



LPB Bank finanšu pārskats

par gadu, kas noslēdzās
2022. 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 – 80
Neatkarīgu revidentu ziņojums	81

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, kas nolemj izmantot Bankas piedāvāto platformu e-komercijas pakalpojumiem un pārorientēt savu uzņēmējdarbību uz tirdzniecību tiešsaistē. Neskatoties uz izaicinājumiem — karš Ukrainā, rekordaugsta inflācija un neskaidrība par uzņēmējdarbības attīstību daudzās jomās — galvenie finanšu rādītāji atspoguļo stabilu un efektīvu Bankas darbību. 2022. gadā tika veikti ievērojami ieguldījumi Bankas tehnoloģiskajos projektos, lai palielinātu pakalpojumu pieejamību tiešsaistē, automatizētu procesus un celtu efektivitāti, kā arī piesaistītu jaunus klientus.

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 Latvijas Bankas izsniegto licenci, kas ir pārreģistrēta 2017. gada 20. decembrī, Nr.06.01.02.01.340/491. Bankas juridiskā adrese un Centrālais birojs: Brīvības iela 54, Rīga, LV-1011, Latvija. Bankai nav filiāļu vai pārstāvniecību ārvalstīs.

Finanšu rādītāji

2022. gada beigās Bankas aktīvu apjoms veidoja 165,0 milj. eiro. Banka turpināja saglabāt augstus likviditātes seguma un kapitāla pietiekamības rādītājus, proti, 142,53% un 20,96%. Likvīdo aktīvu apjoms Bankas aktīvu struktūrā saglabāja būtisku īpatsvaru, liekot uzsvāru uz ieguldījumiem parāda vērtspapīros. Parāda vērtspapīru portfeļa īpatsvars aktīvos palielinājās līdz 54%, no kuriem 91% bija ar investīciju līmeņa kredītreitingu. 12% Bankas aktīvu veidoja prasības pret bankām, t.sk. Latvijas Banku. Klientiem izsniegto aizdevumu apjoms būtiski nemainījās un veidoja 26% aktīvu.

2022. gadu Banka noslēdza ar 1,31 milj. eiro peļņu. Aktīvu atdeve (ROA) bija 0,66%, savukārt kapitāla atdeve (ROE) — 3,91%.

Digitālā transformācija, ko Banka veica pēdējos gados, pozitīvi atspoguļojas sasniegumos. Elektroniskās komercijas operacionālā peļņa 2022. gada beigās veidoja 5,07 milj. eiro.

Bankas kredītu portfelis 2022. gada beigās veidoja 52,6 milj. eiro, bet no jauna izsniegto aizdevumu apmērs bija 15,6 milj. eiro. EURIBOR straujā kāpuma dēļ Bankā būtiski ir pieaugusi arī kredītportfeļa vidējā procentu likme no 5,0% 2021. gada beigās līdz 6,5% 2022. gada beigās, palielinot kredītportfeļa ienesīgumu. Banka rūpīgi analizē klientu kredītriska izmaiņu pazīmes un pieņem atbilstīgus lēmumus, minimizējot to radītos riskus.

Sasniegumi

Ārējās vides notikumi 2022. gadu iezīmēja ar izaicinājumiem sankciju riska pārvaldības jomā un paredzams, ka arī nākamais gads neļaus atslābt šajā jautājumā. Proti, sankciju risku pārvaldīšana kļūst arvien sarežģītāka un komplicētāka, palielinot slodzi efektīvai sankciju risku pārvaldīšanai. Jau šobrīd ir skaidrs, ka Bankas pieņemtie lēmumi, kā arī noteiktie aizliegumi un ierobežojumi sankciju pārvaldīšanas jomā ir efektīvi un nesīs augļus arī tuvākajos gados.

2022. gads parādīja, ka efektīva risku pārvaldīšana ir vitāli svarīga ne tikai no risku viedokļa, bet arī Bankas peļņit spējas un konkurences perspektīvas. Bankas klientu un to darījumu izvērtēšanas un uzraudzības pilnveidojumi, ieviešot tehnoloģijās balstītus risinājumus, un izmantojot uz risku balstītu pieeju, ir ieguvums ne tikai Bankas klientiem, bet arī efektīvi ietekmējis Bankas iekšējās kontroles sistēmu, proti, Bankas resursi tiek izmantoti lietderīgāk un mērķtiecīgāk.

Bankas fokuss uz ilgtspēju, attīstību un efektivitāti 2022. gadā tika realizēts ar būtiskiem ieguldījumiem informācijas sistēmu un risinājumu pilnveidošanā, kā arī Bankas darbinieku zināšanu pilnveidošanā un kvalifikācijas celšanā, nodrošinot viņiem padziļinātas un visaptverošas apmācības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju risku pārvaldīšanas jomā ar Latvijā un ārvalstīs atzītu profesionāļu līdzdalību.

2022. gadā Banka aktīvi pilnveidoja savus iekšējos normatīvos dokumentus un darbības atbilstības procesus, lai nodrošinātu atbilstību Bankas darbību regulējošajiem ārējiem normatīvajiem aktiem un standartiem.

2022. gada februārī Banka pilnveidoja pakalpojumu klāstu e-komercijā, uzsākot piedāvāt klientiem, kuru uzņēmējdarbība notiek tiešsaistē vai tikai plāno atvērt interneta veikalu, maksājumu moduļu pieslēgšanu tādās populārās e-komercijas platformās kā Opencart, Prestashop, WordPress (WooCommerce) un Magento.

2022. gada martā, realizējot digitālās attīstības stratēģiju, LPB Bank izstrādāja mobilo lietotni “Key2LPB”, kas noteikti padarīja klientu ikdienas sadarbību ar Banku un bankas pakalpojumu izmantošanu drošāku, ērtāku, ātrāku un daudz vienkāršāku. Ieklausoties un analizējot klientu vajadzības, Banka ir vienkāršojusi autentifikācijas procesu internetbankā, kā arī nomainījusi dizainu tīmekļvietnes sākumlapai.

2022. gada aprīlī, turpinot digitālo pakalpojumu klāsta attīstību un paplašināšanu gan FinTech, gan e-komercijas klientiem, Banka pievienojās Eiropas zibmaksājumiem jeb SEPA Instant Credit Transfer sistēmai. Banka ir izveidojusi visu nepieciešamo infrastruktūru, lai sniegtu pilnu pakalpojumu klāstu *FinTech* uzņēmumiem un palīdzētu tiem viegli un bez aizķeršanās uzsākt darbību, ievērojot visus juridiskos un finanšu regulējumus.

2022. gada jūlijā Banka *realizēja neklātienas identifikācijas procesu*. Kļūt par Bankas klientu un atvērt norēķinu kontu attālināti ir iespējams no jebkuras vietas pasaulē. Neklātienas identifikācijas process tiek nodrošināts gan fiziskām, gan juridiskām personām.

Visa 2022. gada garumā Banka veikusi konceptuālas izmaiņas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas darbībā, stiprinot tehnoloģiju atbalstu un nodrošinot speciālistiem automatizētus rīkus informācijas iegūšanai un analīzei, informācijas un lēmumu plūsmas nodrošināšanai, tādējādi panākot arvien augstāku klientu darījumu uzraudzības un izpētes kvalitāti.

2022. gada augustā Banka iegādājās cesijā PrivatBank privātpersonu kredītportfeli 743 tūkst. eiro apmērā ar patēriņa kredīta līgumiem, kas izsniegti “airBaltic Pilotu akadēmija” studentiem. Jāatzīmē, ka Kredītu departaments izpildīja visus Bankas stratēģijā izvirzītos mērķus.

