcijas	1 249	974
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	36 582	27 240
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	13 456	17 069
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 369	6 417
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	11 691	12 199
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	21 851	23 543
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 036	2 051
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	-	1 762
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	12 439	12 518
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	5 477	3 854
Kopā līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	73 319	79 413

b) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Pārvēr- tēšanas rezerve
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	9 395	x	22	4 128	x	(37)
ASV	4 973	18.65	(26)	-	-	-
Pārējās valstis	4 422	16.58	48	4 128	14.93	(37)
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	13 892	x	(206)	16 324	x	(104)
Nīderlande	2 927	10.98	(6)	2 063	7.46	6
Kanāda	2 466	9.25	(51)	2 779	10.05	(83)
Pārējās valstis	8 499	31.87	(149)	11 482	41.53	(27)
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	4 819	x	(15)	2 371	x	(4)
ASV	4 819	18.07	(15)	-	-	-
Pārējās valstis	-	-	-	2 371	8.58	(4)
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	7 227	27.10	(112)	3 443	12.45	(10)
Citu finanšu institūciju akcijas	1 249	4.68	1 249	974	3.52	974
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	36 582	x	938	27 240	x	819

c) līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Patiesā vērtība
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	19 825	x	21 436	23 486	x	25 560
Latvija	13 456	50.46	14 924	17 069	61.74	19 030
Lietuva	4 225	15.84	4 386	4 256	15.39	4 447
Pārējās valstis	2 144	8.04	2 126	2 161	7.82	2 083
Kreditīestāžu parāda vērtspapīri	33 542	x	33 966	35 742	x	35 729
AAE	3 373	12.65	3 396	3 845	13.91	3 867
Lielbritānija	6 225	23.34	6 547	6 252	22.61	6 321
ASV	10 883	40.81	10 940	11 277	40.79	11 205
Pārējās valstis	13 061	48.97	13 083	14 368	51.97	14 336
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 036	7.64	2 052	2 051	7.42	2 046
Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	17 916	x	18 357	18 134	x	18 432
Igaunija	5 128	13.22	5 412	5 144	18.61	5 341
Pārējās valstis	12 788	53.96	12 945	12 990	46.98	13 091
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu tīrā vērtība	73 319	x	75 811	79 413	x	81 767

d) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem	36 582	27 240
AAA līdz A-	30 740	16 176
BBB+ līdz BBB-	5 842	9 000
BB+ līdz BB-	-	2 064
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi sadalījumā pa ieguldīju klases reitingiem	73 319	79 413
A+ līdz AA-	46 689	49 868
BBB+ līdz BBB-	22 574	27 466
BB+ līdz BB-	4 056	2 079

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

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

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

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

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

14. PIELIKUMS ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Bankas ārvalstu mijmaiņas darījumu patiesā vērtība ir šāda:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Nosacītā pamatvērtība	30 601	30 672	5 553	5 554
Patiesā vērtība	18	89	1	2

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

Uz 2017. pārskata gada beigām Bankai bija valūtas atvasināto instrumentu darījumi, kuru pārvērtēšanas metodika, un līdz ar to pārvērtēšanas rezultāts, var atstāt ietekmi uz finanšu rādītājiem. Banka šo darījumu vērtību nosaka pēc bāzes instrumentu cenām pārskata sagatavošanas datumā, t.i., valūtas maiņas kursa noteikšanai tiek izmantoti Eiropas Centrālās Bankas noteiktie valūtas kursi un procentu likmju noteikšanai tiek izmantoti LIBOR indeksi.

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

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

	Nema- teriālie aktīvi	Avanss NA iegādei	Kopā NA	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Auto- mašīnas	Pārējie PL	Kopā PL
Iegādes izmaksas								
31.12.2015.	931	-	931	7 214	262	48	152	7 676
Iegādāts	26	138	164	-	53	-	4	57
Izslēgts	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
31.12.2016.	957	138	1 095	7 214	308	48	156	7 726
Iegādāts	270	-	270	-	77	15	8	100
Izslēgts	-	(138)	(138)	-	(16)	(12)	-	(28)
31.12.2017.	1 227	-	1 227	7 214	369	51	164	7 798
Uzkrātais nolietojums								
31.12.2015.	480	-	480	361	157	17	71	606
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	94	-	94	140	66	10	23	239
Izslēgto PL nolietojums	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)
31.12.2016.	574	-	574	501	216	27	94	838
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	112	-	112	140	66	17	23	246
Izslēgto PL nolietojums	-	-	-	-	(16)	(12)	-	(28)
31.12.2017.	686	-	686	641	266	32	117	1 056
Neto uzskaites vērtība								
31.12.2015.	451	-	451	6 853	105	31	81	7 070
31.12.2016.	383	138	521	6 713	92	21	62	6 888
31.12.2017.	541	-	541	6 573	103	19	47	6 742

Bankas Apvienotajā ienākumu pārskatā pozīcijā „Nolietojums” ir iekļauts pārskata perioda nolietojums 351 tūkst. EUR apmērā (2016.g. – 333 tūkst. EUR). 2017. gadā izdevumi norakstīto pamatlīdzekļu atlikušās vērtības norakstīšanai ir 7 tūkst.EUR (2016.g. – nav).

