



# LPB BANK FINANŠU PĀRSKATS

par gadu, kas noslēdzās  
2021. gada 31. decembrī

## SATURS

	Lapa
Vadības ziņojums	3 – 6
Paziņojums par vadības atbildību	7
Bankas finanšu pārskati:	
Bankas apvienotais ienākumu pārskats	8
Bankas pārskats par finanšu stāvokli	9 - 10
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Bankas naudas plūsmas pārskats	12
Bankas finanšu pārskatu pielikumi	13 – 79
Neatkarīgu revidentu ziņojums	80

## VADĪBAS ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un sadarbības partneri!

Pateicoties precīzi definētai LPB Bank (turpmāk – Banka) stratēģijai, proti, orientācijai uz uzņēmumiem, kas sniedz e-komercijas pakalpojumus, kā arī veiksmīgai biznesa attiecību attīstībai ar *FinTech* un jaunuzņēmumiem, Banka ik gadu kļūst spēcīgāka. Esam gandarīti par arvien jauniem uzņēmumiem, kuri nolemj izmantot Bankas piedāvāto platformu e-komercijas pakalpojumiem un pārorientēt savu uzņēmējdarbību uz tirdzniecību tiešsaistē. Neskatoties uz pandēmijas izraisītajiem izaicinājumiem, galvenie finanšu rādītāji atspoguļo stabilu un efektīvu Bankas darbību.

### Darbības forma

Banka ir 2008. gada 12. septembrī Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 50103189561 reģistrēta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk - Komisija) izsniegto licenci, kura ir pārreģistrēta 2017. gada 20. decembrī, Nr. 06.01.02.01.340/491. Bankas juridiskā adrese un centrālais birojs: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija. Bankai nav filiāles vai pārstāvniecības ārvalstīs.

### Finanšu rādītāji

Uz 2021. gada beigām Bankas aktīvu apjoms veidoja 203 milj. EUR. Pēc noguldījumu dinamiskā pieauguma Covid-19 izplatības sākumposmā, 2021. gadā to apjoms atgriezās pirmspandēmijas līmenī, kas attiecīgi ietekmēja arī Bankas aktīvu apjomu. Banka turpināja uzturēt aktīvu augstu likviditāti, saglabājot labi diversificētu struktūru. Parāda vērtspapīru portfeļa īpatsvars aktīvos palielinājās līdz 47%, no kuriem 93% ir ar investīciju līmeņa kredītreitingu. 23% Bankas aktīvu veido prasības pret bankām, t.sk. Latvijas Banku. Izsniegto aizdevumu klientiem apjoms būtiski nemainījās un veidoja gandrīz 23% aktīvu.

Pateicoties veiksmīgai darbībai e-komersantu apkalpošanā, tīrie komisijas ienākumi pieauga trešo gadu pēc kārtas, 2021. gadā palielinoties par 32%. Pozitīvu dinamiku demonstrēja arī neto peļņa no valūtu konvertācijām, kas, salīdzinot ar iepriekšējo periodu, bija divtik liela. Banka, plānojot savus ieguldījumus vērtspapīru portfelī, pieņem, ka vidējā kupona likme saglabāsies zema. Turpinoties iepriekšējo gadu tendencei, tīrie procentu ienākumi 2021. gadā bija par 13% zemāki nekā gadu iepriekš.

2021. gadu Banka noslēdza ar 5,5 milj. EUR peļņu, saglabājot augstu rentabilitāti. Aktīvu atdeve (ROA) sastādīja 2,32%, savukārt kapitāla atdeve (ROE) – 15,36%.

Digitālā transformācija, ko esam veikuši pēdējos gados, pozitīvi atspoguļojas mūsu sasniegumos. Kā uz e-komerciju orientētai Bankai, tās peļņas avotu struktūrā lielākais īpatsvars ir komisijas ieņēmumiem – vairāk par 50%.

## Sasniegumi

Iepriekšējais gads pagāja pandēmijas varā, tomēr ilgtspēja, attīstība un efektivitāte ir bijis Bankas fokuss, lai arī nākotnē Banka būtu vairāk nekā parasta banka.

2021. gadā efektīva risku pārvaldīšana bija kritiski svarīga ne tikai Bankas kopējo risku pārvaldīšanā, bet arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldīšanas jomā. Iepriekš uzsāktais darbs – klientu, to darījumu izvērtēšanas un darījumu uzraudzības jomā izmantojot uz risku balstītu pieeju, – ir devis praktiskus augļus ne tikai Bankas klientiem, bet arī efektīvi ietekmējis Bankas iekšējās kontroles sistēmu, proti, Bankas resursi tiek izmantoti lietderīgāk un mērķtiecīgāk.

Banka turpina investēt arī Bankas darbinieku zināšanās, nodrošinot tiem padziļinātas un visaptverošas apmācības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas sankciju risku pārvaldīšanas jomā ar Latvijā atzītu profesionāļu līdzdalību.

2021. gada laikā Bankas komandai pievienojās 16 jaunie profesionāļi un kopējais darbinieku skaits sasniedza 228, kas ir pārliecinošs pierādījums Bankas pastāvīgai izaugsmei un attīstībai. Pandēmija neapšaubāmi ietekmēja Bankas darbību, taču Banka veiksmīgi tika galā ar visiem izaicinājumiem un ierobežojumiem, ātri un efektīvi pieslēdzot maksimālo darbinieku skaitu uz attālinātu darbu.

2021. gadā Banka veica aktīvu darbu Bankas iekšējo normatīvo dokumentu un darbības atbilstības pilnveidošanā, lai nodrošinātu atbilstību Bankas darbību regulējošiem ārējiem normatīviem aktiem un standartiem.

- Ir pilnveidota trauksmes celšanas kārtība, lai nodrošinātu plašāku personu loku, kas var iesniegt trauksmes cēlēja ziņojumu, kā arī izveidots papildu trauksmes celšanas kanāls;
- Ir uzsākta jaunā ārpakalpojuma regulējuma ieviešana Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos atbilstoši grozījumiem Kredītiestāžu likumā un Komisijas 06.07.2021. normatīvajiem noteikumiem Nr.84 "Normatīvie noteikumi par ārpakalpojumu izmantošanu";
- Tiek turpināts darbs pie iekšējo normatīvo dokumentu pilnveidošanas, lai nodrošinātu prasības, kas izriet no Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula), tai skaitā, ņemot vērā labo praksi personas datu aizsardzības jomā un jaunākās atziņas, kuras sniedz Datu valsts inspekcija un Eiropas Datu aizsardzības kolēģija;

2021. gadā bija novērojama kredītu pirmstermiņa dzēšana. Neskatoties uz to, Bankai izdevās saglabāt kredītportfeli gandrīz tādā pašā līmenī kā gada sākumā. Salīdzinot ar 2020. gadu, Banka būtiski ir palielinājusi no jauna izsniegto un palielināto aizdevumu apjomu, tādējādi izpildot Bankas stratēģijā noteiktos mērķus 2021. gadam. 2021. gadā Banka uzsāka kursu ilgtspējīgas finansēšanas atbalstošu pasākumu ieviešanā.

2021. gada garumā tika veikti ievērojami ieguldījumi Bankas tehnoloģiskajos projektos, lai palielinātu Bankas pakalpojumu pieejamību tiešsaistē. Banka sāka aktīvi piedāvāt atvērto datu risinājumus un dažādu Bankas pakalpojumu arhitektūru *FinTech* uzņēmumiem un jaunuzņēmumiem, tādējādi sniedzot plašu pakalpojumu klāstu "zem

viena jumta” tiešsaistes biznesa uzsākšanai. Jau tagad *FinTech* uzņēmumiem pieejami vairāki risinājumi, lai uzsāktu darbību vai paplašinātu esošo biznesu.

2021. gada februārī, paplašinot pakalpojumu klāstu e-komersantiem, tika ieviestas divas ekskluzīvas valūtas karšu maksājumu pieņemšanai internetā – *MYR* un *MOP*.

2021. gada jūnijā tika veiktas izmaiņas Bankas Padomes sastāvā. Bankas Padomi ir atstājis tās ilggadējais Padomes priekšsēdētāja vietnieks Mihails Ulmans un šajā amatā tika ievēlēts esošais Padomes loceklis Boriss Ulmans. Par jaunievēlētu Padomes locekli kļuva Jūlija Kozlova. Izmaiņas padomes sastāvā veiktas, lai nodrošinātu dzimumu dažādību un neatkarīgu Padomes locekli Jūlijas Kozlovas personā.

2021. gadā Bankas pārstāvji apmeklēja un piedalījās vairākās konferencēs un izstādēs Eiropā, kas apvieno izklaides industrijas pārstāvjus, digitālās kompānijas, jaunuzņēmumus, profesionāļus no e-komercijas, finanšu, un daudzām citām nozarēm.

2021. gada septembrī Banka nosvinēja savu 13. gadadienu, atklājot mūsdienīgu un tehnoloģiski pārdomātu klientu apkalpošanas zāli – tajā tikuši veikti apjomīgi rekonstrukcijas darbi.

Banka ir ieviesusi jauno tīmekļa vietni – [www.lpb.lv](http://www.lpb.lv), kas pielieto mūsdienīgas, drošas tehnoloģijas un risinājumus, kā arī ievēro pēdējās tendences web-arhitektūrā, ergonomikā un satura dizainā. Ieklausoties klientu vajadzībās, tika uzlabota arī internetbanka. Banka uzsākusi sadarbību ar portālu [www.latvija.lv](http://www.latvija.lv), kur internetbankas lietotāji var autentificēties, lai saņemtu portālā pieejamos pakalpojumus.

Domājot par klientu ērtību, Banka sadarbībā ar Mastercard sāka piedāvāt lojalitātes programmu *Lounge Key* un *Flight Delay Pass*.

2021. gada nogalē sadarbībā ar IT departamentu notika veiksmīga pāreja no LIBOR uz EURIBOR, kā arī operatīvi tika nodrošināta LB Kredītu reģistra prasību izpilde jauninājumu ieviešanā.

Turpinot pirms sešiem gadiem iesākto tradīciju, Banka sadarbojās ar Bērnu slimnīcas fondu, lai veicinātu Bērnu klīniskās universitātes slimnīcas pakalpojumu kvalitāti, ziedojot līdzekļus ratiņkrēsla un procedūru lampas iegādei. Tapāt Banka atbalstīja Kārļa Rudeviča poēmas “*Romi un Mahmuds Gadžo*” izdošanu.

Par tradīciju kļuvusi arī Bankas darbinieku dalība sporta pasākumos – Bankas komanda veiksmīgi startēja skriešanas pasākumā *Rimi Riga Marathon* un galvaspilsētas lielākajā velomaratonā *Toyota Rīgas Velomaratons 2021*. Esam gandarīti, ka saliedētība un orientēšanās uz panākumiem apvieno Bankas darbiniekus ne tikai darbā, bet arī sporta pasākumos.

## Prioritātes 2022. gadam

Bankas pamatmērķis 2022. gadam – turpināt tehnoloģisko risinājumu attīstību, ne vien Bankas iekšējo procesu automatizācijai un efektivitātes celšanai, bet arī jaunu klientu piesaistei un apkalpošanai, jaunu darbības virzienu atklāšanai un esošo klientu apkalpošanas uzlabošanai. Banka turpinās pielāgoties pārmaiņām finanšu tirgos un banku sektorā un ir pārliecināta, ka spēs stiprināt savu pozīciju Latvijas tirgū un attiecībās ar saviem klientiem. Bankas vadība nosaka šādus prioritāros attīstības virzienus:

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



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

Komisija ir apstiprinājusi Bankas procedūru klientu attālinātajai identifikācijai. Bankas strādā pie tā, lai šis process 2022. gadā kļūtu pieejams Bankas potenciālajiem klientiem.

2021. gadā Banka uzsāka kursu ilgtspējīgas finansēšanas atbalstošu pasākumu ieviešanā. Tas būs viens no svarīgākajiem uzdevumiem arī 2022. gadā.

Izsakām pateicību Bankas akcionāram un klientiem par viņu nepārtraukto atbalstu un izrādīto uzticību!

Pateicamies darbiniekiem par elastību un entuziasmu, par viņu darbu, kas ļāvis sasniegt augstus finanšu rādītājus.

## PADOMES UN VALDES LOCEKĻI


### BANKAS PADOMES SASTĀVS 2021. GADA 31. DECEMBRĪ

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13/10/2008	
Mihails Uļmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	20/09/2013	14/06/2021
Boriss Ulmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14/06/2021	
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14/10/2015	
Boriss Ulmans	Padomes loceklis	29/09/2020	14/06/2021
Jūlija Kozlova	Padomes locekle	14/06/2021	

### BANKAS VALDES SASTĀVS 2021. GADA 31. DECEMBRĪ

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

Ar cieņu,



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenkovs  
Valdes loceklis

Rīgā, 2022. gada 17. martā

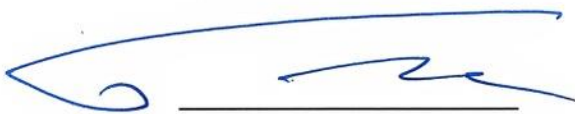
## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 8. līdz 79. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aplēsēm. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem.