2022. gadā Bankas pārstāvji apmeklēja un piedalījās vairākās konferencēs un izstādēs Eiropā, kas apvieno izklaides industrijas pārstāvjus, digitālos uzņēmumus, jaunuzņēmumus, profesionāļus no e-komercijas, finanšu, un daudzām citām nozarēm: Tes Affiliate, Money2020, iFX EXPO, iGB Live, Webmaster Access, Affiliate Meet Markt un SiGMA Europe.

Banka palielināja ieguldījumu īpatsvaru parāda vērtspapīros, kas orientēti uz ilgtspējīgu darbību. Uz 2022. gada beigām šādi ieguldījumi veidoja 11% no parāda vērtspapīru portfeļa.

Banka skaidri apzinās savu sociālo atbildību pret sabiedrību, tāpēc pievērsa īpašu uzmanību starptautisko standartu un ilgtspējīgas attīstības principu integrēšanai visos galvenajos biznesa procesos un darbības jomās. Banka kopā ar Mastercard atbalstīja vietējās labdarības akcijas.

Turpinot pirms septiņiem gadiem iesākto tradīciju, Banka sadarbojās ar Bērnu slimnīcas fondu, lai veicinātu Bērnu klīniskās universitātes slimnīcas pakalpojumu kvalitāti, ziedojot līdzekļus.

2022. gadā notika izmaiņas Bankas Valdē. Par Valdes locekli tika ievēlēta Alda Odiņa. *Bankas Risku* direktores amatā iecelta Baiba Preise, kā arī kopš septembra Bankas Valdes priekšsēdētāja vietnieka amatu ieņem Antons Kononovs. Izmaiņas notika arī Bankas Padomē: Padomi atstāja tās ilggadējais loceklis Aleksandrs Plotkins. Par jauno Padomes locekli tika ievēlēts Jefims Gasels.

Par tradīciju kļuvusi arī Bankas darbinieku dalība sporta pasākumos. Bankas komanda veiksmīgi startēja Rimi Riga maratonā un galvaspilsētas lielākajā velomaratonā Toyota Riga. Esam gandarīti, ka saliedētība un orientēšanās uz panākumiem apvieno Bankas darbiniekus ne tikai darbā, bet arī sporta pasākumos.

Banka 2022. gadā ir samaksājusi 3,36 milj. eiro nodokļos un nodrošinājusi ar darbu vairāk nekā 230 cilvēkus.

Prioritātes 2023. gadam

Bankas pamatmērķis 2023. gadam ir attīstīt tehnoloģiskos risinājumus 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 ir definējusi šādus prioritāros attīstības virzienus:

- FinTech un jaunuzņēmumu pakalpojumu attīstība Eiropas tirgū, kas labvēlīgi ietekmē Latvijas Republikas finanšu pakalpojumu eksporta nozari;
- e-komercijas attīstība un inovatīvo pakalpojumu pieejamība;
- finansējuma pieejamība uzņēmējiem ar attīstības potenciālu un investīciju iespējas.

2023. gadā Banka turpinās stiprināt iekšējas 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 un sankciju risku pārvaldīšanu visaugstākajā līmenī.

Banka jau ir apņēmusies samazināt savu produktu un pakalpojumu negatīvo ietekmi uz apkārtējo vidi atbilstīgi globālajiem mērķiem biznesa stratēģiju līmenī, atbildīgi sadarboties ar saviem klientiem, veicinot ilgtspējīgas metodes korporatīvo partneru ekonomiskajā darbībā.

Banka ir gatava nodrošināt atvieglotus kreditēšanas nosacījumus zaļajiem uzņēmumiem, kas īsteno ietekmes uz apkārtējo vidi vadības un audita sistēmu. Banka plāno koncentrēties uz tām tautsaimniecības jomām, kas veicina Latvijas virzību uz produktu ražošanu ar pievienoto vērtību, saimniecisko darbību attiecībā uz apkārtējo vidi, stabilitāti un prognozējamību dažādu nozaru attīstībā.

Banka turpinās palielināt ieguldījumu īpatsvaru parāda vērtspapīros, kas orientēti uz ilgtspējīgu darbību.

Ilgtspēja, attīstība un efektivitāte ir bijis un būs Bankas fokuss, lai arī nākotnē Banka būtu vairāk nekā tikai klasiska banka.

Izsakām pateicību Bankas akcionāriem 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 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Biomins Kajems	Padomes priekšsēdētājs	13.10.2008.	
Boriss Ulmans	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	14.06.2021.	
Aleksandr Plotkin	Padomes loceklis	14.10.2015.	27.04.2022.
Jūlija Kozlova	Padomes locekle	14.06.2021.	
Jefims Gasels	Padomes loceklis	28.04.2022.	

BANKAS VALDES SASTĀVS 2022. GADA 31. DECEMBRĪ

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
Robert Christian Schoepf	Valdes priekšsēdētājs	06.11.2019.	
Antons Kononovs	Valdes loceklis	03.10.2018.	
Arnis Kalveršs	Valdes loceklis	05.09.2008.	09.05.2022.
Jurijs Svirčenkovs	Valdes loceklis	29.04.2014.	
Baiba Preise	Valdes locekle	29.04.2019.	
Alda Odiņa	Valdes locekle	12.07.2022.	

Ar cieņu

 Biomins Kajems
 Padomes priekšsēdētājs

 Robert Christian Schoepf
 Valdes priekšsēdētājs

 Baiba Preise
 Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

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 80. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aplēsēm. Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumiem.

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

Bankas vadības vārdā:

Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs

Baiba Preise
Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BANKAS APVIENOTĀIS IENĀKUMU PĀRSKATS

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

	Pielikumi	2022	2021
Procentu ienākumi	3	3 960	4 605
Procentu izdevumi	3	(775)	(1 115)
Neto procentu ienākumi	3	3 185	3 490
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse	8	(1 076)	(978)
Neto procentu ienākumi pēc uzkrājumiem finanšu aktīviem		2 109	2 512
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	4	14 143	26 167
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	4	(9 338)	(17 039)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	4 805	9 128
Ieņēmumi no dividendēm		30	38
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	(252)	12
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	1 925	10
Neto ārvalstu kursa starpības peļņa / zaudējumi	6	3 784	3 469
Pārējie ieņēmumi	5	947	752
Administratīvie izdevumi	7	(10 431)	(8 525)
Nolietojums	14	(427)	(346)
Pārējie izdevumi	5	(1 175)	(1 538)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		1 315	5 512
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9	(6)	(5)
Pārskata gada peļņa		1 309	5 507
Uz Bankas akcionāriem attiecināmā pārskata gada peļņa		1 309	5 507
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi)			
<i>Postenis, kas vēlāk var tikt pārklasificēts uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>			
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(4 001)	(682)
Pārējie apvienotie ienākumi/ (izdevumi) kopā		(4 001)	(682)
Uz Bankas akcionāriem attiecināmie kopējie apvienotie ienākumi		(2 692)	4 825
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	20	0.101	0.424

Pielikumi no 13. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 80. lapai 2023. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.

Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs

Baiba Preise
Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

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

	Pielikumi	31.12.2022.	31.12.2021.
AKTĪVI			
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	10	17 251	36 616
Prasības pret kredītiestādēm	11	2 557	10 350
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		668	1 269
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		-	34
<i>Akcijas</i>		668	1 235
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		47 956	55 838
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	47 956	55 838
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		84 200	84 970
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	12	43 266	45 918
<i>Parāda vērtspapīri</i>	13	40 934	39 052
Materiālie aktīvi	14	6 314	6 480
Nemateriālie aktīvi	14	236	333
Pārējie finanšu aktīvi	15	4 649	6 082
Pārējie nefinanšu aktīvi	15	1 163	1 112
Kopā aktīvi		164 994	203 050
PASĪVI			
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		11	12
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		11	12
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā		118 415	146 215
<i>Noguldījumi</i>	17	118 415	146 215
Pārējās finanšu saistības	18	14 960	18 147
Pārējās nefinanšu saistības	18	824	734
Kopā pasīvi		134 210	165 108

BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI (turpinājums)

UZ BANKAS AKCIONĀRIEM ATTIECINĀMAIS KAPITĀLS			
Apmaksātais pamatkapitāls	19	13 000	13 000
Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		(3 963)	38
Nesadalītā peļņa		21 747	24 904
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		30 784	37 942
Kopā kapitāls		30 784	37 942
Kopā pasīvi un kapitāls		164 994	203 050

Pielikumi no 13. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 80. lapai 2023. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.

 Biomins Kajems
 Padomes priekšsēdētājs

 Robert Christian Schoepf
 Valdes priekšsēdētājs

 Baiba Preise
 Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

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

	Apmaksātais pamatkapitāls	Uzkrātais rezultāts pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	Nesadalītā peļņa	Kopā
2020. gada 31. decembrī	13 000	720	19 397	33 117
<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
2021. gada 31. decembrī	13 000	38	24 904	37 942
<i>Pārējie apvienotie ienākumi</i>	-	(4 001)	-	(4 001)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	1 309	1 309
Pārskata gada kopējie ienākumi / izdevumi	-	(4 001)	1 309	(2 692)
Izmaksātās dividendes	-	-	(4 466)	(4 466)
2022. gada 31. decembrī	13 000	(3 963)	21 747	30 784

Pielikumi no 13. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 80. lapai 2023. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.

 Biomins Kajems
 Padomes priekšsēdētājs

 Robert Christian Schoepf
 Valdes priekšsēdētājs

 Baiba Preise
 Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

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

	2022	2021
NAUDAS PLŪSMA PAMATDARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	1 315	5 512
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija / nolietojums un norakstīšana	427	346
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai (samazinājums) / pieaugums	1 076	978
Procentu ienākumi	(3 960)	(4 605)
Procentu izdevumi	775	1 115
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas nerealizētie zaudējumi / (peļņa)	(186)	(286)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(553)	3 060
Kredītu un citu prasību (pieaugums) / samazinājums	2 719	285
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	2 064	3 638
Noguldījumu pieaugums/ (samazinājums)	(27 686)	(36 916)
Pārējo saistību pieaugums	(3 231)	(2 528)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(26 687)	(32 461)
Saņemtie procenti	4 137	5 186
Samaksātie procenti	(889)	(1 055)
(Samaksātais) / atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6)	(5)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā	(23 445)	(28 335)
NAUDAS PLŪSMA INVESTĪCIJU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu iegāde	(164)	(530)
Patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu pārējos apvienotajos ienākumos turēto finanšu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	3 593	1 084
Amortizētajā iegādes vērtībā turēto finanšu aktīvu dzēšana / (pieaugums)	(1 847)	4 564
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas investīciju darbības rezultātā	1 582	5 118
NAUDAS PLŪSMA FINANSĒŠANAS DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Dividenžu izmaksa	(4 466)	-
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas finansēšanas darbības rezultātā	(4 466)	-
Neto naudas plūsma par periodu	(26 329)	(23 217)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	46 969	69 900
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi) / peļņa	186	286
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	20 826	46 969

Pielikumi no 13. līdz 80. lapai ir neatņemama šo Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas finanšu pārskatus no 8. līdz 80. lapai 2023. gada 23. martā apstiprināja Bankas Valde un Bankas Padome.

Biomins Kajems
Padomes priekšsēdētājs

Robert Christian Schoepf
Valdes priekšsēdētājs

Baiba Preise
Valdes locekle

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

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;
 - Finanšu ilgtspēja, sociālā ilgtspēja un vides ilgtspēja.

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

2021. gadā FKTK (tagad – Latvijas Banka) veica pilno pārbaudi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska un sankciju riska pārvaldīšanas jomā, pēc kuras 2022. gada sākumā tika ierosināta administratīvā lieta, kura nav noslēgusies un, attiecīgi, kuras rezultāti nav zināmi. Audita rezultātā Banka sagatavoja un realizēja pasākumu plānu, novēršot pārbaudē konstatētos Bankas darbības trūkumus, un tādējādi ieviešot uzlabojumus virknē iekšējās kontroles sistēmas elementu. Pie būtiskākajiem var minēt – izveidota jauna noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un sankciju riska novērtēšanas metodoloģija, kā arī ir veikti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un sankciju riska novērtējumi saskaņā ar šo metodoloģiju, veikti būtiski ieguldījumi darbinieku kompetenču veicināšanā, ieviestas jaunas klientu izpētes formas, kas paredz automatizētu informācijas un riska faktoru pievilksanu no Bankas informācijas sistēmām, ieviesti sistēmu brīdinājumi attiecībā uz izpēšu termiņu kontroli, atjaunināts klientu riska skaitliskā novērtējuma modelis/algorithm, pilnveidoti ārējo pieprasījumu apstrādes un aizdomīgu darījumu identifikācijas procesi, stiprināta Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas komitejas loma.

Sākoties militārajam konfliktam Ukrainā, Banka operatīvi samazināja uz Krieviju attiecināmos riska darījumus, kurus vēsturiski lielākoties veidoja prasības pret kredītiestādēm. Uz 2022.gada beigām prasības pret Krievijas kredītiestādēm bija viens tūkstotis euro, kuras tiek klasificētas kā ienākumus nenesošas un Banka tām veido uzkrājumus pilnā apmērā.

Kredītu Krievijas rezidentiem uz 31.12.2022. apmērs sastādīja 1 275 tūkst. euro. Šo kredītu nodrošinājumu atrašanās vieta ir Latvija, kā arī klientu naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu dzēšanai, tiek ģenerētas Latvijā, sakarā ar ko šo kredītu riska valsts ir uzskatāma Latvija.

Ģeopolitisko notikumu ietekmē ir palielinājies norēķinu risks, kā rezultātā ir apgrūtināti norēķini ar Krievijas Nacionālo norēķinu depozitāriju un Krievijas brokeru kompāniju "KIT Finance".

2022.gada 11.martā Igaunijas Finanšu inspekcija (Finantsinspeksioon) paziņoja, ka AS "KIT Finance" ir aizliegts pieņemt jaunus klientus. Pēc šī paziņojuma Banka nekavējoties deva rīkojumu pārvest Bankas pie AS "KIT Finance" atvērtajā finanšu instrumentu kontā uzskaitītos Bankas klientu finanšu instrumentus uz kontu, kas atvērts AS BluOr Bank. Tā kā AS "KIT Finance" Bankas klientu finanšu instrumentu turēšanu Euroclear Bank S.A. bija nodrošinājis ar PAS Rosbank starpniecību, no Bankas neatkarīgu apstākļu dēļ minētais rīkojums netika izpildīts (Krievijas Centrālās bankas ierobežojumi un Euroclear Bank S.A. realizētā politika, ieviešot pret Krieviju noteiktās sankcijas).

Banka rūpīgi seko notikumu attīstībai un veic nepieciešamās aktivitātes riska mazināšanai.