16. PIELIKUMS PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pārējie finanšu aktīvi	12 282	8 492
Norēķini par karšu operācijām	6 878	2 546
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	4 913	5 429
Atliktais maksājums no VISA Eiropa akciju pārdošanas	447	447
Uzkrātie komisiju ienākumi	44	70
Pārējie nefinanšu aktīvi	325	358
PVN priekšnodoklis	3	23
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	22	35
Nākamo periodu izdevumi	147	184
Pārējie debitori	153	116

17. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2017.	31.12.2016.
Aktīvi pārvaldīšanā	55 893	110 427
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	49 856	41 628
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	5 599	15 160
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	244	640
Klientu finanšu instrumenti pārvaldīšanā	194	52 999
Pasīvi pārvaldīšanā	55 893	110 427
Kredītiestādes un citi finanšu starpnieki	17 231	51 977
Privātās nefinanšu sabiedrības	38 468	56 621
Mājsaimniecības	194	1 829

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 2017. gada 31. decembrī ir 16 tūkst. EUR (2016. gada 31. decembrī –70 tūkst. EUR).

18. PIELIKUMS SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

2017. un 2016. gada beigās Bankai nebija saistības pret kredītiestādēm.

Bankas vidējās procentu likmes saistībām pret kredītiestādēm 2017. gadā ir: EUR 1.65%, (2016. gadā: USD 0.77%).

19. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pieprasījuma noguldījumi	160 525	131 415
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	21 110	12 308
Privātās nefinanšu sabiedrības	111 170	87 306
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	28 245	31 801
Termiņnoguldījumi	37 313	36 974
Valsts fondēto 2.pensiju līmeņa līdzekļi	1 353	-
Privātās nefinanšu sabiedrības	4 441	5 436
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	31 519	31 538
Kopā	197 838	168 389

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pieprasījuma noguldījumi	160 525	131 415
Latvijas rezidenti	41 201	41 222
Eiropas Savienības valstu rezidenti	84 942	52 810
Citu valstu rezidenti	34 382	37 383
Termiņnoguldījumi	37 313	36 974
Latvijas rezidenti	30 261	30 737
Eiropas Savienības valstu rezidenti	141	307
Citu valstu rezidenti	6 911	5 930
Kopā	197 838	168 389

Bankas vidējās procentu likmes 2017. gadā ir 1.472% (USD), 1.436% (EUR) (2016. gadā 1.502% (USD), 1.513% (EUR), 3.0% (RUB)).

20. PIELIKUMS PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pārējās finanšu saistības	7 994	4 874
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	6 780	3 984
Pasīvi noskaidrošanā	22	181
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	204	153
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	554	-
Uzkrātie izdevumi saistīti ar norēķinu karšu apkalpošanu	57	74
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	75	55
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	171	405
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	131	22
Pārējās nefinanšu saistības	281	239
Norēķini par nodokļiem	22	37
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	245	184
Nākamo periodu ienākumi	12	15
Citas nefinanšu saistības	2	3

21. PIELIKUMS APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2017. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2016. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2017. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2017. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas ir arī koncerna galīgais mātes uzņēmums. Akcionāra uzņēmumam ir trīs patiesā labuma guvēji, kuriem katram individuāli nav kontroles pār Banku.

22. PIELIKUMS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

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

	2017	2016
Pārskata gada peļņa	7 199	11 256
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.554	0.866

23. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	34 096	24 884
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	24 249	16 785
Kopā	58 345	41 669

24. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2017.	31.12.2016.
Iespējamās saistības	1 502	1 249
Garantijas un galvojumi	1 502	1 249
Ārpusbilances saistības	2 769	3 010
Saistības par kredītu izsniegšanu	2 329	2 592
Saistības par kredītkartēm	440	418
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	4 271	4 259

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

Garantijām, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Ar saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām saistībām par kredītu izsniegšanu.

25. PIELIKUMS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

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

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tiem tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2017. gada 31. decembrim nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi.

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

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpus- bilances posteņi	Kopā
Aktīvi	1 082	205	1 287	1 255	608	1 863
Kredīti un debitoru parādi, neto	1 082	205	1 287	1 255	608	1 863
Mātes uzņēmums	-	-	-	-	-	-
Padome un Valde	117	110	227	134	227	361
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	965	95	1 060	1 121	381	1 502
Aktīvi pārvaldīšanā	-	13 203	13 203	-	30 049	30 049
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	13 203	13 203	-	30 049	30 049
Saistības	24 516	-	24 516	30 172	-	30 172
Noguldījumi	24 516	-	24 516	30 172	-	30 172
Mātes uzņēmums	2 571	-	2 571	247	-	247
Padome un Valde	10 184	-	10 184	10 130	-	10 130
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	11 761	-	11 761	19 795	-	19 795
Pasīvi pārvaldīšanā	-	49 985	49 985	-	57 623	57 623
Padome un Valde	-	55	55	-	717	717
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	49 930	49 930	-	56 906	56 906

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

	2017	2016
Procentu ienākumi	78	68
Procentu izdevumi	(91)	(85)
Neto procentu izdevumi	(13)	(17)
Komisijas naudas ienākumi	269	229

26. PIELIKUMS FINANŠU INSTRUMENTU SADALĪJUMS PĒC NOVĒRTĒŠANAS KATEGORIJĀM

Nākamajā tabulā atspoguļoti Bankas finanšu aktīvi sadalījumā pēc novērtēšanas kategorijām:
31.12.2017.