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

*Bankas vadības vārdā:*



**Biomins Kajems**  
Padomes priekšsēdētājs



**Robert Christian Schoepf**  
Valdes priekšsēdētājs



**Jurijs Svirčenkovs**  
Valdes loceklis

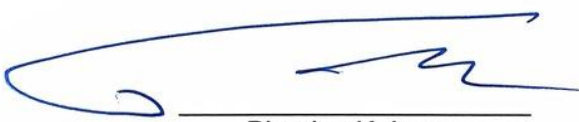
*Rīgā, 2022. gada 17. martā*

## BANKAS APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS

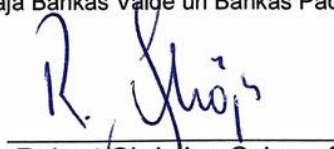
(Visas summas uzrādītas tūkstošos eiro (000'EUR))

	Pielikumi	2021	2020
Procentu ienākumi	3	4 605	4 902
Procentu izdevumi	3	(1 115)	(902)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>3</b>	<b>3 490</b>	<b>4 000</b>
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	8	(978)	(2 503)
<b>Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem</b>		<b>2 512</b>	<b>1 497</b>
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	26 167	19 243
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(17 039)	(12 334)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>4</b>	<b>9 128</b>	<b>6 909</b>
Ieņēmumi no dividendēm		38	17
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	12	1 031
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	10	2 610
Neto ārvalstu kursa starpības peļņa / zaudējumi	6	3 469	1 858
Pārējie ieņēmumi	5	752	237
Administratīvie izdevumi	7	(8 525)	(7 934)
Nolietojums	14	(346)	(373)
Pārējie izdevumi	5	(1 538)	(1 141)
<b>Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas</b>		<b>5 512</b>	<b>4 711</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(5)	(3)
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>5 507</b>	<b>4 708</b>
<b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa</b>		<b>5 507</b>	<b>4 708</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)</b>			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklassificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(682)	306
<b>Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā</b>		<b>(682)</b>	<b>306</b>
<b>Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi</b>		<b>4 825</b>	<b>5 014</b>
<b>Peļņa uz vienu akciju (EUR)</b>	<b>20</b>	<b>0.424</b>	<b>0.362</b>

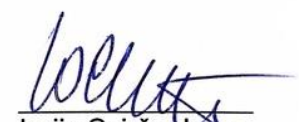
Pielikumi no 13. līdz 79. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 79. lapai 2022. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenko  
Valdes loceklis

Rīgā, 2022. gada 17. martā



## BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

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

	Pielikumi	31.12.2021	31.12.2020
<b>AKTĪVI</b>			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	36 616	50 457
Prasības pret kredītiestādēm	11	10 350	19 437
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		1 269	1 324
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		34	199
<i>Akcijas</i>		1 235	1 125
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		55 838	57 805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	55 838	57 805
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		84 970	91 323
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	12	45 918	47 416
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	39 052	43 907
Materiālie aktīvi	14	6 480	6 293
Nemateriālie aktīvi	14	333	336
Pārējie finanšu aktīvi	15	6 082	10 171
Pārējie nefinanšu aktīvi	15	1 112	480
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>203 050</b>	<b>237 626</b>
<b>PASĪVI</b>			
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		12	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		12	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		146 215	183 071
<i>Noguldījumi</i>	17	146 215	183 071
Pārējās finanšu saistības	18	18 147	20 728
Pārējās nefinanšu saistības	18	734	710
<b>Kopā pasīvi</b>		<b>165 108</b>	<b>204 509</b>

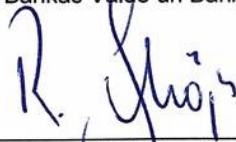
## BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (turpinājums)

<b>UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	19	13 000	13 000
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		38	720
Nesadalītā peļņa		24 904	19 397
<b>Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls</b>		<b>37 942</b>	<b>33 117</b>
<b>Kopā kapitāls</b>		<b>37 942</b>	<b>33 117</b>
<b>Kopā pasīvi un kapitāls</b>		<b>203 050</b>	<b>237 626</b>

Pielikumi no 13. līdz 79. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 79. lapai 2022. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenko  
Valdes loceklis

Rīgā, 2022. gada 17. martā

## BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS


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

	Apmaksātais pamatkapitāls	Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	Nesadalītā peļņa	Kopā
<b>2019. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>414</b>	<b>14 689</b>	<b>28 103</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	306	-	306
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	4 708	4 708
Pārskata gada kopējie ienākumi	-	306	4 708	5 014
<b>2020. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>720</b>	<b>19 397</b>	<b>33 117</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	(682)	-	(682)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	5 507	5 507
Pārskata gada kopējie ienākumi / izdevumi	-	(682)	5 507	4 825
<b>2021. gada 31. decembrī</b>	<b>13 000</b>	<b>38</b>	<b>24 904</b>	<b>37 942</b>

Pielikumi no 13. līdz 79. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 79. lapai 2022. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenko  
Valdes loceklis

Rīgā, 2022. gada 17. martā

## BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

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

	2021	2020
<b>NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	5 512	4 711
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	346	373
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	978	2 503
Procentu ienākumi	(4 605)	(4 902)
Procentu izdevumi	1 115	902
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)	(286)	1 203
<b>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>3 060</b>	<b>4 790</b>
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	285	(191)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	3 638	(1 797)
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	(36 916)	29 570
Pārējo saistību pieaugums	(2 528)	8 653
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>(32 461)</b>	<b>41 025</b>
Saņemtie procenti	5 186	4 460
Samaksātie procenti	(1 055)	(876)
(Samaksātais) / atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5)	(3)
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(28 335)</b>	<b>44 606</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>		
Pamatlīdzekļu iegāde	(530)	(149)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	1 084	(21 375)
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	4 564	(1 794)
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā</b>	<b>5 118</b>	<b>(23 318)</b>
<b>NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ</b>		
Dividenžu izmaksa	-	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Neto naudas plūsma par periodu</b>	<b>(23 217)</b>	<b>21 288</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	69 900	49 815
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	286	(1 203)
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>46 969</b>	<b>69 900</b>

Pielikumi no 13. līdž 79. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdž 79. lapai 2022. gada 17. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.



Biomins Kajems  
Padomes priekšsēdētājs



Robert Christian Schoepf  
Valdes priekšsēdētājs



Jurijs Svirčenko  
Valdes loceklis

Rīgā, 2022. gada 17. 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;
- Vismaz reizi gadā novērtējot Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un pieejamā kapitāla apmēru 3 gadu plānošanas periodam un katru mēnesi salīdzinot faktiskos Bankas finanšu rādītājus ar plānotajiem;
- Veicot aktīvu kvalitātes vērtēšanu un nepieciešamo uzkrājumu aprēķinus ne retāk kā reizi ceturksnī.

Saskaņā ar Bankas Darbības atjaunošanas plānu kā galvenais atjaunošanas pasākums kapitāla stiprināšanai ir paredzēts Bankas akcionāra ieguldījums Bankas pamatkapitālā.

Izsverot pašreizējās un potenciālās ekonomiskās situācijas Latvijā un Banku interesējošajā reģionā priekšrocības un riskus, kā arī Bankas esošos un potenciālos cilvēku un finanšu resursus, Banka izvēlas turpināt šādu stratēģiju:

- Prioritārais darbības virziens ir FinTech, jo īpaši maksājumu karšu pieņemšana Internetā. Bankas pakalpojums veidots atbilstoši MasterCard un Visa prasībām un standartiem. Bankai ir MasterCard acquiring licence Eiropai un Visa acquiring licence Eiropai, tādējādi Banka nodrošina un plāno nodrošināt pakalpojumus Interneta tirgotājiem visā Eiropā, papildus izveidojot un izmantojot savu procesinga centru;
- Attīstot prioritāro darbības virzienu ar FinTech uzņēmumiem, Banka sadarbojas un plāno sadarboties un piedāvāt savus pakalpojumus licencētām maksājumu iestādēm, ievērojot labāko praksi Klientu izpētē
- Turpināt paplašināt pakalpojumu sniegšanu Latvijā un ārpus Latvijas, attīstot Bankas jaunā Zīmola un nosaukuma “LPB Bank” komunikāciju ar pamata komunikācijas ziņu kā “Dinamiska, inovatīva un mērķtiecīga Banka, kas saglabā cieņu pret tradīcijām un ir uzticama, ilgmūžīga, kā arī vērtīgs partneris ikvienam Bankas Klientam tā biznesa mērķu realizēšanā”;
- Aktīvi piesaistīt potenciālos Klientus, izmantojot klasiskā un digitālā mārketinga kanālus;
- Turpināt piesaistīto līdzekļu izvietojumu:
  - finanšu instrumentos;



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

Banka turpina uzsāktos risku pārvaldīšanas procesu pilnveidošanas un automatizācijas projektus, kuru realizācijai nodalīti atbilstoši personāla, tehnoloģiskie un finanšu resursi.

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

Banka 2021. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības minimālo mērķi 16 procentu apmērā.

### **(c) Funkcionālā un finanšu pārskata valūta**

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

### **(d) Pārskata sagatavošanas principi**

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

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

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

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

## 2. PIELIKUMS NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

### (a) Jauni standarti un interpretācijas

#### *Izmaiņas grāmatvedības politikās*

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

Banka ir izvērtējusi turpmāk aprakstītos jaunus standartus un standartu papildinājumus, ieskaitot no tiem izrietošus papildinājumus citos standartos, kuru sākotnējās piemērošanas datums bija 2021. gada 1. janvārī un konstatējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Banku:

- Bāzes procentu likmju etalona (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS, 4. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk). 2. posma grozījumi risina problēmas, kas izriet no reformu īstenošanas, tostarp viena etalona aizstāšanas ar alternatīvu.
- Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. jūnijā vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

#### *Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti*

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2022. gada 1. janvāra vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai ES, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

- Grozījumi 4. SFPS – 9. SFPS piemērošanas atlikšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēka stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).
- 17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).
- Grozījumi 1. SGS – Saistību klasifikācija kā īstermiņa vai ilgtermiņa (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES). Šie ierobežota rakstura grozījumi precizē, ka saistības tiek klasificētas kā īstermiņa vai ilgtermiņa saistības atkarībā no tiesībām, kas pastāv pārskata perioda beigās.
- Ienākumi pirms paredzētās pamatlīdzekļu izmantošanas, Apgrūtinātie līgumi – līguma izpildes izmaksas, Atsauce uz SFPS Konceptuālo ietvaru – 16. SGS, 37. SGS un 3. SFPS šaura apjoma grozījumi un 2018. – 2020. Ikgadējie SFPS uzlabojumi – grozījumi 1. SFPS, 9. SFPS, 16. SFPS un 41. SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

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

## (b) Nozīmīgi grāmatvedības pieņēmumi un aplēses

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

### ***Finanšu instrumentu patiesā vērtība***

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

### ***Zaudējumi no vērtības samazināšanās***

Banka veido uzkrājumus finanšu aktīviem, kas ir parāda instrumenti, kā arī ārpusbilances saistībām kurām piemīt kredītrisks. Izstrādātā modeļa mērķis ir pēc iespējas precīzāk paredzēt sagaidāmo aizdevuma saistību neizpildes varbūtību, lai attiecīgi veidotu uzkrājumus atbilstošā apmērā individuāli vērtējamiem aizdevumiem. Aizdevuma saistību neizpildes varbūtība tiek aprēķināta divos etapos. Pirmajā etapā, tiek uzskatīts, ka aizdevumiem ar ikmēneša atmaksu, aizdevuma atmaksas kavēšana vai nekavēšana nākošā mēnesī ir atkarīga tikai no aizdevuma atmaksas kavēšanas vai nekavēšanas tekošajā mēnesī. Respektīvi, aizdevuma atmaksa nākotnē ir atkarīga tikai no aizdevuma atmaksas tagadnē. Otrajā etapā, kad ir noskaidrota aizdevuma saistību neizpildes varbūtība, tās vērtība tiek koriģēta atbilstoši makroekonomiskajai prognozei. Finanšu instrumentu un finanšu iestāžu, kurās izvietoti Bankas naudas līdzekļi, maksātnespējas varbūtības un zaudētās finanšu aktīva daļas noteikšanai tiek izmantota finanšu rādītāju informācija katram finanšu instrumentam un tā emitentam. Kā arī ilggadīga statistiska informācija par finanšu instrumentiem ar līdzīgiem finanšu rādītājiem, to reitingu migrāciju (finanšu rādītāju pasliktināšanos vai uzlabošanas) un saistību nepildīšanas varbūtību.

## (c) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

### ***Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās***

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

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

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

Eiropas centrālās bankas kurss		
	2021. gada 31. decembrī	2020. gada 31. decembrī
<b>USD</b>	1.13260	1.22710
<b>RUB</b>	85.30040	91.46710
<b>GBP</b>	0.84028	0.88903
<b>PLN</b>	4.59690	4.55970

#### (d) Finanšu aktīvi un saistības

##### ***Finanšu aktīvu atzīšana un atzīšanas pārtraukšana***

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

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

##### ***Finanšu instrumentu klasifikācija***

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

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

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

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

Vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, Banka iegādājas ar mērķi turēt šos aktīvus, lai saņemtu

pamatsummas un procentus un pārdotu. Šajā portfeli tiek iekļauti parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu.

Vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, sākotnēji tiek uzskaitīti pēc to patiesās vērtības, ieskaitot tiešās darījuma izmaksas un arī turpmāk tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas rezultāts tiek atzīts apvienotajā ienākumu pārskatā, izņemot ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus.

Vērtspapīrus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, kuri ir iegādāti ar diskontu (prēmiju), pakāpeniski amortizē diskonta (prēmijas) summu, izmantojot efektīvo procentu likmi. Amortizētās summas tiek iekļautas apvienotajā ienākumu pārskatā kā procentu ienākumi / (izdevumi) no parāda vērtspapīriem.