Banka 2022. gadam bija noteikusi kopējā kapitāla pietiekamības rādītāja 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 2022. gada 1. janvārī un konstatējusi, ka tiem nav būtiskas ietekmes uz Banku:

- Grozījumi 16. SFPS „Ar Covid-19 saistītas nomas koncesijas”;
- Grozījumi 37. SGS „Apgrūtinošie līgumi - Līguma izpildes izmaksas”;
- Ikgadējie uzlabojumi SFPS par periodu 2018-2022;
- Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi: ieņēmumi pirms paredzētās lietošanas”;
- Grozījumi 3. SFPS „Atsauce uz konceptuālajām pamatnostādņēm”.

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemti

Vairāki jauni standarti, standartu papildinājumi un interpretācijas stājas spēkā periodā pēc 2023. gada 1. janvāra vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai ES, un tie nav piemēroti, sagatavojot šos finanšu pārskatus.

- 17. SFPS „Apdrošināšanas līgumi” Standarts stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, un agrāka piemērošana ir atļauta, ja tiek piemēroti arī 9. SFPS un 15. SFPS;
- Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”;

- Grozījumi 1. SGS un SFPS prakses paziņojumā 2 „Informācijas sniegšana par grāmatvedības politiku”;
- Grozījumi 8. SGS „Grāmatvedības aplēses definīcija”;
- Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļnomas darījumā”;
- Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi - Atliktais nodoklis, kas attiecas uz aktīviem un saistībām, kas radušies viena darījuma rezultātā”;
- Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”.

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.

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 pēdējas 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		
	2022. gada 31. decembrī	2021. gada 31. decembrī
USD	1.06660	1.13260
GBP	0.88693	0.84028
PLN	4.68080	4.59690

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

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

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

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

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

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

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

EAD (*exposure at default*) – riska darījuma apmērs saistību nepildīšanas brīdī.

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 faktoros. Nosakot aizņēmēju saistību neizpildes varbūtību, Banka ņem vērā attiecīgās makroekonomiskās prognozes.

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

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

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

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Gadījumos, kad finanšu aktīvam vai saistībām nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Banka izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Šādu modeļu pamatā ir diskontēto naudas plūsmu metode, kurā saistītās

naudas plūsmas no attiecīgajiem finanšu aktīviem tiek novērtētas un diskontētas pēc procentu likmes, kas piemērojamas noteiktajam aktīvu veidam.

(e) Pamatlīdzekļi

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

Nolietojums tiek aprēķināts, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

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

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

(f) Nemateriālie aktīvi

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

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

Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar noteiktu derīgās lietošanas laiku tiek pārskatīts vismaz katra pārskata perioda beigās. Izmaiņas paredzamajā lietošanas laikā vai izmaiņas plānotajā nākotnes ekonomisko labumu gūšanas 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 atmaksājamus kredītus. Finanšu saistībām parasti ir noteikts termiņš vai citi līgumā paredzēti to beigu nosacījumi. Tā kā finanšu saistības var beigties arī pirms to realizēšanas, kopējais līgumā paredzētais saistību apmērs ne vienmēr atspoguļo nākotnē nepieciešamo naudas summu.

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

(l) Aktīvi pārvaldīšanā

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

(m) Dividendes

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

(n) Darbinieku materiālie labumi

Banka veic Valsts sociālās apdrošināšanas obligātos maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Saskaņā ar Latvijas Ministru Kabineta noteikumiem 72% (2021: 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

	2022	2021
Procentu ienākumi		
Par prasībām pret kredītiestādēm	147	380
Par kredītiem un debitoru parādiem	2 750	2 700
<i>t.sk. kredītiem ar atzītu vērtības samazinājumu</i>	817	1 092
Par vērtspapīriem	1 063	1 525
<i>t.sk. amortizētajā iegādes vērtībā novērtētajiem</i>	434	445
<i>t.sk. patiesajā vērtībā novērtētajiem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	629	1 080
Procentu ienākumi kopā:	3 960	4 605
Procentu izdevumi		
Par noguldījumiem	(442)	(566)
Citi procentu izdevumi	(137)	(273)
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	(196)	(276)
Procentu izdevumi kopā:	(775)	(1 115)
Neto procentu ienākumi	3 185	3 490

4. PIELIKUMS

NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2022	2021
Komisijas naudas ienākumi		
Par norēķinu karšu operācijām	12 366	24 549
Par kontu apkalpošanu un skaidras naudas operācijām	1 481	1 324
Par klientu līdzekļu pārvaldīšanu un brokeru pakalpojumiem	160	157
Par citām bankas operācijām	136	137
Komisijas naudas ienākumi kopā:	14 143	26 167
Komisijas naudas izdevumi		
Par norēķinu karšu operācijām	(9 029)	(16 510)
Par komisijas naudām aģentiem	(126)	(341)
Par brokeru pakalpojumiem	(113)	(115)
Par korespondentbanku pakalpojumiem	(67)	(72)
Par citām bankas operācijām	(3)	(1)
Komisijas naudas izdevumi kopā:	(9 338)	(17 039)
Neto komisijas naudas ienākumi	4 805	9 128

5. PIELIKUMS

PĀRĒJIE IEŅĒMUMI UN IZDEVUMI

	2022	2021
Pārējie ieņēmumi		
Iekasētās soda naudas	679	133
<i>t.sk. par kredītu maksājumu kavējumiem</i>	111	86
Citi ieņēmumi	268	619
<i>t.sk. no ar kredītu piedziņu saistītiem tiesvedības procesiem</i>	-	538
Kopā pārējie ienākumi	947	752
Pārējie izdevumi		
Dalības maksa dažādās organizācijās	(106)	(115)
Norēķinu karšu projektu ieviešanas un apkalpošanas izdevumi	(1 058)	(1 068)
Citi izdevumi	(11)	(355)
Kopā pārējie izdevumi	(1 175)	(1 538)

6. PIELIKUMS

NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2022	2021
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 925	10
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	2 601	(28)
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	(676)	38
Neto peļņa no darījumiem ar ārvalstu valūtu	3 784	3 469
<i>t.sk. neto tirdzniecības peļņa</i>	3 598	3 183
<i>neto pārvērtēšanas rezultāts</i>	186	286
Neto peļņa / zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus, kas nav vērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(252)	12
<i>t.sk. no patiesajā vērtībā ar atzīšanu pārējos apvienotajos ienākumos turētiem parāda vērtspapīriem</i>	(252)	12
Neto peļņa no darījumiem	5 457	3 491

7. PIELIKUMS

ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2022	2021
Personāla atalgojuma izdevumi		
Personāla atalgojums	6 677	5 423
Personāla Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 569	1 273
Padomes un Valdes atalgojums	380	394
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Padomei un Valdei	81	84
Personāla atalgojuma izdevumi kopā:	8 707	7 174
Reklāmas un reprezentācijas izdevumi	288	164
Telpu ekspluatācijas izdevumi	273	211
Neatskaitāmais PVN priekšnodoklis	258	161
Programmnodrošinājuma uzturēšanas izdevumi	248	249
Profesionālie un juridiskie pakalpojumi	235	181
Citi ar personālu saistīti izdevumi (izņemot ilgtspējas izdevumus)	144	125
Telefonu, sakaru un pasta izdevumi	111	95
Kancelejas piederumi un citi biroja izdevumi	56	37
Nekustamā īpašuma nodoklis	41	43
Personāla ilgtspējas izdevumi	33	8
Citi administratīvie izdevumi	20	28
Ziedojumi	7	6
Ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	6	4
Sodi	4	39
Pārējie izdevumi kopā:	1 724	1 351
Administratīvie izdevumi	10 431	8 525

Uz 2022. gada beigām Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija 216 (2021. gada beigās – 228).