	Kredīti un debitoru parādi	Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	Aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu PZA	Pārdošanai pieejamie aktīvi	Kopā
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret					
Latvijas Banku	34 096	-	-	-	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	24 249	-	-	-	24 249
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	18	-	18
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	36 582	36 582
Kredīti un debitoru parādi	45 789	-	-	-	45 789
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	73 319	-	-	73 319
Pārējie finanšu aktīvi	12 844	-	-	-	12 844
Kopā finanšu aktīvi	116 978	73 319	18	36 582	226 897
Nefinanšu aktīvi					7 608
Kopā aktīvi	116 978	73 319	18	36 582	234 505

31.12.2016.

	Kredīti un debitoru parādi	Līdz termiņa beigām turētie aktīvi	Aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu PZA	Pārdošanai pieejamie aktīvi	Kopā
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret					
Latvijas Banku	24 884	-	-	-	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	16 785	-	-	-	16 785
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	1	-	1
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	27 240	27 240
Kredīti un debitoru parādi	40 162	-	-	-	40 162
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	79 413	-	-	79 413
Pārējie finanšu aktīvi	8 492	-	-	-	8 492
Kopā finanšu aktīvi	90 323	79 413	1	27 240	196 977
Nefinanšu aktīvi					7 767
Kopā aktīvi	90 323	79 413	1	27 240	204 744

2017. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī visas Bankas finanšu saistības, izņemot atvasinātos finanšu instrumentus, tika uzskaitītas amortizētajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti pieder novērtēšanas kategorijai – saistības pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

27. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

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

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

RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

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

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

Bankas Risku direktors:

- vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju, kas ietver arī darbības atbilstības kontroli un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu;
- nodrošina Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un pilnveidošanu;
- nodrošina Bankas darbības stratēģijas, Bankas darbībai būtisko pakalpojumu, jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos pakalpojumos, Bankas struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības Bankas risku stratēģijai regulāru novērtēšanu un neatbilstības gadījumā

ziņošanu par tām Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;

- nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;
- konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei un Valdei Bankas darbības stratēģijas izstrādē, kā arī citu ar Bankas darbības riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā.

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

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

Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:

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

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

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

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

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

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

RISKU MĒRĪŠANAS UN VADĪBAS INFORMĀCIJAS SISTĒMA

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm. Banka veic arī risku stresa testēšanu.

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

RISKU MAZINĀŠANA

Risku mazināšanā Banka lieto šādas metodes:

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

KONCENTRĀCIJAS RISKS

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

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

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

Koncentrācijas riska papildus novērtēšanai Banka regulāri veic stresa testēšanu.

KREDĪTRISKS

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

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

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

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

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

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

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

Bankas Lēmēj institūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

Banka uzskata, ka lielākais kredītrisks piemīt kredītiem, prasībām pret kredītiestādēm un Bankas Līdz termiņa beigām turamo finanšu instrumentu portfelim. Bankas aktīvu un ārpusbilances saistību maksimālais kredītriska apjoms uzrādīts kredītriska koncentrācijas analīzē.

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	192 239	172 093
Prasības pret citām kredītiestādēm	24 249	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	18	1
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	73 319	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	36 582	27 240
Kredīti un debitoru parādi	45 789	40 162
Pārējie finanšu aktīvi	12 282	8 492
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteniem	4 271	4 259
Iespējamās saistības	1 502	1 249
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 769	3 010
Maksimālais kredītrisks	196 510	176 352

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

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBAS KREDĪTRISKAM, KONCENTRĀCIJA

Banka nosaka ierobežojumus viena darījumu partnera (savstarpēji saistītu darījumu partneru), tautsaimniecības nozares, ģeogrāfiskā reģiona, riska līmeņa un tirgus apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru darījumu partneri tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot lielo riska darījumu attiecību pret pašu kapitālu. Atbilstoši Kredītiestāžu likumam, Banka riska darījumu klasificē kā lielo riska darījumu, ja tas pārsniedz 10% no 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.

31.12.2017.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	72 098	53 927	66 214	192 239
Prasības pret kredītiestādēm	8 537	7 595	8 117	24 249
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	18	-	18
Kredīti un debitoru parādi	40 174	777	4 838	45 789
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	13 456	32 535	27 328	73 319
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3 023	11 491	22 068	36 582
Pārējie finanšu aktīvi	6 908	1 511	3 863	12 282
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 092	62	117	4 271
Kopā	76 190	53 989	66 331	196 510

31.12.2016.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	65 787	26 125	80 181	172 093
Prasības pret kredītiestādēm	3 870	1 705	11 210	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	1	1
Kredīti un debitoru parādi	37 582	194	2 386	40 162
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	18 832	18 749	41 832	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 956	3 963	20 321	27 240
Pārējie finanšu aktīvi	2 547	1 514	4 431	8 492
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 205	14	40	4 259
Kopā	69 992	26 139	80 221	176 352

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.

	31.12.2017.	31.12.2016.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	192 239	172 093
Valsts valdības	29 221	27 614
Kredītiestādes	71 683	68 903
Starptautiskās attīstības bankas	4 819	2 371
Privātpersonas	8 730	10 291
Lauksaimniecība	249	202
Operācijas ar nekustamo īpašumu	10 987	8 416
Tirdzniecība	7 816	7 922
Profesionālie pakalpojumi	280	361
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	6 491	4 875
Apstrādes rūpniecība	7 874	4 769
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	3 231	3 282
Būvniecība	1 466	779
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 488	489
Transports	360	349
Veselība un sociālā aprūpe	1 807	2 115
Elektroenerģija	10 657	13 560
Finanšu darbība	10 065	9 858
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	6 979	3 235
Citi	7 036	5 937
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 271	4 259
Kopā	196 510	176 352

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.