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

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

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

### ***Kredīti un debitoru parādi***

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

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

### ***Finanšu noma (Banka kā iznomātājs)***

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

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

### ***Finanšu saistības***

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



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

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

### **Paredzami kredītzaudējumi no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās**

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

Nosakot paredzamo kredītzaudējumu apmēru, to balsta uz sekojošiem principiem:

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

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

- 1. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, nav būtiski pieaudzis;
- 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis, salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde;
- 3. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.

Papildus informāciju par būtiska kredītriska pazīmēm un saistību neizpildes pazīmēm, skatīt 24. pielikuma sadaļā „Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte”.

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

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

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

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

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

- 1. posmā esošam finanšu aktīvam PD tiek noteikts kā visā aktīva atzīšanas laikā paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas atbilst paredzamajiem kredītzaudējumiem, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā;
- 2. posmā esošam finanšu aktīvam PD tiek noteikts kā visā aktīva atzīšanas laikā paredzamie kredītzaudējumi, kas izriet no visiem iespējamiem saistību neizpildes notikumiem visā finanšu aktīva atzīšanas laikā;
- 3. posmā esošam finanšu aktīvam, Banka piemēro sagaidāmo saistību nepildīšanas varbūtību 100%.

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

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

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

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

### ***Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība***

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

### (e) Pamatlīdzekļi

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

Nolietojums tiek aprēķināts, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

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

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

### (f) Nemateriālie aktīvi

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

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

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

Amortizācijas likmes dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Nemateriālie ieguldījumi	
Licences	10 %
Programmnodrošinājums	33 %

### (g) Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums

Katrā finanšu pārskatu datumā Banka novērtē, vai nepastāv pazīmes, kuras liecinātu, ka nefinanšu aktīviem, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, varētu būt samazinājusies vērtība. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā vērtība. Aktīva atgūstamā vērtība ir augstākā no aktīva patiesās vērtības, no kuras

atskaitītas pārdošanas izmaksas un lietošanas vērtības. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst brīdī, kad aktīva uzskaites summa pārsniedz tā atgūstamo summu. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst apvienotajā ienākumu pārskatā.

#### **(h) Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

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

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

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

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

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

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

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

#### **(i) Nauda un tās ekvivalenti**

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

Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz

kopienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

### **(j) Nodokļi**

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī paredz, ka nodoklis 20% apmērā tiek maksāts brīdī, kad peļņa tiek sadalīta, nevis kad tā tiek atzīta, un tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto aprēķināto dividendžu summas. Turklāt atsevišķus izdevumus un aizdevumus saistītām personām nodokļu nolūkiem pielīdzina dividendēm (piem., ar saimniecisko darbību nesaistītie izdevumi un reprezentācijas izdevumi, kas pārsniedz noteiktu sliekšni, procentu izdevumi virs noteikta apmēra).

Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā atsevišķi pārejas nosacījumi nosaka, ka jaunie UIN nosacījumi nav attiecināmi uz dividendēm, kas izmaksātas no iepriekšējā nodokļu režīma laikā gūtās nesadalītās peļņas, un šīm tiesībām nav noilguma.

### **(k) Ārpusbilances finanšu saistības un iespējamās saistības**

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

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

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

### **(l) Aktīvi pārvaldīšanā**

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

### **(m) Dividendes**

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

### **(n) Darbinieku materiālie labumi**

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses



radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 72% (2020: 72%) sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

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

### 3. PIELIKUMS

### NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2021	2020
<b>Procentu ienākumi</b>		
Par prasībām pret kredītiestādēm	380	567
Par kredītiem un debitoru parādiem	2 700	2 871
<i>t.sk., kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	1 092	100
Par vērtspapīriem	1 525	1 464
<i>t.sk. amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem</i>	445	720
<i>t.sk. patiesajā vērtībā novērtētajiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	1 080	744
<b>Procentu ienākumi kopā:</b>	<b>4 605</b>	<b>4 902</b>
<b>Procentu izdevumi</b>		
Par saistībām pret kredītiestādēm	-	(72)
Par noguldījumiem	(566)	(574)
Citi procentu izdevumi	(273)	(32)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(276)	(224)
<b>Procentu izdevumi kopā:</b>	<b>(1 115)</b>	<b>(902)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>3 490</b>	<b>4 000</b>

### 4. PIELIKUMS

### NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2021	2020
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>		
Par norēķinu karšu operācijām	24 549	17 186
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 324	1 831
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	157	109
Par citām bankas operācijām	137	117
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā:</b>	<b>26 167</b>	<b>19 243</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi</b>		
Par norēķinu karšu operācijām	(16 510)	(11 854)
Par komisijas naudām aģentiem	(341)	(313)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(72)	(76)
Par brokeru pakalpojumiem	(115)	(90)
Par citām bankas operācijām	(1)	(1)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā:</b>	<b>(17 039)</b>	<b>(12 334)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>9 128</b>	<b>6 909</b>

## 5. PIELIKUMS

## PĀRĒJIE IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	2021	2020
<b>Pārējie ieņēmumi</b>		
Iekasētās soda naudas	133	84
<i>t.sk. par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	86	54
Citi ieņēmumi	619	153
<i>t.sk. no ar kredītu piedziņu saistītiem tiesvedības procesiem</i>	538	-
<b>Kopā pārējie ienākumi</b>	<b>752</b>	<b>237</b>
<b>Pārējie izdevumi</b>		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(115)	(122)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(1 068)	(967)
Citi izdevumi	(355)	(52)
<b>Kopā pārējie izdevumi</b>	<b>(1 538)</b>	<b>(1 141)</b>

## 6. PIELIKUMS

## NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2021	2020
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	10	2 610
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	(28)	3 338
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	38	(728)
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	3 469	1 858
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	3 183	3 061
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	286	(1 203)
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	1 031
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspapīriem</i>	12	1 031
<b>Neto peļņa no darījumiem</b>	<b>3 491</b>	<b>5 499</b>

**7. PIELIKUMS**
**ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	2021	2020
<b>Personāla atalgojuma izdevumi</b>		
Personāla atalgojums	5 423	4 967
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 273	1 193
Padomes un Valdes atalgojums	394	394
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	84	87
<b>Personāla atalgojuma izdevumi kopā:</b>	<b>7 174</b>	<b>6 641</b>
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	249	268
Telpu ekspluatācijas izdevumi	211	185
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	181	136
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	161	247
Reklāmas un reprezentācijas izdevumi	164	99
Citi ar personālu saistīti izdevumi (izņemot ilgtspējas izdevumus)	125	128
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	95	91
Nekustamā īpašuma nodoklis	43	54
Sodi	39	1
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	37	53
Citi administratīvie izdevumi	28	17
Personāla ilgtspējas izdevumi	8	9
Ziedojumi	6	4
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	4	1
<b>Pārējie izdevumi kopā:</b>	<b>1 351</b>	<b>1 293</b>
<b>Administratīvie izdevumi</b>	<b>8 525</b>	<b>7 934</b>

Uz 2021. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 228 (2020. gada beigās – 238).

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:

	2021	2020
<b>Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrībās:</b>		
Maksa par gada revīziju	55	55
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	10	18
<b>Pakalpojumi, kas saņemti no citām revidentu sabiedrībām:</b>		
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	85	21

**8. PIELIKUMS**
**UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS**

	Kredīti	Ārpus- bilances prasības	Pārējie aktīvi	Kopā
<b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>768</b>	<b>2</b>	<b>236</b>	<b>1 006</b>
Uzkrājumu izveidošana	3 263	183	1 135	4 581
Uzkrājumu samazināšana	(1 022)	(67)	(989)	(2 078)
Norakstīšana	-	-	(8)	(8)
Valūtas kursa starpība	-	-	40	40
<b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>3 009</b>	<b>118</b>	<b>414</b>	<b>3 541</b>
Uzkrājumu izveidošana	5 089	579	506	6 174
Uzkrājumu samazināšana	(3 865)	(597)	(734)	(5 196)
Norakstīšana	(21)	-	(1)	(22)
Valūtas kursa starpība	-	-	9	9
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>4 212</b>	<b>100</b>	<b>194</b>	<b>4 506</b>

**9. PIELIKUMS**
**UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

2021. un 2020. gadā samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2021	2020
<b>Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā</b>	<b>21</b>	<b>12</b>
t.sk. ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	20	4
t.sk. debitoru parādu norakstīšana	1	8
<b>Ar nodokli apliekamā bāze</b>	<b>26</b>	<b>15</b>
<b>Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis</b>	<b>5</b>	<b>3</b>

**10. PIELIKUMS NAUDA UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU  
PRET LATVIJAS BANKU**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kase	1 405	1 747
Prasības pret Latvijas Banku	35 211	48 710
<b>Kopā</b>	<b>36 616</b>	<b>50 457</b>

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. 2021. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 225 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī – 1 245 tūkst. EUR).

**11. PIELIKUMS**
**PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Prasības uz pieprasījumu</b>	<b>9 102</b>	<b>3 101</b>
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	11	20
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	95	203
Pārējo valstu kredītiestādes	8 996	2 878
<b>Terminprasības</b>	<b>1 251</b>	<b>16 342</b>
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	1 251	9 334
Pārējo valstu kredītiestādes	-	7 008
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto</b>	<b>10 353</b>	<b>19 443</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(3)</i>	<i>(6)</i>
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto</b>	<b>10 350</b>	<b>19 437</b>

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2021. gadā ir: EUR - 0.361%, RUB 3.853%. (Attiecīgi 2020. gadā: EUR -0.5%, RUB 4.417%).

**12. PIELIKUMS**
**KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI**
**(a) Kredīti un debitoru parādi sadalījumā pa klientu grupām**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Privātās nefinanšu sabiedrības	41 634	41 698
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	770	892
Mājsaimniecības	7 726	7 835
<b>Kopā kredīti</b>	<b>50 130</b>	<b>50 425</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(4 212)</i>	<i>(3 009)</i>
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>45 918</b>	<b>47 416</b>

**(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Latvijas rezidenti	47 852	47 322
Eiropas Savienības valstu rezidenti	44	138
Citu valstu rezidenti	2 234	2 965
<b>Kopā kredīti</b>	<b>50 130</b>	<b>50 425</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(4 212)</i>	<i>(3 009)</i>
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>45 918</b>	<b>47 416</b>

**(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Hipotekārie kredīti	24 877	24 047
Komerckredīti	4 504	4 966
Industriālie kredīti	2 219	3 365
Finanšu līzings	2 372	589
Faktorings	-	372
Kredītkaršu kredīti	42	74
Pārējie kredīti	16 072	16 979
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	44	33
<b>Kopā kredīti</b>	<b>50 130</b>	<b>50 425</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(4 212)</i>	<i>(3 009)</i>
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>45 918</b>	<b>47 416</b>

**(d) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to kvalitatīvā sadalījuma**
**31.12.2021.**

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings	Kredīt- karšu kredīti	Kopā
<b>Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta</b>	<b>24 155</b>	<b>17 758</b>	<b>2 365</b>	<b>42</b>	<b>44 320</b>
Privātās nefinanšu sabiedrības	19 005	14 854	2 365	11	36 235
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	770	-	-	770
Mājsaimniecības	5 150	2 134	-	31	7 315
<b>Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta</b>	<b>722</b>	<b>5 081</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>5 810</b>
Kavējums līdz 30 dienām	675	4 348	7	-	5 030
Kavējums no 30-90 dienām	-	67	-	-	67
Kavējums virs 90 dienām	47	666	-	-	713
<b>Kopā kredīti un debitoru parādi</b>	<b>24 877</b>	<b>22 839</b>	<b>2 372</b>	<b>42</b>	<b>50 130</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(3 315)</i>	<i>(824)</i>	<i>(63)</i>	<i>(10)</i>	<i>(4 212)</i>
<b>Kredītu tīrā vērtība</b>	<b>21 562</b>	<b>22 015</b>	<b>2 309</b>	<b>32</b>	<b>45 918</b>



**31.12.2020.**

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

#### (e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2021. gada 31. decembrī Bankai bija 4 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības bija 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedza (2020. gada 31. decembrī – 4 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Bankas kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 23% no Bankas pirmā līmeņa 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, un tā reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai tai pielīdzināma valsts (Komisijas Īstenošanas lēmuma (ES) 2021/1753 (2021. gada 1. oktobris) par dažu trešo valstu un teritoriju uzraudzības un regulatīvo prasību līdzvērtīgumu, lai riska darījumiem piemērotu pieeju atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 minētā valsts), riska darījumu kopsumma ar šādu klientu nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. 2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

**13. PIELIKUMS**
**IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS**
**a) ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa portfeļiem**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā</b>		
ES valstu valdības parāda vērtspapīri	5 933	7 382
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	4 854	4 600
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 504	1 524
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	7 049	5 161
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	12 345	23 596
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	695	-
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	14 916	10 038
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	8 653	5 635
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā</b>	<b>55 949</b>	<b>57 936</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(111)</i>	<i>(131)</i>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā</b>	<b>55 838</b>	<b>57 805</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā</b>		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	9 879	15 906
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 175	6 223
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	2 064	4 147
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	10 258	8 236
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	8 695	9 527
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 043	-
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>39 114</b>	<b>44 039</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(62)</i>	<i>(132)</i>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā</b>	<b>39 052</b>	<b>43 907</b>