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:

	2022	2021
Pakalpojumi, kas saņemti no šo finanšu pārskatu revidējošās sabiedrības:		
Maksa par gada revīziju	55	55
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	9	10
Pakalpojumi, kas saņemti no citām revidentu sabiedrībām:		
Citi maksājumi par ar revīziju nesaistītiem pakalpojumiem	69	85

8. PIELIKUMS UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS

	Kredīti	Ārpus- bilances prasības	Pārējie aktīvi	Kopā
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	3 009	118	414	3 541
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
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	4 212	100	194	4 506
Uzkrājumu izveidošana	3 262	1 463	3 015	7 740
Uzkrājumu samazināšana	(3 321)	(1 330)	(2 013)	(6 664)
Norakstīšana	-	-	-	-
Valūtas kursa starpība	-	1	77	78
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	4 153	234	1 273	5 660

9. PIELIKUMS UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

2022. un 2021. gadā samaksātais nodoklis veidojas šādi:

	2022	2021
Nosacīti sadalītā peļņa pārskata periodā	26	21
t.sk. ar saimniecisko darbību nesaistīti izdevumi	26	20
t.sk. debitoru parādu norakstīšana	-	1
Ar nodokli apliekamā bāze	32	26
Pārskata gadā aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	5

10. PIELIKUMS NAUDA UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kase	1 451	1 405
Prasības pret Latvijas Banku	15 800	35 211
Kopā	17 251	36 616

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. 2022. gada 31. decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija 1 101 tūkst. EUR (2021. gada 31. decembrī – 1 225 tūkst. EUR).

11. PIELIKUMS
PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2022.	31.12.2021.
Prasības uz pieprasījumu	3 575	9 102
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	3 214	11
Eiropas Savienībā reģistrētās kredītiestādes	146	95
Pārējo valstu kredītiestādes	215	8 996
Terminprasības	-	1 251
Latvijas Republikā reģistrētās kredītiestādes	-	1 251
Kopā prasības pret kredītiestādēm, bruto	3 575	10 353
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(1 018)</i>	<i>(3)</i>
Kopā prasības pret kredītiestādēm, neto	2 557	10 350

Bankas vidējās procentu likmes prasībām pret kredītiestādēm 2022. gadā bija: EUR 1.123%. (Attiecīgi 2021. gadā: EUR -0.361%).

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Privātās nefinanšu sabiedrības	37 732	41 634
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	2 310	770
Mājsaimniecības	7 383	7 726
Kopā kredīti	47 425	50 130
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(4 159)</i>	<i>(4 212)</i>
Kredītu tīrā vērtība	43 266	45 918

(b) Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskā segmentācija

	31.12.2022.	31.12.2021.
Latvijas rezidenti	45 370	47 852
Eiropas Savienības valstu rezidenti	225	44
Citu valstu rezidenti	1 830	2 234
Kopā kredīti	47 425	50 130
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(4 159)</i>	<i>(4 212)</i>
Kredītu tīrā vērtība	43 266	45 918

(c) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pa veidiem

	31.12.2022.	31.12.2021.
Hipotekārie kredīti	23 521	24 877
Komerckredīti	3 500	4 504
Industriālie kredīti	2 091	2 219
Finanšu līzings	1 669	2 372
Kredītkaršu kredīti	16	42
Pārējie kredīti	16 614	16 072
Naudas līdzekļi finanšu institūcijās	14	44
Kopā kredīti	47 425	50 130
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(4 159)</i>	<i>(4 212)</i>
Kredītu tīrā vērtība	43 266	45 918

(d) Kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to kvalitatīvā sadalījuma
31.12.2022.

	Hipo- tekārie kredīti	Pārējie kredīti	Finanšu līzings	Kredīt- karšu kredīti	Kopā
Kredīti, kuru atmaksa nav kavēta	22 761	18 496	1 669	16	42 942
Privātās nefinanšu sabiedrības	18 004	13 829	1 669	6	33 508
Finanšu starpnieki un finanšu palīgsaimniecības	-	2 310	-	-	2 310
Mājsaimniecības	4 757	2 357	-	10	7 124
Kredīti, kuru atmaksa ir kavēta	760	3 723	-	-	4 483
Kavējums līdz 30 dienām	712	2 960	-	-	3 672
Kavējums no 30-60 dienām	48	-	-	-	48
Kavējums virs 90 dienām	-	763	-	-	763
Kopā kredīti	23 521	22 219	1 669	16	47 425
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(2 430)</i>	<i>(1 725)</i>	<i>-</i>	<i>(4)</i>	<i>(4 159)</i>
Kredītu tīrā vērtība	21 091	20 494	1 669	12	43 266

31.12.2021.

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

(e) Būtiska kredītriska koncentrācija

2022. gada 31. decembrī Bankai bija 5 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas, kuru kopējās kredītsaistības bija 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedza (2021. gada 31. decembrī – 4 tādi aizņēmēji vai savstarpēji saistītu aizņēmēju grupas).

Banka nosaka, ka kredītriska koncentrācija ar vienu klientu vai saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 23% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla, savukārt, 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. 2022. gada 31. decembrī un 2021. gada 31. decembrī Banka bija nodrošinājusi atbilstību šīm prasībām.

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā		
ES valstu valdības parāda vērtspapīri	6 162	5 933
Citu valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	4 686	4 854
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	1 392	1 504
ES valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	6 338	7 049
Citu valstu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	2 468	12 345
Latvijas nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	574	695
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	18 618	14 916
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	7 902	8 653
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	48 140	55 949
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(184)</i>	<i>(111)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtība	47 956	55 838
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā		
Latvijas valdības parāda vērtspapīri	9 889	9 879
ES valstu centrālo valdību parāda vērtspapīri	6 126	6 175
ES valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	3 077	2 064
Citu valstu kredītiestāžu parāda vērtspapīri	10 208	10 258
ES valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	9 656	8 695
Citu valstu nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	2 029	2 043
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	40 985	39 114
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(51)</i>	<i>(62)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtība	40 934	39 052

b) Ieguldījumi finanšu aktīvos sadalījumā pa valstīm

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla	Bilances vērtība	% no pašu kapitāla
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	26 864	x	26 841	x
Latvija	9 889	35.35	9 879	30.19
Lietuva	4 070	14.55	4 101	12.53
Saūda Arābija	3 843	13.74	3 998	12.22
Somija	2 947	10.54	3 032	9.27
Pārējās valstis	6 115	21.86	5 831	17.82
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	14 677	x	13 826	x
ASV	8 160	29.17	8 198	25.06
Pārējās valstis	6 517	23.30	5 628	17.20
Citu finanšu institūciju parāda vērtspapīri	8 806	x	19 394	x
Luksemburga	4 563	16.31	5 052	15.44
Pārējās valstis	4 243	15.17	14 342	43.84
Nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	38 778	x	35 002	x
ASV	5 643	20.17	6 273	19.17
Igaunija	3 536	12.64	3 554	10.86
Vācija	6 075	21.72	7 331	22.41
Francija	3 825	13.68	2 044	6.25
Lietuva	4 660	16.66	2 111	6.45
Menas sala	2 891	10.33	3 072	9.39
Pārējās valstis	12 148	43.43	10 617	32.45
Parāda vērtspapīri	89 125	x	95 063	x
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(235)</i>	<i>x</i>	<i>(173)</i>	<i>x</i>
Parāda vērtspapīri, tīrā vērtība	88 890	x	94 890	x

c) Ieguldījumu finanšu aktīvos kvalitatīvais novērtējums

	31.12.2022.	31.12.2021.
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
AAA līdz A-	16 609	27 657
BBB+ līdz BBB-	24 865	21 315
BB+ līdz BB-	6 666	6 977
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	48 140	55 949
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(184)</i>	<i>(111)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā, tīrā vērtība	47 956	55 838
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā sadalījumā pa ieguldījumu klases reitingiem		
A+ līdz AA-	25 324	23 374
BBB+ līdz BBB-	14 611	15 740
BB+	1 050	-
Kopā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	40 985	39 114
<i>Uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	<i>(51)</i>	<i>(62)</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, tīrā vērtība	40 934	39 052