Standarta un uzraugāmā kvalitātes pakāpe tiek piešķirta tādiem kredītriskam pakļautajiem finanšu aktīviem, kuru starptautisko reitingu aģentūru piešķirtais kredītreitings atbilst investīciju līmenim, proti, attiecīgi, A- un augstāks (saskaņā ar Standard and Poor's reitinga aģentūras skalu) un BBB+ līdz BBB- (saskaņā ar Standard and Poor's reitinga aģentūras skalu). Zemstandarta un šaubīgo kvalitātes pakāpe atbilst zem investīciju līmeņa kredītreitingam, t.i., BB+ līdz B- (saskaņā ar Standard and Poor's reitinga aģentūras skalu).

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītriskam pakļautos finanšu aktīvus sadalījumā pa Bankā izmantotajām kvalitātes kategorijām, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus. Bankas finanšu aktīvi tiek klasificēti kā standarta, uzraugāmie, zemstandarta, kavēti un ar vērtības samazinājumu un tabulā atspoguļoti bruto vērtībā, t.i., bez vērtības samazinājuma.

31.12.2017.

	Bez kavējumiem un bez vērtības samazinājuma				Kavēti bez vērtības samazinājuma	Kavēti ar vērtības samazinājumu	Kopā
	Standarta	Uzraugāmie	Zemstandarta	Šaubīgie			
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	126 379	51 808	10 706	648	1 828	1 511	192 880
Prasības pret kredītiestādēm	5	18 501	5 743	-	-	-	24 249
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	18	-	-	-	-	18
Kredīti un debitoru parādi	40 820	1 558	65	648	1 828	1 511	46 430
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	45 847	22 574	4 898	-	-	-	73 319
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 425	9 157	-	-	-	-	36 582
Pārējie finanšu aktīvi	12 282	-	-	-	-	-	12 282
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 181	90	-	-	-	-	4 271
Kopā	130 560	51 898	10 706	648	1 828	1 511	197 151

31.12.2016.

	Bez kavējumiem un bez vērtības samazinājuma				Kavēti bez vērtības samazinājuma	Kavēti ar vērtības samazinājumu	Kopā
	Standarta	Uzraugāmie	Zemstandarta	Šaubīgie			
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	113 711	38 924	13 677	1 990	2 432	2 300	173 034
Prasības pret kredītiestādēm	6 607	1 705	8 473	-	-	-	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	-	1
Kredīti un debitoru parādi	32 567	753	1 061	1 990	2 432	2 300	41 103
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	49 868	27 466	2 079	-	-	-	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	16 176	9 000	2 064	-	-	-	27 240
Pārējie finanšu aktīvi	8 492	-	-	-	-	-	8 492
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 177	76	3	-	-	3	4 259
Kopā	117 888	39 000	13 680	1 990	2 432	2 303	177 293

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 kredītu 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	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta vērtība
Kredīts apgrozāmiem līdzekļiem	30 092	8 629	40 485	9 636
Industriālais kredīts	20 178	6 785	14 617	4 534
Finanšu līzings	2 357	576	4 302	812
Kredīts patēriņa preču iegādei	539	190	1 209	371
Hipotekārais kredīts	50 733	20 287	50 759	17 154
Faktorings	1 592	896	3 006	1 251
Pārējie kredīti	21 203	9 067	18 617	7 345
Kopā	126 694	46 430	132 995	41 103

ZAUDĒJUMU NOTIKUMU PAZĪMES

Par zaudējumu notikumiem riska darījumiem Banka uzskata:

- darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 15 dienas;
- darījuma partnera būtiskas finansiālās grūtības;
- darījuma līguma nosacījumu neievērošana;
- aizdevuma pārstrukturēšana;
- 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.

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 rādītāja normatīva izpilde;
- noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- likviditātes stratēģijā noteikto limitu ievērošanas kontrole;

- likviditātes riska agrās brīdināšanas sistēma;
- likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns.

Lai nodrošinātu Bankas likviditāti, Banka:

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

2017. un 2016. gada laikā likviditātes (rādītāja) līmenis bija sekojošs:

	2017	2016
	%	%
Gada beigās	93.93	100.28
Vidējais perioda laikā	95.81	97.01
Augstākais	99.52	100.29
Zemākais	91.21	92.91

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

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

31.12.2017.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas banku	34 096	-	-	-	-	-	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	24 249	-	-	-	-	-	24 249
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	18	-	-	-	-	-	18
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	67 411	743	129	438	4 598	-	73 319
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	35 333	-	-	-	1 249	-	36 582
Kredīti un debitoru parādi	3 305	768	4 837	4 106	32 012	761	45 789
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	6 742	-	6 742
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	541	-	541
Pārējie finanšu aktīvi	29	2	1	3	7 334	4 913	12 282
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	562	-	562
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	325	-	325
Kopā aktīvi	164 441	1 513	4 967	4 547	53 363	5 674	234 505
Pasīvi							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	89	-	-	-	-	-	89
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	161 188	5 039	10 283	10 074	11 254	-	197 838
<i>Noguldījumi</i>	<i>161 188</i>	<i>5 039</i>	<i>10 283</i>	<i>10 074</i>	<i>11 254</i>	-	<i>197 838</i>
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	5 991	629	820	-	554	-	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	281	-	-	-	-	-	281
Kopā pasīvi	167 549	5 668	11 103	10 074	11 808	-	206 202
Ārpusbilances posteņi	3 508	-	-	-	-	-	3 508
Tīrā likviditātes pozīcija	(6 616)	(4 155)	(6 136)	(5 527)	41 555	5 674	24 795