**b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm**

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
<b>Centrālo valdību parāda vērtspapīri</b>	<b>26 841</b>	<b>x</b>	<b>34 111</b>	<b>x</b>
Latvija	9 879	30.19	15 906	49.70
Lietuva	4 101	12.53	4 132	12.91
Saūda Arābija	3 998	12.22	2 573	8.04
Pārējās valstis	8 863	27.09	11 500	35.94
<b>Kredītiestāžu parāda vērtspapīri</b>	<b>13 826</b>	<b>x</b>	<b>13 907</b>	<b>x</b>
ASV	8 198	25.06	8 236	25.74
Pārējās valstis	5 628	17.20	5 671	17.72
<b>Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri</b>	<b>19 394</b>	<b>x</b>	<b>28 757</b>	<b>x</b>
ASV	9 506	29.06	16 337	51.05
Kotdivuāra	-	-	4 521	14.13
Luksemburga	5 052	15.44	5 161	16.13
Pārējās valstis	4 836	14.78	2 738	8.56
<b>Privāto nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri</b>	<b>35 002</b>	<b>x</b>	<b>25 200</b>	<b>x</b>
ASV	6 273	19.17	4 410	13.78
Igaunija	3 554	10.86	3 573	11.16
Vācija	7 331	22.41	7 245	22.64
Pārējās valstis	17 844	54.54	9 972	31.16
<b>Parāda vērtspapīri</b>	<b>95 063</b>	<b>x</b>	<b>101 975</b>	<b>x</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(173)</i>	<i>x</i>	<i>(263)</i>	<i>x</i>
<b>Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība</b>	<b>94 890</b>	<b>x</b>	<b>101 712</b>	<b>x</b>

**c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem</b>		
AAA līdz A-	27 657	40 097
BBB+ līdz BBB-	21 315	15 446
BB+ līdz BB-	6 977	2 393
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</b>	<b>55 949</b>	<b>57 936</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(111)</i>	<i>(131)</i>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtībā</b>	<b>55 838</b>	<b>57 805</b>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem</b>		
AAA līdz A-	23 374	31 537
BBB+ līdz BBB-	15 740	12 502
<b>Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā</b>	<b>39 114</b>	<b>44 039</b>
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(62)</i>	<i>(132)</i>
<b>Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtībā</b>	<b>39 052</b>	<b>43 907</b>

Bankas ieguldījumi finanšu aktīvos tiek veikti saskaņā ar Bankā apstiprināto „Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā (FVTOCI) finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju” un „Amortizētajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu portfeļa ieguldījumu stratēģiju”. Izvairoties no paaugstināta riska ieguldījumiem, Banka ir noteikusi, ka ieguldījumi finanšu instrumentos veicami ar kredītreitingu BB- vai augstāku.

Banka veido diversificētu finanšu instrumentu portfeli reģionu, sektoru, nozaru un riska pakāpju griezumā. Priekšroka tiek dota ieguldījumiem OECD valstu emitentu finanšu instrumentos ar investīciju līmeņa kredītreitingu (ar uzsvāri uz ilgtspējīgu obligāciju (*green, social vai sustainability bonds*) iegādi), veidojot sabalansētu struktūru starp korporatīvajiem un citiem parāda vērtspapīriem.

Lai savlaicīgi konstatētu izmaiņas, kas varētu nelabvēlīgi ietekmēt konkrētas valsts valdības un/vai rezidentu spēju un/vai vēlmi izpildīt savas finansiālās saistības pret Banku, Banka veic pastāvīgu jaunāko ziņu un informācijas par notikumiem valstīs analīzi. Monitoringa mērķiem tiek izmantoti vidējie kredītreitingi no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja vērtētajam riska darījumam ir pieejami divi 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 divi 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, Bankas Risku kontroles departaments:

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

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

## 14. PIELIKUMS

## MATERIĀLIE UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nema- teriālie aktīvi	Ēkas un zeme	Datori un iekārtas	Auto- mašīnas	Pārējie materiālie aktīvi	Kopā materiālie aktīvi
<b>legādes izmaksas</b>						
<b>31.12.2019.</b>	<b>1 353</b>	7 214	463	51	168	<b>7 896</b>
legādāts	51	-	68	-	30	98
Izslēgts	(32)	-	(7)	-	-	(7)
<b>31.12.2020.</b>	<b>1 372</b>	7 214	524	51	198	<b>7 987</b>
legādāts	99	-	229	-	202	431
Izslēgts	(19)	-	(3)	-	(37)	(40)
<b>31.12.2021.</b>	<b>1 452</b>	7 214	750	51	363	<b>8 378</b>
<b>Uzkrātā amortizācija / nolietojums</b>						
<b>31.12.2019.</b>	<b>920</b>	921	371	44	140	<b>1 476</b>
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	148	140	71	3	11	225
Izslēgto PL nolietojums	(32)	-	(7)	-	-	(7)
<b>31.12.2020.</b>	<b>1 036</b>	1 061	435	47	151	<b>1 694</b>
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	102	140	79	3	22	244
Izslēgto PL nolietojums	(19)	-	(3)	-	(37)	(40)
<b>31.12.2021.</b>	<b>1 119</b>	1 201	511	50	136	<b>1 898</b>
<b>Neto uzskaites vērtība</b>						
<b>31.12.2019.</b>	<b>433</b>	<b>6 293</b>	<b>92</b>	<b>7</b>	<b>28</b>	<b>6 420</b>
<b>31.12.2020.</b>	<b>336</b>	<b>6 153</b>	<b>89</b>	<b>4</b>	<b>47</b>	<b>6 293</b>
<b>31.12.2021.</b>	<b>333</b>	<b>6 013</b>	<b>239</b>	<b>1</b>	<b>227</b>	<b>6 480</b>

Bankas Apvienotajā ienākumu pārskatā pozīcijā „Nolietojums” ir iekļauts pārskata perioda nolietojums 346 tūkst. EUR apmērā (2020.g. nolietojums 341 tūkst. EUR un atlikušās vērtības norakstīšana 32 tūkst. EUR).

**15. PIELIKUMS**
**PĀRĒJIE AKTĪVI**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Pārējie finanšu aktīvi</b>	<b>6 082</b>	<b>10 171</b>
Norēķini par karšu operācijām	2 601	4 390
<i>t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(1)</i>	<i>(82)</i>
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	3 469	3 450
<i>t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(17)</i>	<i>(62)</i>
Prasība (čeks) no VISA Inc. akciju pārdošanas	-	2 172
Pārdošanai pārņemts īpašums	-	150
Uzkrātie komisiju ienākumi	8	9
Citi finanšu aktīvi	4	-
<b>Pārējie nefinanšu aktīvi</b>	<b>1 112</b>	<b>480</b>
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	24	31
Avansi nemateriālo un materiālo aktīvu iegādei	659	-
Nākamo periodu izdevumi	213	184
Pārējie debitori	216	265

**16. PIELIKUMS**
**AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>27 499</b>	<b>21 845</b>
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	21 189	14 481
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	5 900	7 000
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	410	364
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>27 499</b>	<b>21 845</b>
Privātās nefinanšu sabiedrības	27 400	21 828
Mājsaimniecības	99	17

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 2021. gada 31. decembrī ir 8 tūkst. EUR (2020. gada 31. decembrī – 9 tūkst. EUR).



**17. PIELIKUMS**
**NOGULDĪJUMI**
**(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>110 415</b>	<b>145 780</b>
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	28 445	69 969
Privātās nefinanšu sabiedrības	57 575	49 136
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	24 395	26 675
<b>Termiņnoguldījumi</b>	<b>35 800</b>	<b>37 291</b>
Valsts fondēto 2. pensiju līmeņa līdzekļi	2 997	2 956
Privātās nefinanšu sabiedrības	197	168
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	32 606	34 167
<b>Kopā</b>	<b>146 215</b>	<b>183 071</b>

**(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Pieprasījuma noguldījumi</b>	<b>110 415</b>	<b>145 780</b>
Latvijas rezidenti	62 944	48 976
Eiropas Savienības valstu rezidenti	16 650	84 284
Citu valstu rezidenti	30 821	12 520
<b>Termiņnoguldījumi</b>	<b>35 800</b>	<b>37 291</b>
Latvijas rezidenti	33 480	35 036
Eiropas Savienības valstu rezidenti	112	177
Citu valstu rezidenti	2 208	2 078
<b>Kopā</b>	<b>146 215</b>	<b>183 071</b>

Bankas vidējās procentu likmes klientu termiņnoguldījumiem 2021. gadā ir 1.252% (EUR) (2020. gadā 1.425% (EUR)).

**18. PIELIKUMS****PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Pārējās finanšu saistības</b>	<b>18 147</b>	<b>20 728</b>
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	15 106	17 527
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu	2 205	2 205
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	131	344
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	445	357
Pasīvi noskaidrošanā	50	-
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	144	168
Uzkrājumi izmaksām aģentiem	11	64
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	55	63
<b>Pārējās nefinanšu saistības</b>	<b>734</b>	<b>710</b>
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	522	438
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	101	118
Citas nefinanšu saistības	61	94
Nākamo periodu ienākumi	26	31
Norēķini par nodokļiem	24	29

**19. PIELIKUMS****APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS**

2021. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2020. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2021. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2021. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2021. gada 31. decembrī un 2020. gada 31. decembrī Bankas vienīgais akcionārs ir SIA „Mono” reģ. Nr. 40003004625, juridiskā adrese Rīga, Katlakalna iela 1, kas ir arī koncerna galīgais mātes uzņēmums. Akcionāra uzņēmumam ir divi patiesā labuma guvēji, kuriem katram individuāli nav kontroles pār Banku.

**20. PIELIKUMS****PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU**

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

	2021	2020
Pārskata gada peļņa ('000)	5 507	4 708
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
<b>Peļņa uz vienu akciju (EUR)</b>	<b>0.424</b>	<b>0.362</b>

**21. PIELIKUMS**
**NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	31.12.2021.	31.12.2020.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	36 616	50 457
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	10 353	19 443
<b>Kopā</b>	<b>46 969</b>	<b>69 900</b>

**22. PIELIKUMS**
**ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Iespējamās saistības</b>	<b>659</b>	<b>914</b>
Garantijas un galvojumi	659	914
<b>Ārpusbilances saistības</b>	<b>1 267</b>	<b>1 651</b>
Saistības par kredītu izsniegšanu	751	981
Saistības par kredītkartēm	516	670
<b>Kopā ārpusbilances posteņi, bruto</b>	<b>1 926</b>	<b>2 565</b>
<i>Uzkrājumi ārpusbilances saistībām</i>	<i>(101)</i>	<i>(118)</i>
<b>Kopā ārpusbilances posteņi, neto</b>	<b>1 825</b>	<b>2 447</b>

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

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

**23. PIELIKUMS**
**DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM**

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

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tiem tiek veikti pēc tādām pašām likmēm un nosacījumiem kā ar nesaistītām personām. Līdz 2021. gada 31. decembrim nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts.

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

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā
<b>Aktīvi</b>	<b>1 136</b>	<b>318</b>	<b>1 454</b>	<b>1 100</b>	<b>485</b>	<b>1 585</b>
<b>Kredīti un debitoru parādi, neto</b>	<b>1 102</b>	<b>318</b>	<b>1 420</b>	<b>997</b>	<b>485</b>	<b>1 482</b>
Padome un Valde	87	124	211	107	252	359
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	1 015	194	1 209	890	233	1 123
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>103</b>	<b>-</b>	<b>103</b>
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	34	-	34	103	-	103
<b>Aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>-</b>	<b>2 010</b>	<b>2 010</b>	<b>-</b>	<b>2 010</b>	<b>2 010</b>
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	2 010	2 010	-	2 010	2 010
<b>Saistības</b>	<b>20 912</b>	<b>-</b>	<b>20 912</b>	<b>25 699</b>	<b>-</b>	<b>25 699</b>
<b>Noguldījumi</b>	<b>20 900</b>	<b>-</b>	<b>20 900</b>	<b>25 699</b>	<b>-</b>	<b>25 699</b>
Mātes uzņēmums	374	-	374	1 424	-	1 424
Padome un Valde	6 885	-	6 885	10 243	-	10 243
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	13 641	-	13 641	14 032	-	14 032
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	12	-	12	-	-	-
<b>Pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>-</b>	<b>23 090</b>	<b>23 090</b>	<b>-</b>	<b>17 981</b>	<b>17 981</b>
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	23 090	23 090	-	17 981	17 981

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

	2021	2020
Procentu ienākumi	74	85
Procentu izdevumi	(91)	(150)
<b>Neto procentu izdevumi</b>	<b>(17)</b>	<b>(65)</b>
<b>Komisijas naudas ienākumi</b>	<b>135</b>	<b>164</b>

## 24. PIELIKUMS

## RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

### Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

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

Kārtējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka ir konstatējusi, ka tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošie riski, kas ir būtiski kapitāla prasību noteikšanas kontekstā ir kredītrisks, atlikušais risks, koncentrācijas risks, valsts risks, darījuma partnera kredītrisks, ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, norēķinu risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, operacionālais risks, informācijas tehnoloģiju risks, darbības atbilstības risks, reputācijas risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks, sankciju risks, biznesa modeļa risks, pārmērīgas sviras risks, modeļa risks un sistēmiskais risks. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros tika novērtēts arī kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks, kā risks, kam noteiktos apstākļos būtu jāreķina kapitāla prasība.