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 divu nominēto reitingu aģentūras reitingi un katram no šiem reitingiem atbilst atšķirīga riska pakāpe, piemēro to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstāka riska pakāpe, bet ja vērtējamajam riska darījumam ir pieejami vairāk nekā divu nominēto reitingu aģentūras reitingi, vispirms izvēlās divus reitingu aģentūras reitingus, kuriem atbilst zemākās riska pakāpes un, ja diviem izvēlētajiem reitingu aģentūras reitingiem atbilst atšķirīgas riska pakāpes, tad piemēro

to reitingu aģentūras reitingu, kuram atbilst augstākā no šīm divām riska pakāpēm. Kā arī monitoringa mērķiem tiek izmantota informācija, kas tiek iegūta no masu mēdijiem, starptautiskām organizācijām, kas nodarbojas ar ekonomisko analīzi un datu apkopošanu, kā arī reitingu aģentūrām.

Gadījumos, kad tiek saņemta informācija par notikumiem, kas varētu būtiski ietekmēt kādas valsts valdības un/vai rezidentu maksātspēju, 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 finanšu nodrošinājuma piesaiste vai 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
legādes izmaksas						
31.12.2020.	1 372	7 214	524	51	198	7 987
legādāts	99	-	229	-	202	431
Izslēgts	(19)	-	(3)	-	(37)	(40)
31.12.2021.	1 452	7 214	750	51	363	8 378
legādāts	7	-	92	-	65	157
Izslēgts	-	-	(16)	-	(32)	(48)
31.12.2022.	1 459	7 214	826	51	396	8 487
Uzkrātā amortizācija / nolietojums						
31.12.2020.	1 036	1 061	435	47	151	1 694
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	102	140	79	3	22	244
Izslēgto PL nolietojums	(19)	-	(3)	-	(37)	(40)
31.12.2021.	1 119	1 201	511	50	136	1 898
Pārskata gada amortizācija / nolietojums	104	140	125	1	57	323
Izslēgto PL nolietojums	-	-	(16)	-	(32)	(48)
31.12.2022.	1 223	1 341	620	51	161	2 173
Neto uzskaites vērtība						
31.12.2020.	336	6 153	89	4	47	6 293
31.12.2021.	333	6 013	239	1	227	6 480
31.12.2022.	236	5 873	206	-	235	6 314

15. PIELIKUMS
PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Pārējie finanšu aktīvi	4 649	6 082
Norēķini par karšu operācijām	840	2 601
<i>t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	-	(1)
Drošības nauda darījumu nodrošināšanai	3 456	3 469
<i>t.sk. uzkrājumi vērtības samazinājumam</i>	(13)	(17)
Uzkrātie komisiju ienākumi	14	8
Citi finanšu aktīvi	339	4
Pārējie nefinanšu aktīvi	1 163	1 112
Krājumi (digipass un karšu sagataves)	21	24
Avansi nemateriālo un materiālo aktīvu iegādei	681	659
Nākamo periodu izdevumi	195	213
Pārējie debitori	266	216

16. PIELIKUMS
AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2022.	31.12.2021.
Aktīvi pārvaldīšanā	38 970	27 499
Kredīti privātajām nefinanšu sabiedrībām	31 338	21 189
Kredīti finanšu starpniekiem un palīgsaimniecībām	7 600	5 900
Klientu finanšu instrumentu naudas līdzekļu konti	32	410
Pasīvi pārvaldīšanā	38 970	27 499
Privātās nefinanšu sabiedrības	38 939	27 400
Mājsaimniecības	31	99

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 2022. gada 31. decembrī ir 8 tūkst. EUR (2021. gada 31. decembrī – 8 tūkst. EUR).

17. PIELIKUMS NOGULDĪJUMI

(a) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu sadalījums pēc klientu veida:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Pieprasījuma noguldījumi	90 013	110 415
Finanšu starpnieki un palīgsabiedrības	16 877	28 445
Privātās nefinanšu sabiedrības	52 047	57 575
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	21 089	24 395
Termiņnoguldījumi	28 402	35 800
Valsts fondēto 2. pensiju līmeņa līdzekļi	1 520	2 997
Privātās nefinanšu sabiedrības	315	197
Mājsaimniecības un to apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	26 567	32 606
Kopā	118 415	146 215

(b) Pieprasījuma un termiņnoguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums

	31.12.2022.	31.12.2021.
Pieprasījuma noguldījumi	90 013	110 415
Latvijas rezidenti	50 110	62 944
Eiropas Savienības valstu rezidenti	16 787	16 650
Citu valstu rezidenti	23 116	30 821
Termiņnoguldījumi	28 402	35 800
Latvijas rezidenti	26 014	33 480
Eiropas Savienības valstu rezidenti	161	112
Citu valstu rezidenti	2 227	2 208
Kopā	118 415	146 215

Bankas vidējās procentu likmes klientu termiņnoguldījumiem 2022. gadā ir 1.113% (EUR) (2021. gadā 1.252% (EUR)).

18. PIELIKUMS
PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2022.	31.12.2021.
Pārējās finanšu saistības	14 960	18 147
Norēķini par darījumiem ar maksājumu kartēm	11 060	15 106
Uzkrājumi soda naudai saskaņā ar FKTK lēmumu	2 205	2 205
Uzkrājumi mainīgajam atalgojumam	1 050	-
Trešo personu līdzekļi darījuma nodrošināšanai	245	131
Uzkrātie izdevumi saistīti ar finanšu darījumu apkalpošanu	188	445
Citas finanšu saistības un uzkrātie izdevumi	161	205
Uzkrājumi maksājumiem Noguldījumu garantiju fondam un FKTK	51	55
Pārējās nefinanšu saistības	824	734
Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas	471	522
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	234	101
Citas nefinanšu saistības	58	61
Nākamo periodu ienākumi	38	26
Norēķini par nodokļiem	23	24

19. PIELIKUMS
APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2022. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 13 miljoni eiro (2021. gada 31. decembrī: 13 milj. eiro). 2022. gadā izmaiņas pamatkapitālā nav notikušas.

Bankas pamatkapitālu veido tikai parastās akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir viens eiro. 2022. gada 31. decembrī visas akcijas bija pilnībā apmaksātas un Bankai nepiederēja neviena pašas akcija.

2022. gada 31. decembrī un 2021. 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.