31.12.2016.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas banku	24 884	-	-	-	-	-	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	16 784	-	-	-	-	1	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	-	1
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	72 767	811	136	1 921	3 778	-	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26 266	-	-	-	974	-	27 240
Kredīti un debitoru parādi	572	1 440	2 297	5 738	26 530	3 585	40 162
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	6 888	-	6 888
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	521	-	521
Pārējie finanšu aktīvi	55	2	1	3	3 002	5 429	8 492
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	358	-	358
Kopā aktīvi	141 329	2 253	2 434	7 662	42 051	9 015	204 744
Pasīvi							
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	2	-	-	-	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	131 244	3 485	9 892	12 285	11 483	-	168 389
<i>Noguldījumi</i>	<i>131 244</i>	<i>3 485</i>	<i>9 892</i>	<i>12 285</i>	<i>11 483</i>	-	<i>168 389</i>
Uzņēmuma ienākuma nodokļa saistības	901	-	-	-	-	-	901
Atliktā nodokļa saistības	354	-	-	-	-	-	354
Pārējās finanšu saistības	3 546	420	889	-	19	-	4 874
Pārējās nefinanšu saistības	232	-	-	7	-	-	239
Kopā pasīvi	136 279	3 905	10 781	12 292	11 502	-	174 759
Ārpusbilances posteņi	4 024	-	-	-	-	-	4 024
Tīrā likviditātes pozīcija	1 026	(1 652)	(8 347)	(4 630)	30 549	9 015	25 961

Bankas finanšu saistību pārskata gada beigās (izņemot noguldījumus uz pieprasījuma) un ar tiem saistīto vēl neapņēģināto, 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
31.12.2017.						
Noguldījumi	3 350	4 053	8 503	10 570	10 822	37 298
Kopā:	3 350	4 053	8 503	10 570	10 822	37 298
31.12.2016.						
Noguldījumi	3 981	2 886	8 757	10 896	10 988	37 508
Kopā:	3 981	2 886	8 757	10 896	10 988	37 508

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
31.12.2017.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	25 543	5 305	-	-	-	30 848
Ienākošā naudas plūsma	25 359	5 313	-	-	-	30 672
31.12.2016.						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	5 554	-	-	-	-	5 554
Ienākošā naudas plūsma	5 553	-	-	-	-	5 553

APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācija par Bankas apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kas atspoguļoti A un B tabulās, tiek noteikta, pamatojoties uz 2017. gada 31. decembra un 2016. gada 31. decembra beigu datiem.

A. Aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
31.12.2017.				
Bankas aktīvi kopā	4 913	X	229 592	X
t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	1 249	1 249
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	108 652	111 144
t.sk. citi aktīvi	4 913	X	119 691	X
31.12.2016.				
Bankas aktīvi kopā	5 430	X	199 314	X
t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	974	974
t.sk. parāda vērtspapīri	-	-	105 679	108 033
t.sk. citi aktīvi	5 430	X	92 661	X

B. Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par Bankas finanšu saistību nodrošinājumu

Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri

31.12.2017.

Finanšu saistību uzskaites vērtība 4 913

31.12.2016.

Finanšu saistību uzskaites vērtība 5 430

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

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

Banka ir novērtējusi, ka A tabulas "Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība" rindā "Citi aktīvi" iekļauto bilances posteņu proporcionālās daļas novērtējums, kuru Banka savas parastās komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam, ir nebūtisks, proti, 2017. gada 31. decembrī tā apjoms bija 4% (2016. gada 31. decembrī – 5%) no posteņi iekļauto aktīvu kopapjoma.

NILLTF RISKĀ PĀRVALDĪŠANA

Bankas stratēģiskais mērķis NILLTF riska 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.

2016. gada 25. jūlijā FKTK paziņoja par naudas sodu Bankai EUR 305 tūkst. apmērā saistībā ar pārkāpumiem NILLTF jomā, kas tika identificēti mērķa pārbaudes rezultātā. Ar Banku tika noslēgts administratīvais līgums par atklāto nepilnību novēršanu un to termiņiem. Laikā no 2017. gada 30. janvāra līdz 17. martam FKTK veica Bankas NILLTF jomas pilnu pārbaudi. Banka saņēma pirmos pārbaudes rezultātus 2018. gada februārī, par kuriem 2018. gada februāra beigās iesniedza savus komentārus komisijai un patreiz gaida FKTK atbildi. Neskatoties uz to, ka šīs pārbaudes gala rezultāti nav saņemti, kas rada nenoteiktību par minēto procesu turpmāko virzību, Bankas vadība apliecina, ka šo procesu rezultāts neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības attiecībā pret Bankas klientiem un partneriem. Banka nepārtraukti pilnveido un uzlabo iekšējās kontroles sistēmu, lai novērstu jebkādas šaubīgas vai neparastas Klientu darījumus, izmantojot Banku.

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 Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfelis ir palielinājies līdz 16% apmēram no tās aktīvu kopsummas (2016. gada 31. decembrī - 13%), Banka novērtē, ka tādējādi pozīcijas risks jeb tirgus cenu risks Bankas darbībai ir būtisks.

ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

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

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

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

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

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

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2017. gada 31. decembrī bija 4.18% (2016. gada 31. decembrī - 1.45%) no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas.

31.12.2017.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas banku	33 891	173	32	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	1 800	7 774	14 675	24 249
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	18	-	-	18
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	53 913	19 406	-	73 319
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	8 021	20 814	7 747	36 582
Kredīti un debitoru parādi	45 279	291	219	45 789
Pamatlīdzekļi	6 742	-	-	6 742
Nemateriālie aktīvi	541	-	-	541
Pārējie finanšu aktīvi	2 042	5 663	4 577	12 282
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	562	-	-	562
Pārējie nefinanšu aktīvi	325	-	-	325
Kopā aktīvi	153 134	54 121	27 250	234 505
Pasīvi un kapitāls				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	89	-	-	89
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	132 231	54 046	11 561	197 838
<i>Noguldījumi</i>	<i>132 231</i>	<i>54 046</i>	<i>11 561</i>	<i>197 838</i>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	5 441	2 269	284	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	281	-	-	281
Kopā pasīvi	138 042	56 315	11 845	206 202
Kapitāls un rezerves	27 488	836	(21)	28 303
Kopā kapitāls un rezerves	165 530	57 151	11 824	234 505
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(12 396)	(3 030)	15 426	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	11 270	2 989	(14 330)	(71)
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 126)	(41)	1 096	(71)
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla		(0.15)	4.11	

31.12.2017.

31.12.2016.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Kase un prasības pret Latvijas banku	24 657	196	31	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	6 455	3 906	6 424	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1	-	-	1
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	53 408	26 005	-	79 413
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	10 020	12 934	4 286	27 240
Kredīti un debitoru parādi	39 798	363	1	40 162
Pamatlīdzekļi	6 888	-	-	6 888
Nemateriālie aktīvi	521	-	-	521
Pārējie finanšu aktīvi	1 926	5 519	1 047	8 492
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Pārējie nefinanšu aktīvi	314	44	-	358
Kopā aktīvi	143 988	48 967	11 789	204 744
Pasīvi un kapitāls				
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	2	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	111 475	45 894	11 020	168 389
<i>Noguldījumi</i>	<i>111 475</i>	<i>45 894</i>	<i>11 020</i>	<i>168 389</i>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	901	-	-	901
Atliktā nodokļa saistības	354	-	-	354
Pārējās finanšu saistības	1 935	2 439	500	4 874
Pārējās nefinanšu saistības	239	-	-	239
Kopā pasīvi	114 906	48 333	11 520	174 759
Kapitāls un rezerves	29 464	554	(33)	29 985
Kopā kapitāls un rezerves	144 370	48 887	11 487	204 744
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(382)	80	302	-
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	450	(447)	-	3
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	68	(367)	302	3
Atklātā pozīcija % no Bankas pašu kapitāla		(1.33)	1.09	

31.12.2016.

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 Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeļa pozīcijas risks tiek pārvaldīts, nosakot zaudējumu indikatoru („*stop loss*”) limitu katram atsevišķi iegādātam finanšu instrumentam un nosaka, ka finanšu instruments ir jāpārdod gadījumā, ja potenciālie zaudējumi no tā realizācijas sasniedz 25% no tā iegādes vērtības.

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

NORĒĶINU RISKS

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

Banka norēķinu/piegādes riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību aprēķina tikai tad un par tādu pārskata periodu, ja pārskata periodā Bankas informācijas sistēmas Intranet sadaļā Riski ir reģistrēts risku definīcijās minētajām pazīmēm atbilstošs gadījums vai gadījumi. 2017. un 2016. gadā šādi notikumi nav reģistrēti.

PROCENTU LIKMJU RISKS

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

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

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

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

Bankas procentu likmju riska novērtēšana balstās uz šādiem pamatprincipiem:

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

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

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

Valūta	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	
	31.12.2017.	31.12.2016.
EUR	106	96
USD	7	(4)
Pārējās valūtās	(7)	-
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	106	92
Bankas pašu kapitāls	26 669	27 646
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %	0.40	0.33

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

31.12.2017.

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

31.12.2016.

		EUR	EUR	USD	USD	Pārējās valūtās	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors%	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riskā neto pozīcija	Procentu likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība
Ar atlikušo termiņu							
līdz 1 mēn.	0.08	(37 387)	(30)	(15 523)	(12)	(374)	-
1 - 3 mēn.	0.32	24 799	79	9 896	32	(25)	-
3 - 6 mēn.	0.72	17 220	124	4 868	35	(57)	-
6 - 12 mēn.	1.43	16 012	229	(996)	(14)	-	-
1 - 2 gadi	2.77	(4 048)	(112)	(1 112)	(31)	-	-
2 - 3 gadi	4.49	(4 150)	(186)	(260)	(12)	-	-
3 - 4 gadi	6.14	(62)	(4)	-	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	(47)	(4)	(26)	(2)	-	-
Kopējā % likmju riskā pozīcijas svērtā vērtība (+,-)			96		(4)		-