### RISKU PĀRVALDĪŠANAS STRUKTŪRA

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

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

### Bankas Risku direktors:

- Vada visaptverošu Bankas risku kontroles funkciju;
- Nodrošina Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzīšanu un pilnveidošanu;
- Nodrošina Bankas darbības stratēģijas, Bankas darbībai būtisko pakalpojumu, jaunu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos pakalpojumos, Bankas struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstības Bankas risku stratēģijai regulāru novērtēšanu un neatbilstības gadījumā ziņošanu par tām Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;
- Nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska

profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto;

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

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

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

#### **Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja:**

- Uzrauga, plāno un vada Bankas likviditāti;
- Uzrauga, plāno un vada Bankas procentu likmju risku;
- Uzrauga, plāno un vada Bankas tirgus riskus;
- Uzrauga, plāno un vada Bankas kredītrisku; (tajā skaitā darījuma partnera kredītrisku).
- 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 cenrādi;
- Izskata un novērtē izsniegto riska darījumu kvalitāti.

Bankas Risku kontroles departaments veic Bankas darbībai būtisko risku identificēšanu, t.sk. kapitāla prasību noteikšanas kontekstā, 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, Padomei un Valdei, kuros iekļauj informāciju par Bankas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Bankas Risku direktoram, Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas komitejai, Aktīvu un pasīvu komitejai, Padomei un Valdei ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu.

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

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

Bankas Iekšējā audita departaments regulāri pārbauda un novērtē Bankas darbības atbilstību tās risku pārvaldības stratēģijām, politikām un procedūrām un ziņo Padomei par 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 Bankas Risku kontroles departamentam par noteikto limitu un



ierobežojumu ievērošanu, kā arī savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, ietekmes vērtējumā, būtiskuma noteikšanā.

## **RISKU MĒRĪŠANAS UN VADĪBAS INFORMĀCIJAS SISTĒMA**

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstītajām standartizētajām un pamatrādītāju pieejām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstītajām vienkāršotajām metodēm. Banka veic arī risku stresa testēšanu.

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

## **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 (ieskaitot darījuma partnera kredītrisku, koncentrācijas risku), operacionālajam riskam, tirgus cenu riskam, procentu likmju riskam, ārvalstu valūtu riskam, likviditātes riskam, informācijas tehnoloģiju riskam, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riskam un sankciju riskam;
- Varbūtējo riska seku maiņa; Banka izmanto nodrošinājumus kredītriska mazināšanā, hedžēšanu ārvalstu valūtas riska mazināšanā, kā arī izveido darbības nepārtrauktības nodrošināšanas sistēmu;
- Riska sadalīšanai Banka izmanto apdrošināšanu un sindicētos darījumus; izvēloties risku sadalīšanu, Banka apzinās, ka šajā gadījumā vispārējais

darījuma, darbības risku līmenis nemainās, samazinās tikai uz Banku attiecināmā daļa.

### **KONCENTRĀCIJAS RISKS**

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

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

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

Koncentrācijas riska papildus novērtēšanai Banka regulāri veic stresa testēšanu.

### **KREDĪTRISKS**

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

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas kopējā kredītriska (tajā skaitā darījuma partnera 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;
- Aizdevumi 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 Lēmēj institūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

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

### **MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM**

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

	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>158 509</b>	<b>180 060</b>
Prasības pret kredītiestādēm	10 350	19 437
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	1 269	1 324
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	199
<i>Akcijas</i>	1 235	1 125
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	55 838	57 805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	55 838	57 805
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	84 970	91 323
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	45 918	47 416
<i>Parāda vērtspapīri</i>	39 052	43 907
Pārējie finanšu aktīvi	6 082	10 171
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>1 825</b>	<b>2 447</b>
<b>Maksimālais kredītrisks</b>	<b>160 334</b>	<b>182 507</b>

### **KREDĪTRISKA MAKSIMĀLĀ KONCENTRĀCIJA**

Banka nosaka ierobežojumus viena darījumu partnera (savstarpēji saistītu darījumu partneru), tautsaimniecības nozares, ģeogrāfiskā reģiona, riska līmeņa un tirgus apmēram. Riskam pakļautie darījumi ar jebkuru darījumu partneri tiek pakļauti tālākiem ierobežojumiem, nosakot limitus. Banka kredītriska koncentrāciju analizē, vērtējot lielo riska darījumu attiecību pret Bankas pašu kapitālu. Atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 noteiktajam, Banka riska darījumu klasificē kā lielu riska darījumu, ja riska darījuma vērtība ir 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedz. Riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 23% no Bankas pirmā līmeņa 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, un tā reģistrācijas valsts ir Eiropas Savienības dalībvalsts vai tai pielīdzināma valsts, (Komisijas Īstenošanas lēmuma (ES) 2021/1753 (2021. gada 1. oktobris) 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 pirmā līmeņa 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.

31.12.2021.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis	Kopā
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>55 469</b>	<b>39 183</b>	<b>63 857</b>	<b>158 509</b>
Prasības pret kredītiestādēm	1 261	-	9 089	<b>10 350</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	-	-	1 269	<b>1 269</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	34	<b>34</b>
<i>Akcijas</i>	-	-	1 235	<b>1 235</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	694	26 314	28 830	<b>55 838</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>694</i>	<i>26 314</i>	<i>28 830</i>	<b>55 838</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	53 491	12 869	18 610	<b>84 970</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	<i>43 647</i>	<i>44</i>	<i>2 227</i>	<b>45 918</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>9 844</i>	<i>12 825</i>	<i>16 383</i>	<b>39 052</b>
Pārējie finanšu aktīvi	23	-	6 059	<b>6 082</b>
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>1 494</b>	<b>228</b>	<b>103</b>	<b>1 825</b>
<b>Kopā</b>	<b>56 963</b>	<b>39 411</b>	<b>63 960</b>	<b>160 334</b>

31.12.2020.

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

## 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.

	31.12.2021.	31.12.2020.
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>158 509</b>	<b>180 060</b>
Valsts valdības	26 745	34 065
Valsts nefinanšu sabiedrības	2 022	2 026
Kredītiestādes	24 173	33 250
Daudzpusējās attīstības bankas	14 895	28 748
Privātpersonas	7 710	7 731
Operācijas ar nekustamo īpašumu	32 541	23 766
Tirdzniecība	2 895	4 287
Apstrādes rūpniecība	20 654	19 866
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	1 479	2 554
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 634	331
Transports	1 896	434
Veselība un sociālā aprūpe	2 155	2 205
Elektroenerģija	5 400	4 744
Finanšu darbība	12 524	13 600
Citi	786	2 453
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>1 825</b>	<b>2 447</b>
<b>Kopā</b>	<b>160 334</b>	<b>182 507</b>

## 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.

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, kā arī nosakot finanšu aktīvu kvalitāti, Banka ņem vērā arī tādus aspektus kā darījuma partnera, aizņēmēja, emitenta un paša darījuma ilgtspēju, proti, vides, sociālā atbildības un biznesa ētikas faktorus (*ESG – Environmental, Social, Governance*) tajā skaitā darījumu partneriem piešķirtos starptautiskos ESG reitingus.

Saskaņā ar 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta prasībām, Bankas finanšu aktīvi tiek klasificēti trīs posmos, kur 1. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu nav būtiski pieaudzis, 2. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis salīdzinot ar sākotnējo atzīšanu, bet kuriem nav novērojama saistību neizpilde, 3. posmā tiek klasificēti tādi finanšu aktīvi, kuriem ir konstatēta saistību neizpildes pazīmes.



### ***Būtiska kredītriska pieauguma pazīmes, kam nav novērojama saistību neizpilde***

Par būtisku kredītriska pieaugumu riska darījumiem Banka uzskata:

- Darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 30 dienas;
- Piešķirto līdzekļu neizmantošana līgumā noteiktajiem mērķiem;
- Ar Bankas darījumu partneri saistītās personas saistību, kas ietekmē darījuma partnera spēju pildīt kredītsaistības pret Banku, nepildīšana;
- Projekta realizācijas priekšnosacījumu neiestāšanās;
- Nodrošinājuma vērtības samazināšanās gadījumos, kad saistību izpilde ir tieši atkarīga no nodrošinājuma vērtības;
- Darījuma līguma nosacījumu neievērošana;
- Citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera būtisku kredītriska pieaugumu.

### ***Saistību neizpildes pazīmes***

- Darījuma partnera saistību izpildes (piemēram, aizdevuma pamatsummas vai procentu maksājumu) kavējumu vairāk nekā 90 dienas;
- Darījuma partnera būtiskas finansiālās grūtības;
- Tādu ekonomisku vai juridisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālām grūtībām, piešķir darījuma partnerim atvieglojumus, ko citos apstākļos Banka nebūtu apsvērusi;
- Darījuma partneris ir atzīts par maksātnespējīgu vai ir pieteikts tā tiesiskās aizsardzības process, vai līdzīga cita veida finanšu saistību restrukturizēšana, vai aizsardzība;
- Darījuma partneris ir miris, atrodas bezvēsts prombūtnē vai pārtraucis savu darbību;
- Finanšu aktīvs ir atgūšanas procesā esošs aktīvs;
- Iegādāts vai izsniegts finanšu aktīvs ar dziļu atlaidi, kas atspoguļo esošu vērtības samazinājumu;
- Vairāku citu notikumu kombinācija vai citas notikuma pazīmes, kas var raksturot darījuma partnera saistību neizpildi.

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

**31.12.2021.**

	1. posma aktīvi	2. posma aktīvi	3. posma aktīvi	Kopā
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem</b>	<b>119 066</b>	<b>25 965</b>	<b>17 130</b>	<b>162 161</b>
Prasības pret kredītiestādēm	10 353	-	-	<b>10 353</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	54 598	1 351	-	<b>55 949</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>54 598</i>	<i>1 351</i>	<i>-</i>	<b>55 949</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	48 015	24 614	17 130	<b>89 759</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	<i>8 902</i>	<i>24 614</i>	<i>17 130</i>	<b>50 646</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>39 113</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<b>39 113</b>
Pārējie finanšu aktīvi	6 100	-	-	<b>6 100</b>
<b>Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem</b>	<b>793</b>	<b>796</b>	<b>337</b>	<b>1 926</b>
<b>Kopā</b>	<b>119 859</b>	<b>26 761</b>	<b>17 467</b>	<b>164 087</b>

**31.12.2020.**

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

**KREDĪTRISKAM PAKĻAUTO FINANŠU AKTĪVU NODROŠINĀJUMS**

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

Nākamā tabula atspoguļo nodrošinājuma patieso vērtību pa kredītu veidiem.

	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta bruto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta bruto vērtība
<b>Kredīta veids</b>				
Kredīts apgrozāmiem līdzekļiem	14 358	4 520	14 666	4 987
Industriālais kredīts	4 411	2 224	6 043	3 381
Finanšu līzings	4 418	2 477	1 935	594
Kredīts patēriņa preču iegādei	355	174	521	175
Hipotekārais kredīts	60 918	25 160	57 248	24 204
Pārējie kredīti	36 307	16 091	51 283	17 397
<b>Kopā</b>	<b>120 767</b>	<b>50 646</b>	<b>131 696</b>	<b>50 738</b>

## LIKVIDITĀTES RISKS

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

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

Likviditātes problēmas var arī izraisīt likviditātes trūkums finanšu instrumentu tirgū.

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

### Likviditātes riska pārvaldīšanas metodes (pamatelementi) ir sekojošas:

- Likviditātes seguma rādītāja normatīva izpilde;
- Neto stabila finansējuma rādītāja normatīva izpilde.
- Īpašo likviditātes prasību izpilde.
- Noguldījumu piesaistīšanas ierobežojumu noteikšana;
- Bankas Likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģijā noteikto limitu ievērošanas kontrole;
- Likviditātes riska agrās brīdināšanas sistēma;
- Likviditātes stresa testu veikšana un iegūto rezultātu analīze;
- Bankas Likviditātes krīzes pārvarēšanas plāns.

### Lai nodrošinātu Bankas likviditāti, Banka:

- Regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
- Uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā;
- Nodrošina, ka likviditātes rādītāja (proti, likvīdo aktīvu īpatsvars pret tekošajām saistībām) nozīme nevar būt mazāk par 60%;

- Nodrošina likvīdo aktīvu summas un tekošo saistību summas negatīvo starpību ne lielāku kā 100% no Bankas pašu kapitāla apjoma;
- Nodrošina Likviditātes seguma rādītāju ne mazāku kā 110% apmērā;
- Nodrošina Neto stabila finansējuma rādītāju ne mazāku kā 105% apmērā.
- Regulāri veic stresa testus un novērtē likviditātes rezerves pietiekamību.

Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, minimālais noteiktais likviditātes seguma rādītāja ir 100%. Bankas 2021. un 2020. gada likviditātes seguma rādītāja līmenis bija sekojošs:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Likviditātes rezerve	89 997	116 713
Izejošās neto naudas plūsmas	47 135	73 481
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>191%</b>	<b>159%</b>

Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, minimālais noteiktais neto stabila finansējuma rādītājs ir 100%. Bankas 2021. un 2020. gada neto stabila finansējuma rādītāja līmenis bija sekojošs:

	31.12.2021.	31.12.2020.
Nepieciešamais stabils finansējums	204 317	128 429
Pieejamais stabils finansējums	197 531	94 316
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>155%</b>	<b>136%</b>

## **AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE**

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

31.12.2021.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	36 616	-	-	-	-	-	<b>36 616</b>
Prasības pret kredītiestādēm	10 350	-	-	-	-	-	<b>10 350</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34	-	-	-	1 235	-	<b>1 269</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	-	-	-	-	-	<b>34</b>
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	1 235	-	<b>1 235</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	55 838	-	-	-	-	-	<b>55 838</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	55 838	-	-	-	-	-	<b>55 838</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	28 520	1 366	1 725	5 461	47 385	513	<b>84 970</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 259	1 366	1 725	5 461	35 594	513	<b>45 918</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	27 261	-	-	-	11 791	-	<b>39 052</b>
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 480	-	<b>6 480</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	333	-	<b>333</b>
Pārējie finanšu aktīvi	2	-	-	1	2 610	3 469	<b>6 082</b>
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	1 112	-	<b>1 112</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>131 360</b>	<b>1 366</b>	<b>1 725</b>	<b>5 462</b>	<b>59 155</b>	<b>3 982</b>	<b>203 050</b>
<b>Pasīvi</b>							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	-	-	-	-	-	12
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	113 593	3 748	4 318	10 159	14 397	-	<b>146 215</b>
<i>Noguldījumi</i>	113 593	3 748	4 318	10 159	14 397	-	<b>146 215</b>
Pārējās finanšu saistības	14 305	1 652	2 190	-	-	-	<b>18 147</b>
Pārējās nefinanšu saistības	625	-	-	-	8	-	<b>633</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>128 535</b>	<b>5 400</b>	<b>6 508</b>	<b>10 159</b>	<b>14 405</b>	<b>-</b>	<b>165 007</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>1 880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 880</b>
<b>Tīrā likviditātes pozīcija</b>	<b>945</b>	<b>(4 034)</b>	<b>(4 783)</b>	<b>(4 697)</b>	<b>44 750</b>	<b>3 982</b>	<b>36 163</b>

31.12.2020.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	50 457	-	-	-	-	-	<b>50 457</b>
Prasības pret kredītiestādēm	19 437	-	-	-	-	-	<b>19 437</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	199	-	-	-	1 125	-	<b>1 324</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	199	-	-	-	-	-	<b>199</b>
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	1 125	-	<b>1 125</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	57 805	-	-	-	-	-	<b>57 805</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	57 805	-	-	-	-	-	<b>57 805</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	34 463	977	4 795	6 582	43 451	1 055	<b>91 323</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	505	647	4 640	6 324	34 245	1 055	<b>47 416</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	33 958	330	155	258	9 206	-	<b>43 907</b>
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 293	-	<b>6 293</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	336	-	<b>336</b>
Pārējie finanšu aktīvi	1	2	1	1	4 544	5 622	<b>10 171</b>
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	480	-	<b>480</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>162 362</b>	<b>979</b>	<b>4 796</b>	<b>6 583</b>	<b>56 229</b>	<b>6 677</b>	<b>237 626</b>
<b>Pasīvi</b>							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	149 134	2 962	5 125	8 330	17 520	-	<b>183 071</b>
<i>Noguldījumi</i>	149 134	2 962	5 125	8 330	17 520	-	<b>183 071</b>
Pārējās finanšu saistības	12 939	2 723	4 722	344	-	-	<b>20 728</b>
Pārējās nefinanšu saistības	588	-	-	-	4	-	<b>592</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>162 661</b>	<b>5 685</b>	<b>9 847</b>	<b>8 674</b>	<b>17 524</b>	<b>-</b>	<b>204 391</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>2 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 184</b>
<b>Tīrā likviditātes pozīcija</b>	<b>(2 483)</b>	<b>(4 706)</b>	<b>(5 051)</b>	<b>(2 091)</b>	<b>38 705</b>	<b>6 677</b>	<b>31 051</b>



Bankas finanšu saistību pārskata gada beigās (izņemot noguldījumus uz pieprasījuma) un ar tiem saistīto vēl neapreķināto, bet nākotnē maksājamo procentu apjoms daļījumā 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
<b>31.12.2021.</b>						
Noguldījumi	5 095	3 530	4 296	11 637	11 712	<b>36 270</b>
<b>Kopā:</b>	<b>5 095</b>	<b>3 530</b>	<b>4 296</b>	<b>11 637</b>	<b>11 712</b>	<b>36 270</b>
<b>31.12.2020.</b>						
Noguldījumi	4 560	2 778	4 465	10 266	15 854	<b>37 923</b>
<b>Kopā:</b>	<b>4 560</b>	<b>2 778</b>	<b>4 465</b>	<b>10 266</b>	<b>15 854</b>	<b>37 923</b>

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

### 31.12.2021.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
<b>Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	3 500	-	-	-	-	<b>3 500</b>
Ienākošā naudas plūsma	3 516	-	-	-	-	<b>3 516</b>

### 31.12.2020.

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

---

**ZIŅOJUMS PAR LIKVIDITĀTES PIETIEKAMĪBAS NOVĒRTĒŠANAS PROCESU (ILAAP)**

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

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

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

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

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

## APGRŪTINĀTIE UN NEAPGRŪTINĀTIE AKTĪVI

Informācija par Bankas apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem, kas atspoguļoti A, B un C tabulās, tiek noteikta, pamatojoties uz riska darījumu vērtības aprēķiniem par 2021. gadu un 2020. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2021. un 2020.gadu tiek noteikta kā četru ceturkšņu beigu vērtību summu mediāna par pēdējo 12 mēnešu posmu katrā attiecīgajā gadā.

### A. Tabula. Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Aktīvi</b>	<b>3 479</b>	<b>3 561</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>221 796</b>	<b>191 835</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	1 248	2 096	x	x
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	104 679	90 013	103 317	90 991
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-	1 515	1 515	1 491	1 516
<i>t. sk.: vērtspapīrošanas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-	28 743	31 208	29 133	32 377
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	39 907	27 368	39 630	27 144
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	34 514	29 922	33 063	29 954
Pārējie aktīvi	3 479	3 561	x	x	115 869	99 726	x	x

**B. Tabula. Saņemtais nodrošinājums**

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri		Neapgrūtināti	
			Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	
	2021	2020	2021	2020
Saņemtais nodrošinājums	-	-	129 859	134 949
Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: vērtspapīrošanas</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-
Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma	-	-	-	-
Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	129 859	134 949
Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	-	-	-	-
Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav ieķīlāti	x	x	-	-
Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri kopā	3 479	3 561	x	x

**C. Tabula. Apgrūtinājumu avoti**

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri		Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	
	2021	2020	2021	2020
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	-	3 479	3 561

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

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

Banka ir novērtējusi, ka A tabulas "Neapgrūtinātu aktīvu bilances vērtība" un "Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība" iekļauto bilances posteņu proporcionālās daļas novērtējums, kuru Banka savas parastās komercdarbības gaitā neuzskatītu par pieejamu apgrūtinājumam, ir nebūtisks, proti, 2021. gada 31. decembrī tā apjoms bija 2% (2020. gada 31. decembrī – 2%) no postenī iekļauto aktīvu kopapjoma.

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

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks ir ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma, vai proliferācijas finansēšanā saistībā ar Bankas sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, klientu bāzi, klientu darbības ģeogrāfiju, kā arī produktu un pakalpojumu piegādes kanāliem. Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai to apiešanā.

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

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju risku pārvaldība Bankā tiek īstenota trīs aizsardzības līmeņos, tādējādi nodrošinot, ka pārvaldībā piedalās visas Bankas struktūrvienības un darbinieki, kuriem šāds pienākums tieši vai pastarpināti izriet no Bankas iekšējo normatīvo dokumentu noteikumiem.

Banka savā darbībā ievēro OFAC sankcijās noteiktos aizliegumus un nepieļauj tādu darījumu izpildi, kas ir pretrunā ar šiem aizliegumiem. Banka pilnībā piemēro OFAC sankciju izpildi gan attiecībā uz darījumiem un finanšu pakalpojumiem ASV dolāros, gan jebkurā citā valūtā. Banka nodrošina, ka tās iekšējās kontroles sistēma ir pietiekama un piemērota OFAC sankciju ievērošanai.

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

## **TIRGUS RISKS**

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

Banka neveido tirdzniecības portfeli, kā arī tā nav pakļauta preču riskam, tās tirgus riski ir ārvalstu valūtas risks un netirdzniecības portfeļa procentu likmes risks.

Tā kā Bankā izveidotais Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētais (FVTOCI) finanšu instrumentu portfelis uz 2021. gada 31. decembri ir palielinājies līdz 27% apmēram no tās aktīvu kopsummas (2020. gada 31. decembrī - 24%), Banka novērtē, ka tādējādi pozīcijas risks Bankas darbībai ir būtisks.

## **ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS**

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

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

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

Banka apstiprinājusi šādus iekšējos limitus ārvalstu valūtu atklātām pozīcijām:

- Atsevišķā ārvalstu valūtā - 5 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla.
- Kopumā visās ārvalstu valūtās – 10 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla.

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 2021. gada 31. decembrī bija 4.00% (garā pozīcija) (2020. gada 31. decembrī – 5.68% (garā pozīcija)) no Bankas pirmā līmeņa kapitāla apmēra.



**31.12.2021.**

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<b>Aktīvi</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	36 362	250	4	<b>36 616</b>
Prasības pret kredītiestādēm	474	412	9 464	<b>10 350</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34	1 235	-	<b>1 269</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	-	-	<b>34</b>
<i>Akcijas</i>	-	1 235	-	<b>1 235</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	42 954	3 040	9 844	<b>55 838</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	42 954	3 040	9 844	<b>55 838</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	84 947	17	6	<b>84 970</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	45 895	17	6	<b>45 918</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	39 052	-	-	<b>39 052</b>
Materiālie aktīvi	6 480	-	-	<b>6 480</b>
Nemateriālie aktīvi	333	-	-	<b>333</b>
Pārējie finanšu aktīvi	4 885	140	1 057	<b>6 082</b>
Pārējie nefinanšu aktīvi	1 112	-	-	<b>1 112</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>177 581</b>	<b>5 094</b>	<b>20 375</b>	<b>203 050</b>
<b>Pasīvi un kapitāls</b>				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	-	-	<b>12</b>
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	124 352	5 356	16 507	<b>146 216</b>
<i>Noguldījumi</i>	124 352	5 356	16 507	<b>146 216</b>
Pārējās finanšu saistības	15 126	1 128	1 893	<b>18 147</b>
Pārējās nefinanšu saistības	633	-	-	<b>633</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>140 123</b>	<b>6 484</b>	<b>18 400</b>	<b>165 007</b>
Kapitāls un rezerves	38 063	(35)	(86)	<b>37 942</b>
<b>Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves</b>	<b>178 186</b>	<b>6 449</b>	<b>18 314</b>	<b>202 949</b>
<b>Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija</b>	<b>(605)</b>	<b>(1 355)</b>	<b>2 061</b>	<b>101</b>
<b>Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(527)</b>	<b>2 017</b>	<b>(1 466)</b>	<b>24</b>
<b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(1 132)</b>	<b>662</b>	<b>595</b>	<b>125</b>
<b>Atklātā pozīcija % no Bankas pirmā līmeņa kapitāla 31.12.2021.</b>	<b>-</b>	<b>2.02</b>	<b>1.82</b>	<b>-</b>

31.12.2020.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
<b>Aktīvi</b>				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	50 230	222	5	<b>50 457</b>
Prasības pret kredītiestādēm	219	740	18 478	<b>19 437</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	199	1 125	-	<b>1 324</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	199	-	-	<b>199</b>
<i>Akcijas</i>	-	1 125	-	<b>1 125</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	26 274	5 791	25 740	<b>57 805</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	26 274	5 791	25 740	<b>57 805</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	91 289	32	2	<b>91 323</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	47 382	32	2	<b>47 416</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	43 907	-	-	<b>43 907</b>
Materiālie aktīvi	6 293	-	-	<b>6 293</b>
Nemateriālie aktīvi	336	-	-	<b>336</b>
Pārējie finanšu aktīvi	4 112	2 834	3 225	<b>10 171</b>
Pārējie nefinanšu aktīvi	480	-	-	<b>480</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>179 432</b>	<b>10 744</b>	<b>47 450</b>	<b>237 626</b>
<b>Pasīvi un kapitāls</b>				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	144 388	7 627	31 056	<b>183 071</b>
<i>Noguldījumi</i>	144 388	7 627	31 056	<b>183 071</b>
Pārējās finanšu saistības	12 198	1 672	6 858	<b>20 728</b>
Pārējās nefinanšu saistības	592	-	-	<b>592</b>
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>157 178</b>	<b>9 299</b>	<b>37 914</b>	<b>204 391</b>
Kapitāls un rezerves	33 106	92	(81)	<b>33 117</b>
<b>Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves</b>	<b>190 284</b>	<b>9 391</b>	<b>37 833</b>	<b>237 508</b>
<b>Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija</b>	<b>(10 852)</b>	<b>1 353</b>	<b>9 617</b>	<b>118</b>
<b>Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>9 335</b>	<b>-</b>	<b>(9 206)</b>	<b>129</b>
<b>Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(1 517)</b>	<b>1 353</b>	<b>411</b>	<b>247</b>
<b>Atklātā pozīcija % no Bankas pirmā līmeņa kapitāla 31.12.2020.</b>	<b>-</b>	<b>4.23</b>	<b>1.28</b>	<b>-</b>

## POZĪCIJAS RISKS

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

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

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

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

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

## NORĒĶINU RISKS

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

Banka norēķinu/piegādes riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību aprēķina tikai tad un par tādu pārskata periodu, ja pārskata periodā Bankas informācijas sistēmā ir reģistrēts risku definīcijās minētajām pazīmēm atbilstošs gadījums vai gadījumi. Uz pārskata perioda beigām šādi notikumi nav reģistrēti, kuru rezultātā būtu nepieciešams uzturēt norēķinu/piegādes riska kapitāla prasību.