	2022	2021
Pārskata gada peļņa ('000)	1 309	5 507
Parasto akciju skaits pārskata gada beigās ('000)	13 000	13 000
Peļņa uz vienu akciju (EUR)	0.101	0.424

21. PIELIKUMS
NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 251	36 616
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	3 575	10 353
Kopā	20 826	46 969

22. PIELIKUMS
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Iespējamās saistības	420	659
Garantijas un galvojumi	420	659
Ārpusbilances saistības	4 170	1 267
Saistības par kredītu izsniegšanu	3 684	751
Saistības par kredītkartēm	486	516
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	4 590	1 926
<i>Uzkrājumi ārpusbilances saistībām</i>	<i>(234)</i>	<i>(101)</i>
Kopā ārpusbilances posteņi, neto	4 356	1 825

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 2022. 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:

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā
Aktīvi	10	21	31	1 136	318	1 454
Kredīti un debitoru parādi, neto	10	21	31	1 102	318	1 420
Padome un Valde	10	21	31	87	124	211
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	1 015	194	1 209
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	34	-	34
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	34	-	34
Aktīvi pārvaldīšanā	-	1 875	1 875	-	2 010	2 010
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	1 875	1 875	-	2 010	2 010
Saistības	9 784	-	9 784	20 912	-	20 912
Noguldījumi	9 784	-	9 784	20 900	-	20 900
Mātes uzņēmums	95	-	95	374	-	374
Padome un Valde	3 905	-	3 905	6 885	-	6 885
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	5 784	-	5 784	13 641	-	13 641
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	12	-	12
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	12	-	12
Pasīvi pārvaldīšanā	-	-	-	-	23 090	23 090
Pārējie saistītie uzņēmumi un personas	-	-	-	-	23 090	23 090

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

	2022	2021
Procentu ienākumi	31	74
Procentu izdevumi	(62)	(91)
Neto procentu izdevumi	(31)	(17)
Komisijas naudas ienākumi	89	135

24. PIELIKUMS

RISKU PĀRVALDĪŠANA

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

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

Bankas risku pārvaldīšanas mērķis ir:

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

Kārtējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā Banka ir konstatējusi, ka tās pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošie riski, kas ir būtiski kapitāla prasību noteikšanas kontekstā ir kredītrisks, darījuma partnera kredītrisks, norēķinu risks, atlikušais risks, koncentrācijas risks, valsts risks, biznesa modeļa risks, sistēmiskais risks, pārmērīgas sviras risks, ārvalstu valūtas risks, pozīcijas risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, operacionālais risks, reputācijas risks, darbības atbilstības risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks, sankciju risks, modeļa risks, ilgtspējas risks un informācijas tehnoloģiju 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 Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldīšanas komiteja ir Bankas Padomes pilnvarota, patstāvīga institūcija, kuras pamatuzdevums ir pieņemt lēmumus, lai nodrošinātu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un sankciju ievērošanu un izpildi Bankas darbībā:

- pārraudzīt Bankai iespējamās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju jomas atbilstības riskus un iniciēt pasākumus to minimizēšanai, kā arī Bankas iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai;
- akceptēt vai noraidīt darījuma attiecību nodibināšanu vai sadarbības turpināšanu ar klientu, kam piemīt paaugstināti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas vai reputācijas riski.

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 pārbaudes rezultātiem, kā arī Bankas risku pārvaldības sistēmas darbības efektivitāti.

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

RISKU MĒRĪŠANAS UN VADĪBAS INFORMĀCIJAS SISTĒMA

Risku kvantitatīvo novērtēšanu Banka veic, pamatojoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un 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 Risku monitoringa 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 tuvojas vai sasniedz būtiska riska līmeni, Risku kontroles departamentam ir pienākums par to nekavējoties ziņot Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai, savukārt, ja kopējais riska līmenis tuvojas augsta riska līmenim, Risku kontroles departamenta pienākums ir ierosināt Valdes sēdes nekavējošu sasaukšanu.

RISKU MAZINĀŠANA

Risku mazināšanā Banka lieto šādas metodes:

- Risku akceptēšana, kad Banka atzīst, ka šādi riski tās darbībai pastāv, bet nerīkojas, lai minimizētu to ietekmi, jo tie ir nebūtiski un to novēršanas izmaksas pārsniegtu ieguvumu;
- Izvairīšanās no riska; Banka veic potenciālo darījumu analīzi pirms to veikšanas un izvēlas neveikt pārlietu riskantus darījumus vai darbības;
- Riska varbūtības maiņa; Banka izmanto šo metodi ar attiecīgām risku stratēģijām, Bankas procedūrām, Bankas Risku monitoringa sistēmas palīdzību šādiem riskiem:
 - kredītriskam (ieskaitot darījuma partnera kredītrisku, norēķinu risku, atlikušo risku, koncentrācijas risku, valstu risku, ilgtspējas risku un daļu no modeļu riska),
 - operacionālajam riskam (ieskaitot reputācijas risku, darbības atbilstības risku, biznesa modeļa risku (tajā skaitā sistēmiskais risks), ilgtspējas risku un informācijas tehnoloģiju risku),
 - tirgus cenu riskam (ieskaitot ārvalstu valūtas risku, pozīcijas risku, procentu likmju risku, daļu no modeļu riska un ilgtspējas risku),
 - likviditātes riskam (ieskaitot ilgtspējas risku),
 - noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas finansēšanas riskam un sankciju riskam (ieskaitot daļu no modeļu riska).
- Varbūtējo riska seku maiņa; Banka izmanto nodrošinājumus kredītriska mazināšanā, hedžēšanu ārvalstu valūtas riska mazināšanā, kā arī izveido darbības nepārtrauktības nodrošināšanas sistēmu;
- Riska sadalīšanai Banka izmanto apdrošināšanu un sindicētos darījumus; izvēloties risku sadalīšanu, Banka apzinās, ka šajā gadījumā vispārējais darījuma, darbības risku līmenis nemainās, samazinās tikai uz Banku attiecināmā daļa.

KONCENTRĀCIJAS RISKS

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

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

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

Koncentrācijas riska papildus novērtēšanai Banka regulāri veic stresa testēšanu.

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Kredītrisks sastopams Bankas operācijās, kuras Bankai izveido prasības pret otro personu un kuras tiek atspoguļotas Bankas bilancē un

ārpusbilancē. Kredītrisks rodas, kad Bankas līdzekļi, pamatojoties uz noslēgto līgumu, tiek izsniegti, investēti vai citādā veidā nodoti lietošanai citām pusēm.

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas kopējā kredītriska (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 (Lēmējinstītūciju) līmeņi (sākot no zemākā):

- Individuālais;
- Kredītkomiteja;
- Bankas Valde.

Bankas Lēmējinstītūciju līmeņu maksimālos limitus apstiprina Bankas Padome.

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

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	140 030	158 509
Prasības pret kredītiestādēm	2 557	10 350
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	668	1 269
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	34
<i>Akcijas</i>	668	1 235
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	47 956	55 838
<i>Parāda vērtspapīri</i>	47 956	55 838
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	84 200	84 970
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	43 266	45 918
<i>Parāda vērtspapīri</i>	40 934	39 052
Pārējie finanšu aktīvi	4 649	6 082
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 356	1 825
Maksimālais kredītrisks	144 386	160 334

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 pirmā līmeņa kapitālu. Atbilstoši 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 noteiktajam, Banka riska darījumu klasificē kā lielu riska darījumu, ja riska darījuma vērtība ir 10% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla vai to pārsniedz. Banka ir noteikusi, ka riska darījumu apmērs ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu nedrīkst pārsniegt 23% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla (likumdošanā noteiktais maksimālais apmērs 25%). 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 nedrīkst pārsniegt 95 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla (likumdošanā noteiktais maksimālais apmērs 100%). Ja šāds klients ir reģistrēts valstī, kas neatbilst iepriekš minētajiem nosacījumiem, tad riska darījumu kopsumma nedrīkst pārsniegt 23 procentus no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. Finanšu pārskata periodā Banka ir ievērojusi minētās prasības.