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

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

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

31.12.2017.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/ pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas banku	31 281	-	-	-	-	2 815	34 096
Prasības pret kredītiestādēm	24 221	-	-	-	-	28	24 249
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	18	-	-	-	-	-	18
Kredīti un debitoru parādi	5 883	14 625	19 867	2 376	139	2 899	45 789
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	36 254	-	-	-	-	328	36 582
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	5 007	22 157	16 624	28 502	-	1 029	73 319
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7 283	7 283
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	562	562
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	12 282	12 282
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	325	325
Kopā aktīvi	102 664	36 782	36 491	30 878	139	27 551	234 505
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	23 705	5 296	-	-	-	-	29 001
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	89	-	-	-	-	-	89
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	160 652	4 977	10 249	10 013	11 116	831	197 838
<i>Noguldījumi</i>	<i>160 652</i>	<i>4 977</i>	<i>10 249</i>	<i>10 013</i>	<i>11 116</i>	<i>831</i>	<i>197 838</i>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	-
Pārējās finanšu saistības	215	-	-	-	554	7 225	7 994
Pārējās nefinanšu saistības	13	-	-	-	-	268	281
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	28 303	28 303
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	160 969	4 977	10 249	10 013	11 670	36 627	234 505
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	26 076	5 694	1 309	267	-	-	33 346
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(60 676)	31 407	24 933	20 598	(11 531)	-	4 731
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(581)	262	156	51	-	-	(112)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	(2)	-	(92)	(956)	-	(1 050)

31.12.2016.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/ pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas banku	23 069	-	-	-	-	1 815	24 884
Prasības pret kredītiestādēm	16 775	-	-	-	-	10	16 785
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1	-	-	-	-	-	1
Kredīti un debitoru parādi	3 748	12 033	16 551	1 215	1 903	4 712	40 162
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26 978	-	-	-	-	262	27 240
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	8 562	26 899	16 738	26 097	-	1 117	79 413
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7 409	7 409
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	8 492	8 492
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	358	358
Kopā aktīvi	79 133	38 932	33 289	27 312	1 903	24 175	204 744
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	5 032	-	-	-	-	-	5 032
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	2	-	-	-	-	-	2
Amortizētajā iegādes vērtībā turētas saistības	130 571	3 449	9 853	12 180	11 344	992	168 389
<i>Noguldījumi</i>	<i>130 571</i>	<i>3 449</i>	<i>9 853</i>	<i>12 180</i>	<i>11 344</i>	<i>992</i>	<i>168 389</i>
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	901	901
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	354	354
Pārējās finanšu saistības	164	-	-	-	-	4 710	4 874
Pārējās nefinanšu saistības	11	-	-	7	-	221	239
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	29 985	29 985
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	130 748	3 449	9 853	12 187	11 344	37 163	204 744
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	6 700	813	1 404	110	265	-	9 292
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(53 283)	34 670	22 032	15 015	(9 706)	-	8 728
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(511)	289	138	38	-	-	(46)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	(1)	(6)	(16)	(1 103)	-	(1 126)

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 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 150,00 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 5% no Bankas pašu kapitāla, Risku kontroles departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai.

28. 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. Dienakts 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.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

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

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi bilancē tiek pārvērtēti katru dienu izmantojot Bloomberg kotācijas, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības. Izņēmums ir Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. akcijas. VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūto VISA inc. priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1:13,952. Ņemot vērā to, ka priekšrocību akcijas netiek tirgotas brīvā tirdzniecībā, un to maiņa pret parastajām akcijām notiks ilgstošā laika periodā, Banka, nosakot priekšrocību akciju vērtību, izmanto parasto akciju Bloomberg kotācijas, piemērojot 50% vērtības samazinājumu.

Noguldījumi

Tiek pieņemts, ka uz pieprasījumu atmaksājamo un īstermiņa noguldījumu patiesā vērtība atbilst to bilances vērtībai. Pārējo noguldījumu patiesā vērtība tiek aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes vai gada beigās piedāvātās likmes. 2017. un 2016. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

Atvasinātie finanšu instrumenti

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

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

	31.12.2017.			31.12.2016.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret Latvijas banku	34 096	34 096	-	24 884	24 884	-
Prasības pret kredītiestādēm	24 249	24 249	-	16 785	16 785	-
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	73 319	75 811	(2 492)	79 413	81 767	(2 354)
Kredīti un debitoru parādi	45 789	45 374	415	40 162	39 880	282
Pārējie aktīvi	12 844	12 844	-	8 492	8 492	-
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	36 582	36 582	-	27 240	27 240	-
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	18	18	-	1	1	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	197 838	195 932	1 906	168 389	168 376	13
Pārējās saistības	7 994	7 994	-	4 874	4 874	-
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	89	89	-	2	2	-
Kopā starpība			(171)			(2 059)

31.12.2017.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība			Kopā
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots		
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Prasības pret kredītiestādēm	24 249	-	-	24 249		24 249
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	73 319	-	75 811	-		75 811
Kredīti un debitoru parādi	45 789	-	-	45 374		45 374
Pārējie aktīvi	12 844	-	-	12 844		12 844
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	36 582	35 333	-	1 249		36 582
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	18	18	-	-		18
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	197 838	-	-	195 932		195 932
Pārējās saistības	7 994	-	-	7 994		7 994
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	89	89	-	-		89

31.12.2016.