## PROCENTU LIKMJU RISKS

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

- Cenu izmaiņu risks (*repricing risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos vai procentu likmes pārskatīšanas termiņos;
- Ienesīguma līknes risks (*yield curve risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā (*slope*) un aprisēs (*shape*) dēļ;
- Bāzes risks (*basis risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- Izvēles risks (*optionality risk*) jeb iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (aizdevumi 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 – cenu izmaiņu risks, ienesīguma līknes risks, bāzes risks un izvēles risks. Procentu likmju riska novērtēšana un pārvaldīšana tiek veikta balstoties uz pārcenošanas termiņstruktūras starptības analīzi (*gap analysis*), ilguma analīzi (*duration analysis*) un simulācijas tehnikas (*simulation approaches*).

Simulācijas tehnikas izmantošanas rezultātā tiek iegūtas iespējamās izmaiņas Bankas ekonomiskajā vērtībā. Tiek novērtēta ekonomiskās vērtības izmaiņas pie procentu likmju izmaiņām +/- 200 bāzes punktiem, kā arī pēkšņām un negaidītām procentu likmju izmaiņām kādā no sešiem stresa scenārijiem, kas noteikti Eiropas Banku iestādes pamatnostādņēs EBA/GL/2018/02 (2018. gada 19. jūlijs) "Pamatnostādnes par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām".

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	
	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	2 147	4 190
RUB	(70)	448
Pārējās valūtās	132	383
<b>Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)</b>	<b>2 209</b>	<b>5 021</b>
Bankas pašu kapitāls	32 718	32 002
<b>Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %</b>	<b>6.75</b>	<b>15.69</b>

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

31.12.2021.

		EUR	EUR	RUB	RUB	Pārējās valūtās	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors %	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība
Ar atlikušo termiņu							
līdz 1 mēn.	0.08	23 217	19	(243)	-	(3 106)	(2)
1 - 3 mēn.	0.32	(2 257)	(7)	3 739	12	1	-
3 - 6 mēn.	0.72	11 162	80	1 329	10	(6)	-
6 - 12 mēn.	1.43	(18 439)	(264)	(1 989)	(27)	-	-
1 - 2 gadi	2.77	(14 920)	(413)	(733)	(20)	1 316	36
2 - 3 gadi	4.49	9 892	444	(575)	(26)	-	-
3 - 4 gadi	6.14	4 810	295	(29)	(2)	1 707	105
4 - 5 gadi	7.71	15 019	1 158	(212)	(16)	(84)	(6)
5 - 7 gadi	10.15	5 621	571	-	-	-	-
7 - 10 gadi	13.26	1 994	264	-	-	-	-
<b>Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība</b>			<b>2 147</b>		<b>(69)</b>		<b>133</b>

31.12.2020.

		EUR	EUR	RUB	RUB	Pārējās valūtās	Pārējās valūtās
	Svēršanas faktors %	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība	Procentu likmju riska neto pozīcija	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība
Ar atlikušo termiņu							
līdz 1 mēn.	0.08	(45 393)	(36)	(19 407)	(16)	(6 802)	(5)
1 - 3 mēn.	0.32	16 558	53	124	-	(75)	-
3 - 6 mēn.	0.72	24 312	175	6 509	47	(108)	(1)
6 - 12 mēn.	1.43	(8 316)	(119)	2 995	43	827	12
1 - 2 gadi	2.77	(12 435)	(344)	13 504	374	-	-
2 - 3 gadi	4.49	3 841	172	-	-	1 186	53
3 - 4 gadi	6.14	14 232	874	-	-	-	-
4 - 5 gadi	7.71	7 004	540	-	-	1 950	150
5 - 7 gadi	10.15	20 197	2 050	-	-	1 716	174
7 - 10 gadi	13.26	6 219	825	-	-	(6 802)	(5)
<b>Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība</b>			<b>4 190</b>		<b>448</b>		<b>383</b>

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

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

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



## 31.12.2021.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/pasīvi	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	35 211	-	-	-	-	1 405	<b>36 616</b>
Prasības pret kredītiestādēm	10 350	-	-	-	-	-	<b>10 350</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34	-	-	-	-	1 235	<b>1 269</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	-	-	-	-	-	<b>34</b>
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	-	1 235	<b>1 235</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	2 453	11 128	3 583	26	38 648	-	<b>55 838</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 453	11 128	3 583	26	38 648	-	<b>55 838</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	11 375	7 485	26 370	259	38 925	556	<b>84 970</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	11 351	7 429	26 301	188	93	556	<b>45 918</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	56	69	71	38 832	-	<b>39 052</b>
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 480	<b>6 480</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	333	<b>333</b>
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	6 082	<b>6 082</b>
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	1 112	<b>1 112</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>59 423</b>	<b>18 613</b>	<b>29 953</b>	<b>285</b>	<b>77 573</b>	<b>17 203</b>	<b>203 050</b>
<b>Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>3 517</b>	-	-	-	-	-	<b>3 517</b>
<b>Pasīvi un kapitāls</b>							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	-	-	-	-	-	12
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	113 594	3 748	4 318	10 158	14 397	-	<b>146 215</b>
<i>Noguldījumi</i>	113 594	3 748	4 318	10 158	14 397	-	<b>146 215</b>
Pārējās finanšu saistības	461	-	-	-	-	17 686	<b>18 147</b>
Pārējās nefinanšu saistības	46	-	8	-	-	579	<b>633</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	37 942	<b>37 942</b>
<b>Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves</b>	<b>114 113</b>	<b>3 748</b>	<b>4 326</b>	<b>10 158</b>	<b>14 397</b>	<b>56 207</b>	<b>202 949</b>
<b>Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>4 668</b>	<b>43</b>	<b>698</b>	<b>1</b>	<b>9</b>		<b>5 419</b>
<b>Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)</b>	<b>(55 841)</b>	<b>14 822</b>	<b>24 929</b>	<b>(9 874)</b>	<b>63 167</b>		<b>37 203</b>

<b>Ietekme uz peļņu un zaudējumiem</b>	<b>19 867</b>	<b>21 350</b>	<b>33 835</b>	<b>13 498</b>			<b>88 550</b>
<b>Ietekme uz Bankas pašu kapitālu</b>	<b>-</b>	<b>(159)</b>	<b>(177)</b>	<b>-</b>	<b>(1 638)</b>		<b>(1 974)</b>

**31.12.2020.**

	<b>Līdz 1 mēnesim</b>	<b>1 - 3 mēneši</b>	<b>3 - 6 mēneši</b>	<b>6 - 12 mēneši</b>	<b>1-5 gadi</b>	<b>Bez% aktīvi/pasīvi</b>	<b>Kopā</b>
<b>Aktīvi</b>							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	48 710	-	-	-	-	1 747	<b>50 457</b>
Prasības pret kredītiestādēm	19 406	-	-	-	-	31	<b>19 437</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	199	-	-	-	-	1 125	<b>1 324</b>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	199	-	-	-	-	-	<b>199</b>
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	-	1 125	<b>1 125</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	4 489	2 523	7 026	3 848	39 919	-	<b>57 805</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	4 489	2 523	7 026	3 848	39 919	-	<b>57 805</b>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	6 571	17 168	29 232	285	34 877	3 190	<b>91 323</b>
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	6 547	11 081	26 324	210	64	3 190	<b>47 416</b>
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	6 087	2 908	75	34 813	-	<b>43 907</b>
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 293	<b>6 293</b>
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	336	<b>336</b>
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	10 171	<b>10 171</b>
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	480	<b>480</b>
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>79 375</b>	<b>19 691</b>	<b>36 258</b>	<b>4 133</b>	<b>74 796</b>	<b>23 373</b>	<b>237 626</b>
<b>Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām</b>	<b>9 335</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 335</b>
<b>Pasīvi un kapitāls</b>							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	148 997	2 911	5 058	8 252	17 332	521	<b>183 071</b>
<i>Noguldījumi</i>	148 997	2 911	5 058	8 252	17 332	521	<b>183 071</b>
Pārējās finanšu saistības	372	-	-	344	-	20 012	<b>20 728</b>
Pārējās nefinanšu saistības	32	-	3	-	1	556	<b>592</b>
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	33 117	<b>33 117</b>
<b>Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves</b>	<b>149 401</b>	<b>2 911</b>	<b>5 061</b>	<b>8 596</b>	<b>17 333</b>	<b>54 206</b>	<b>237 508</b>

Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jutīgas pret procentu likmju izmaiņām	10 986	174	526	31	50		11 767
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(71 677)	16 606	30 671	(4 494)	57 413		28 519
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(686)	138	192	(11)			(367)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	(49)	-	(233)	(65)	(1 905)		(2 252)

Bankas Risku kontroles 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 nepilnīgu vai prasībām neatbilstošu 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 (vai rasties papildus izdevumi) un samazināties pašu kapitāla apmērs dažādu cilvēku kļūdu, sistēmu, t.sk. informācijas sistēmu, kļūdu vai darbības pārtraukumu, darījumu juridiskās dokumentācijas trūkumu, klientu interešu neievērošanas, iekšējas un ārējas krāpšanas, materiālo aktīvu bojājumu dēļ. Informācijas tehnoloģiju riski un juridiskie riski tiek vērtēti operacionālā riska ietvaros.

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

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

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

Ja operacionālā riska notikuma zaudējumi pārsniedz 500,00 EUR (operacionālā riska notikumiem elektroniskās komercijas pakalpojumos – 1 000,00 EUR) vai viena veida notikumu biežums pārsniedz 5 gadījumus nedēļā, par šādiem gadījumiem nekavējoties tiek informēts Risku direktors un par Risku kontroles departamentu atbildīgais Valdes loceklis.

Ja operacionāla riska zaudējumu kopējais gada apjoms, kas ir fiksēts Operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzē, pārsniedz 1.5% no Bankas pašu kapitāla, Risku kontroles departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai.

## 25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

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

### *Kase un prasības pret centrālajām bankām*

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

### *Prasības pret kredītiestādēm*

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

### *Kredīti*

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

### *Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi*

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

### *Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi*

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

### *Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi / saistības*

Atvasinātie finanšu instrumenti bilancē tiek pārvērtēti katru dienu, izmantojot starpbanku tirgus likmes, tādēļ to patiesā vērtība neatšķiras no bilances vērtības. Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētajos finanšu aktīvos uzrādītas VISA Inc. Akcijas tiek novērtētas piemērojot šādu aprēķinu: VISA Europa limited pārdošanas rezultātā iegūto VISA inc. priekšrocību akciju attiecība pret VISA Inc. parastajām akcijām pēc VISA Inc. informācijas ir 1: 6.829 (2020. gadā - 1: 6,861). 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. 2021. un 2020. gada beigās patiesā vērtība ir aprēķināta, diskontējot paredzamās naudas plūsmas un izmantojot vidējās procentu likmes.

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

	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
<b>Finanšu aktīvi</b>						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	36 616	36 616	-	50 457	50 457	-
Prasības pret kredītiestādēm	10 350	10 350	-	19 437	19 437	-
Parāda vērtspapīri	39 052	40 209	(1 157)	43 907	45 265	(1 358)
Kredīti un debitoru parādi	45 918	45 711	207	47 416	46 318	1 098
Pārējie aktīvi	6 082	6 082	-	10 171	10 171	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	55 838	55 838	-	57 805	57 805	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	1 235	1 235	-	1 125	1 125	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	34	34	-	199	199	-
<b>Finanšu saistības</b>						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	146 215	146 812	(597)	183 071	183 054	17
Pārējās saistības	18 147	18 147	-	20 728	20 728	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētās saistības</i>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	12	12	-	-	-	-
<b>Kopā starpība</b>			<b>(1 547)</b>			<b>(243)</b>



31.12.2021.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
<b>Finanšu aktīvi</b>					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	10 350	-	-	10 350	10 350
Parāda vērtspapīri	39 052	40 209	-	-	40 209
Kredīti un debitoru parādi	45 918	-	-	45 711	45 711
Pārējie aktīvi	6 082	-	-	6 082	6 082
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	55 838	55 838	-	-	55 838
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	1 235	-	-	1 235	1 235
Atvasinātie finanšu instrumenti	34	34	-	-	34
<b>Finanšu saistības</b>					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	146 215	-	-	146 812	146 812
Pārējās saistības	18 147	-	-	18 147	18 147
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētās saistības</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	12	12	-	-	12

31.12.2020.

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

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

	Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi
<b>Atlikums 2019. gada 31. decembrī</b>	<b>2 209</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	1 140
Ieņēmumi no tirdzniecības	(2 224)
<b>Atlikums 2020. gada 31. decembrī</b>	<b>1 125</b>
Neto pārvērtēšanas rezultāts	110
<b>Atlikums 2021. gada 31. decembrī</b>	<b>1 235</b>

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

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

- **Pirmais līmenis:** publiskotās cenu kotācijas aktīvā tirgū;
- **Otrais līmenis:** patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas ir tieši vai netieši novērojami tirgū;
- **Trešais līmenis:** citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas netiek novēroti tirgū.

Sadalījums pa patiesās vērtības noteikšanas avotu līmeņiem uz 31.12.2021. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2020.

## 26. PIELIKUMS

## KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

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

Kapitāla pietiekamības normatīvs atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai Banka nodrošinātos pret kredītrisku, operacionālo risku, norēķinu risku, kredīta vērtības korekcijas (CVA) risku un tirgus risku.

Minimālo pašu kapitāla prasību aprēķinā, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, Banka piemēro:

- Standartizēto pieeju – kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam (izņemot atvasināto finanšu instrumentu gadījumā), tirgus riskam, kredīta vērtības korekcijas (CVA) riskam un norēķinu/piegādes riskam;
- Sākotnējās riska darījuma vērtības metodi – darījuma partnera kredītriska apmēra noteikšanai (atvasināto finanšu instrumentu gadījumā);
- Pamatrādītāja pieeju – operacionālajam riskam;
- Vienkāršo metodi – kredītriska mazināšanai (finanšu nodrošinājuma gadījumā).

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

Banka izmanto ĀKNI piešķirtos kredītreitingus riska darījuma svāra noteikšanai no trim starptautiskajām reitingu aģentūrām – Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings, kurus aprēķina, izmantojot sekojošu pieeju: ja riska darījumam ir pieejams tikai viens nominētais reitingu aģentūras reitings, šo reitingu arī piemēro, bet ja 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. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 Banka izmanto ĀKNI visām riska darījumu kategorijām, par kuriem riska darījumiem ĀKNI ir piešķirti.

Banka lieto Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, 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. Aprēķinā izmantojamo kapitālu veido pašu kapitāla pamata līmeņa elementi, kas ietver apmaksāto pamatkapitālu, rezerves kapitālu, nesadalīto peļņu, ieskaitot pārskata gada peļņu, kas nav paredzēta dividenžu izmaksai, atskaitot Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētā finanšu instrumentu portfeļa pārvērtēšanas negatīvo rezervi un nemateriālos aktīvus, tekošā gada zaudējumus, vērtības korekcijas, saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām un nepietiekama seguma apmēra summu attiecībā uz ienākumus nenesošiem riska darījumiem.

**PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJU APRĒĶINA  
 KOPSAVILKUMA PĀRSKATS**

		31.12.2021.	31.12.2020.
<b>1.</b>	<b>Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>32 718</b>	<b>32 002</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	32 718	32 002
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (1.1.1.1. +1.1.1.2. +1.1.1.3. +1.1.1.4. +1.1.1.5. +1.1.1.6. +1.1.1.7.)	32 718	32 002
1.1.1.1.	Kapitāla instrumenti, kas ir atbilstoši, lai tos klasificētu kā pirmā līmeņa pamata kapitālu	13 000	13 000
1.1.1.2.	Nesadalītā peļņa	20 439*	19 397
1.1.1.3.	Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi	-	-
1.1.1.4.	Atbilstošās korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem	(57)	(59)
1.1.1.5.	(-) Citi nemateriālie aktīvi	(333)	(336)
1.1.1.6.	(-) Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	-	-
1.1.1.7.	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas Nr. 575/2013 3.pantam	(330)	-
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>136 091</b>	<b>129 878</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	106 839	101 735
2.1.1.	Centrālās valdības vai centrālās bankas	829	515
2.1.2.	Iestādes	4 881	7 470
2.1.3.	Komerscābiedrības	53 509	45 919
2.1.4.	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	19 272	22 334
2.1.5.	Pārējie aktīvi	28 348	25 497
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 313	1 816
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 933	26 320
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	6	7
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	24.04%	24.64%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	26 594	26 157
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	24.04%	24.64%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	24 553	24 209
3.5.	<b>Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)</b>	<b>24.04%</b>	<b>24.64%</b>
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	21 831	21 612

4.	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b> (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	<b>3 429</b>	<b>3 269</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	<b>3 402</b>	3 247
4.2.	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	27	22
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	24.04%	24.64%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	24.04%	24.64%
<b>5.4.</b>	<b>Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru</b>	<b>24.04%</b>	<b>24.64%</b>

\* pozīcija samazināta par plānoto dividenžu izmaksas apjomu.

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

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

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

- **Kredītriskam;** Banka bija novērtējusi, ka kredītriska segšanai 2021.-2023. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu;
- **Tirgus riskiem:**
  - ārvalstu valūtas riskam; Banka ir novērtējusi, ka ārvalstu valūtas riska segšanai 2021. līdz 2023. gadā jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu (0.68% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
  - norēķinu riskam; Banka norēķinu riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pieeju. Uz 31.12.2020. tā apmērs bija 0 euro, un Banka novērtēja, ka nav nepieciešams atsevišķi uzturēt kapitālu šī riska segšanai;
  - pozīcijas risks; Banka regulāri, reizi mēnesī izvērtē kā tirgus risku lielumu ietekmē finanšu instrumentu tirgus likviditāte. Visi Bankas Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos bez būtiskiem diskontiem. Ņemot vērā to, ka tuvākajos trijos gados Banka neplāno būtiski palielināt Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto finanšu instrumentu

portfeli, nemainot portfeļa termiņstruktūru un kvalitāti, un, pieņemot, ka jauni ieguldījumi (to, kuru termiņš jau iestājies vai kuri ir pārdoti) tiks veikti līdzīga termiņa finanšu instrumentos, piesardzīgi izdarot pieņemumus par šo ieguldījumu kvalitāti, Banka modelēja nepieciešamo kapitāla prasības apjomu;

- **Operacionālajam riskam;** nosakot nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka ņem vērā saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, aprakstīto pamatrādītāju pieeju aprēķināto kapitāla prasību, Bankas veiktā operacionālā riska pašnovērtējuma rezultātus, kā arī stresa testēšanas rezultātus;
- **Procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī;** Banka ir novērtējusi, ka procentu likmju riska netirdzniecības portfelī segšanai 2021.-2023.gadā jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu (13.34% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
- **Koncentrācijas riskam;** Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- Individuālās koncentrācijas analīze;
- Nozaru koncentrācijas riska analīze;
- Nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze;
- Valūtas 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, kā arī Amortizētajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu portfeli, FVTOCI finanšu instrumentu portfeli un prasībām pret monetārajām finanšu iestādēm apmēru.

- **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas riskam (ieskaitot sankciju risku);** Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un novērtē šā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru pēc divām metodēm, proti, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai un iekšējo modeli, gala rezultātā izvēloties lielāko no aprēķina rezultātiem;
- **Likviditātes riskam;** Likviditātes riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs tiek noteikts, vadoties no likviditātes riska stresa testēšanas rezultātiem. Gadījumos, ja likviditātes stresa testa scenāriju analīzes rezultātā ir iespējama hipotētiska kāda likviditāti raksturojoša rādītāja ārējā normatīva neievērošana, tiek noteikts iespējamo izdevumu apmērs, kādi Bankai varētu rasties, veicot pasākumus, lai tiktu ievēroti likviditātes rādītāju ārējie normatīvi. Šie hipotētiskie izdevumi kalpo par nepieciešamā kapitāla apmēru likviditātes riska segšanai;
- **Pārējiem riskiem:**
  - reputācijas riskam; ar reputācijas riska novērtēšanai izveidotā modeļa



- palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 0.30% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- biznesa modeļa riskam; ar biznesa modeļa riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 2.00% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
  - citiem riskiem; Banka citu risku segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi, proti, kā 5 procentus no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas. Kā citus riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka:
    - atlikušo risku;
    - valsts risku;
    - darbības atbilstības risku;
    - pārmērīgas sviras risku;
    - modeļa risku;
    - sistēmisko risku;
    - informācijas tehnoloģiju risku.

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

Bankas pārvaldāmā kapitāla apmērs pārsniedz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā novērtētā visu Bankai būtisko risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, kā arī Bankas kapitāla mērķi, kas 2021. gadam noteikts 16% apmērā.

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



## 27. PIELIKUMS

## NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2022. gada janvārī Banka no iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas veica dividenžu izmaksu 4.466 milj. euro apmērā.

### *Nesenie notikumi Ukrainā un piemērotās sankcijas Krievijai un Baltkrievijai*

Banka rūpīgi seko notikumu attīstībai un ievēro prasības attiecībā uz Krievijai un Baltkrievijai piemērotajām sankcijām. Uz 2021. gada beigām Bankai nebija uz Ukrainu un Baltkrieviju attiecināmu riska darījumu. Uz Krieviju attiecināmus riska darījumus vēsturiski veidoja tikai prasības pret kredītiestādēm, kas ir būtiski samazinātas. Šobrīd ir pārāgri veidot secinājumus par Krievijas iebrukuma Ukrainā ietekmi uz tautsaimniecību, tamdēļ Bankas vadība turpina sekot mainīgajai un grūti paredzamajai situācijai, minimizējot potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas darbību.

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



## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### AS "LPB Bank" akcionāriem

#### *Mūsu atzinums par finanšu pārskatu*

Mēs esam veikuši AS "LPB Bank" (turpmāk - Banka) pievienotajā 2021. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 79. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2021. gada apvienoto ienākumu pārskatu, 2021. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2021. gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, 2021. gada naudas plūsmas pārskatu un finanšu pārskatu pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

**Mūsaprāt, pievienotie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS „LPB Bank” finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2021. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība (turpmāk SFPS).**

#### *Atzinuma pamatojums*

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

Mēs esam neatkarīgi no Sabiedrības saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

#### *Apstākļu akcentējums*

Pievēršam uzmanību finanšu pārskata 1. pielikumam, kur aprakstīts, ka 2021. gadā Bankā tika veikta Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisijas (turpmāk - FKTK) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas jautājumiem, kuras rezultāti vēl nav zināmi. Šīs pārbaudes iznākumu pašlaik nav iespējams noteikt, un līdz ar to finanšu pārskatā nav izveidoti uzkrājumi, kuru nepieciešamība, iespējams, varētu izrietēt no šīs pārbaudes. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

#### *Galvenie revīzijas jautājumi*

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

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



Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
<b>Apsvērumi un aplēses attiecībā uz aizdevumu novērtēšanu</b>	
<p>Finanšu instrumentu atzīšana un novērtēšana saskaņā ar 9. SFPS "Finanšu instrumenti" ir salīdzinoši sarežģīta joma, kas prasa veikt būtiskus apsvērumus, lai noteiktu nepieciešamo uzkrājumu apmēru aizdevumu vērtības samazinājumam.</p> <p>Galvenās apsvērumu jomas ir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Aizdevumu vērtības samazinājumam nepieciešamo uzkrājumu, kas izveidoti saskaņā ar SFPS 9. "Finanšu instrumenti", noteikšanas prasību interpretēšana, kas atspoguļojas Bankas sagaidāmo kredītzaudējumu modeli (SKZ)</li><li>• Aizdevumu, kuriem ir būtiska kredītu kvalitātes pasliktināšanās, identificēšana.</li><li>• SKZ modeli izmantojamie pieņēmumi, piemēram sagaidāmās nākotnes naudas plūsmas un nākotnes makroekonomiskie faktori.</li></ul>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mēs iesaistījām SFPS ekspertu piemērotās finanšu instrumentu novērtēšanas metodoloģijas un saistīto aprēķinu pareizības pārbaudei.</li><li>• Mēs izvērtējām, vai Bankas uzskaites politika attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS.</li><li>• Veicām intervijas ar Bankas vadību un finanšu instrumentu novērtēšanā iesaistītajiem speciālistiem.</li><li>• Mēs izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus amortizētajā vērtībā ar biznesa modeli "turēts tikai maksājumu iekasēšanai" izskatot aizdevumu līgumus izlases veidā un izvērtējot saistīto komisijas maksu samērojamību ar šo biznesa modeli.</li><li>• Izvērtējām, vai Banka korekti klasificē aizdevumus kategorijās atbilstoši to kredītriskam.</li><li>• Izvērtējām zaudējumu kredītsaistību neizpildes gadījumā (LGD) un ekspozīcijas kredītsaistību neizpildes brīdī (EAD) aprēķinu atbilstību SFPS.</li><li>• Izlases veidā detalizēti izskatījām atsevišķus individuāli izvērtētus aizdevumus un izvērtējām vadības novērtējumu attiecībā uz šo aizdevumu atgūstamo summu. Mēs pārbaudījām uzkrājumu aizdevumu vērtības samazinājumam pamatā esošos pieņēmumus, tai skaitā nākotnes naudas plūsmu prognozes, pamatā esošo nodrošinājumu novērtējumus un atgūstamās summas novērtējumu saistību nepildīšanas gadījumā.</li></ul>

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





<p>Uzraudzības iestāžu pārbaudes un jebkādas to turpmākās darbības, kas saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu ir uzskatāmas par galveno revīzijas jautājumu ne tikai saistībā ar vadības aplēsēm par uzkrājumiem esošām vai nākotnes iespējamām soda naudām, bet arī saistībā ar šo jautājumu iespējamu ietekmi uz darbības turpināšanās principa piemērojamību.</p>	<p>kārtā izvēlētiem noguldītājiem un to darījumiem.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Mēs iepazīnāties ar Bankas saraksti ar FKTK.</li><li>• Mēs salīdzinājam savus novērojumus ar FKTK un ārējā noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas audita novērojumiem.</li><li>• Mēs pārrunājam saistītos jautājumus ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi.</li></ul>
--	---

### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

- Vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskata 3.-6. lapā,
- Paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lapā.

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

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

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

### *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas noteikumu nr. 113. "Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvo noteikumu", prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

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

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

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

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





### *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*

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

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

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

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

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

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

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

2021. gada 16. jūnijā personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "LPB Bank" finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 4 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.



Mēs apstiprinām, ka:

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

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

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”  
Licence Nr. 183

Silvija Gulbe  
Valdes locekle

Raivis Irbītis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 205

Rīgā,  
2022. gada 17. martā





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

[www.lpb.lv](http://www.lpb.lv)  
[info@lpb.lv](mailto:info@lpb.lv)  
+371 67772999