	Balances vērtība	Pirmā līmeņa avots	Patiesā vērtība			Kopā
			Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots		
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā</i>						
<i>uzskaitītie aktīvi</i>						
Prasības pret kredītiestādēm	16 785	-	-	16 785		16 785
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	79 413	-	81 767	-		81 767
Kredīti un debitoru parādi	40 162	-	-	39 880		39 880
Pārējie aktīvi	8 492	-	-	8 492		8 492
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītie aktīvi</i>						
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	27 240	26 266	-	974		27 240
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	1	1	-	-		1
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā</i>						
<i>uzskaitītās saistības</i>						
Noguldījumi	168 389	-	-	168 376		168 376
Pārējās saistības	4 874	-	-	4 874		4 874
<i>Patiesajā vērtībā uzskaitītās saistības</i>						
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	2	2	-	-		2

Sekojošā tabula atspoguļo pēc trešā līmeņa avota novērtēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu kustību:

	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi
Atlikums 2015. gada 31. decembrī	-
Iegāde	875
Neto pārvērtēšanas rezultāts	99
Atlikums 2016. gada 31. decembrī	974
Neto pārvērtēšanas rezultāts	275
Atlikums 2017. gada 31. decembrī	1 249

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

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

Pirmais līmenis: publiskotās cenu kotācijās aktīvā tirgū;

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

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

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem uz 31.12.2017. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2016.

29. PIELIKUMS KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

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

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

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

- kredītriskam - Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2017. gadā jāuztur kapitāls vismaz stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- operacionālajam riskam - nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka ņem vērā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pamatrādītāju pieeju aprēķināto kapitāla prasību, Bankas veiktā operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus, kā arī stresa testēšanas rezultātus;
- tirgus riskiem;
 - lai noteiktu ārvalstu valūtas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru 2017.gadam, tika salīdzinātas saskaņā ar standartizēto pieeju aprēķinātā kapitāla prasība, pamatscenārija, kad atvērtās vienas valūtas pozīcijas valūtas kurss pret euro mainās par 12 procentiem, piemērošanas rezultātā aprēķinātā kapitāla prasība un valūtas svārstības ietekmes rezultātā aprēķinātā valūtas pozīcija;
 - Banka regulāri, reizi mēnesī izvērtē kā tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte. Visi Bankas Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli esošie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos bez būtiskiem diskontiem. Ņemot vērā to, ka tuvākajos trijos gados Banka plāno būtiski palielināt Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu portfeli, nemainot portfeļa termiņstruktūru un kvalitāti, un, pieņemot, ka jauni ieguldījumi (to, kuru termiņš jau iestājies vai kuri ir pārdoti) tiks veikti līdzīga termiņa finanšu instrumentos, piesardzīgi izdarot pieņēmumus par šo ieguldījumu kvalitāti, Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu;
 - norēķinu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pieeju 31.12.2017. bija 0 EUR, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai.
- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli - Banka nosaka, ka tai būs nepieciešams kapitāla apmērs procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai vismaz tās stresa testu pamatscenārija rezultātu apmērā;
- koncentrācijas riskam - Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 29.11.2016. normatīvajos noteikumos Nr. 199 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- individuālās koncentrācijas analīze,
- nozaru koncentrācijas riska analīze,

- nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze,
- valūtas nesakrītības riska analīze.

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

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

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

Eiropas Parlaments un Padome ir noteikuši, ka kopējā pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem, pamatojoties uz atbilstoši Eiropas Savienības apstiprinātajiem SFPS sagatavotajiem finanšu pārskatiem, tas ir, pret visu kapitāla prasību kopsummu, jābūt vismaz 8%. Banka 2017. gadā bija noteikusi, ka tās kapitāla mērķis ir 16%. Kapitāla pietiekamības rādītājs Bankai 2017. gada 31. decembrī bija 21.59 % (2016. gada 31. decembrī tas bija 25.73 %).

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 prudenācijai 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 pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus, un otrā līmeņa elements, proti, subordinētais kapitāls.

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

Bankas kapitāla pietiekamības normatīvs aprēķināts šādi:

	31.12.2017.	31.12.2016.
1. Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	26 669	27 646
1.1. Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	26 669	27 646
1.1.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāls	26 669	27 646
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.)	123 529	107 458
2.1. Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	99 524	91 217
2.1.1. Centrālās valdības vai centrālās bankas	735	1 050
2.1.2. Iestādes	20 231	20 347
2.1.3. Komercsabiedrības	36 347	52 271
2.1.4. Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	23 006	3 495
2.1.5. Pārējie aktīvi	19 205	14 054
2.2. Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3. Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 191	402
2.4. Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	22 814	15 839
2.5. Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6. Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-
2.7. Citas riska darījumu vērtības	-	-
3. Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	21.59 %	25.73 %
3.2. Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	21 110	22 810
3.3. Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	21.59 %	25.73 %
3.4. Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	19 257	21 199
3.5. Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	21.59 %	25.73 %
3.6. Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	16 787	19 049
4. Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5 %	2.5 %
4.1. Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2. Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%) ¹	-	-
4.3. Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%) ²	-	-
4.4. Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5. Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5. Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1. Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-

¹ Iestādes specifiskā precikliskā kapitāla rezerve ir 0.04%, kas ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 133.

² Sistēmiskā riska kapitāla rezerve ir aprēķināta Igaunijas rezidentiem saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes lēmumu Nr. 162.

5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.59%	25.73%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.59%	25.73%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	21.59 %	25.73 %

30. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2018. gada janvārī Banka no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas veica dividenžu izmaksu 2 milj. euro apmērā.

Notikumi, kas saistīti ar izmaiņām Bankas ekonomiskās darbības vidē un Bankas stratēģijā aprakstīti 1 b) pielikumā.

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

* * *