ĢEOGRĀFISKO 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.

31.12.2022.

	Latvija	Eiro zonas valstis	Pārējās valstis ¹	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	54 221	43 396	42 413	140 030
Prasības pret kredītiestādēm	2 196	-	361	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	-	-	668	668
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	-	668	668
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	573	28 415	18 968	47 956
<i>Parāda vērtspapīri</i>	573	28 415	18 968	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	51 093	14 981	18 126	84 200
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	41 219	220	1 827	43 266
<i>Parāda vērtspapīri</i>	9 874	14 761	16 299	40 934
Pārējie finanšu aktīvi	359	-	4 290	4 649
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 242	-	115	4 357
Kopā	58 463	43 396	42 528	144 387

¹ Darījumus ar Krievijas un Baltkrievijas rezidenti veido kredīti klientiem, kuru apmērs sastādīja 1 445 tūkst. euro. Šo kredītu nodrošinājumu atrašanās vieta ir Latvija, kā arī klientu naudas plūsmas, kas paredzētas kredītu dzēšanai, tiek ģenerētas Latvijā, sakarā ar ko šo kredītu riska valsts ir uzskatāma Latvija.

31.12.2021.

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

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.

	31.12.2022.	31.12.2021.
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	140 030	158 509
Valsts valdības	26 763	26 745
Valsts nefinanšu sabiedrības	2 015	2 022
Kredītiestādes	17 225	24 173
Daudzpusējās attīstības bankas	4 562	14 895
Privātpersonas	7 349	7 710
Operācijas ar nekustamo īpašumu	30 925	32 541
Tirdzniecība	2 787	2 895
Apstrādes rūpniecība	19 191	20 654
Izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumi	202	1 479
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	2 288	2 634
Transports	1 515	1 896
Veselība un sociālā aprūpe	1 687	2 155
Elektroenerģija	10 666	5 400
Finanšu darbība	11 459	12 524
Citi	1 396	786
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 356	1 825
Kopā	144 386	160 334

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 būtiskām 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.

31.12.2022.

	1. posma aktīvi	2. posma aktīvi	3. posma aktīvi	Kopā
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	107 818	23 563	14 067	145 448
Prasības pret kredītiestādēm	385	3 188	1	3 574
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:	43 561	4 580	-	48 141
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>43 561</i>	<i>4 580</i>	<i>-</i>	48 141
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:	59 209	15 795	14 066	89 070
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	<i>19 274</i>	<i>14 746</i>	<i>14 066</i>	48 086
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>39 935</i>	<i>1 049</i>	<i>-</i>	40 984
Pārējie finanšu aktīvi	4 663	-	-	4 663
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	4 051	70	470	4 591
Kopā	111 869	23 633	14 537	150 039

31.12.2021.

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

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.

	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta bruto vērtība	Nodrošinājuma vērtība	Kredīta bruto vērtība
Kredīta veids				
Kredīts apgrozāmiem līdzekļiem	11 583	3 513	14 358	4 520
Industriālais kredīts	3 437	2 092	4 411	2 224
Finanšu līzings	4 305	1 716	4 418	2 477
Kredīts patēriņa preču iegādei	693	874	355	174
Hipotekārais kredīts	61 402	23 804	60 918	25 160
Pārējie kredīti	42 684	16 087	36 307	16 091
Kopā	124 104	48 086	120 767	50 646

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 tehnoloģiju 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.

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 (termiņstrukturās).

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 risku monitoringa 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 110% apmērā.
- Regulāri veic stresa testus un novērtē likviditātes rezerves pietiekamību.

Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) Nr. 2015/61 (2014. gada 10. oktobris), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 attiecībā uz likviditātes seguma prasību kredītiestādēm, minimālais noteiktais likviditātes seguma rādītāja ir 100%. Bankas likviditātes seguma rādītāja līmenis uz 31.12.2022 un 31.12.2021. bija sekojošs:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Likviditātes rezerve	53 391	89 997
Izejošās neto naudas plūsmas	37 459	47 135
Likviditātes seguma rādītājs	143%	191%

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 2022. un 2021. gada neto stabila finansējuma rādītāja līmenis bija sekojošs:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Nepieciešamais stabils finansējums	88 447	83 433
Pieejamais stabils finansējums	117 244	129 608
Neto stabila finansējuma rādītājs	133%	155%

2022.gada 24.maijā medijos parādījās informācija, ka Bankas akcionāra viens no patiesajiem labuma guvējiem M.Uļmans ir arestēts t.s. Bunkus lietas ietvaros. Vienlaicīgi minēta M.Uļmana saikne ar AS „LPB Bank”. Turpmākajās divās nedēļās informācija izplatījās, akcentējot AS „LPB Bank” darbības atkarību no M.Uļmana. Šis notikums nav radījis vērā ņemamu negatīvu ietekmi uz Bankas likviditātes rādītājiem un kopumā uz Bankas darbību.

Ņemot vērā Bankas likviditātes rezervi, Banka nesagaida būtisku ietekmi uz turpmāko tās darbību.

Banka ir informējusi akcionāru par nepieciešamību veikt darbības M.Uļmana kapitāla daļu aresta sakarā. Šobrīd tiek strādāts pie vairākiem scenārijiem, no kuriem visi ir mērķēti uz M.Uļmana pastarpināto īpašuma tiesību vai patiesā labuma guvēja statusa novēršanu AS „LPB Bank”.

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 likvidu aktīvu iegūšanai (t.i. pēc to līgumiskām diskontētām naudas plūsmām). Ieķīlātie amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie finanšu aktīvi tiek uzrādīti grupā „Citi”.

31.12.2022.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 -3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadi	Citi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	17 251	-	-	-	-	-	17 251
Prasības pret kredītiestādēm	385	-	-	-	-	2 172	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	668	-	668
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	668	-	668
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	47 956	-	-	-	-	-	47 956
<i>Parāda vērtspapīri</i>	47 956	-	-	-	-	-	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	26 769	701	1 398	2 139	53 029	164	84 200
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	373	628	1 398	1 811	38 892	164	43 266
<i>Parāda vērtspapīri</i>	26 396	73	-	328	14 137	-	40 934
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	6 314	-	6 314
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	236	-	236
Pārējie finanšu aktīvi	6	-	-	1	1 185	3 457	4 649
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	1 163	-	1 163
Kopā aktīvi	92 367	701	1 398	2 140	62 595	5 793	164 994
Pasīvi							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	-	-	-	-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	92 288	3 026	4 568	9 677	8 856	-	118 415
<i>Noguldījumi</i>	92 288	3 026	4 568	9 677	8 856	-	118 415
Pārējās finanšu saistības	12 982	702	1 276	-	-	-	14 960
Pārējās nefinanšu saistības	577	-	-	-	13	-	590
Kopā pasīvi	105 858	3 728	5 844	9 677	8 869	-	133 976
Ārpusbilances posteņi	4 470	-	-	-	-	-	4 470
Tīrā likviditātes pozīcija	(17 961)	(3 027)	(4 446)	(7 537)	53 726	5 793	26 548

31.12.2021.

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

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

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
31.12.2022.						
Noguldījumi	3 204	2 793	4 214	10 120	8 415	28 746
Kopā:	3 204	2 793	4 214	10 120	8 415	28 746
31.12.2021.						
Noguldījumi	5 095	3 530	4 296	11 637	11 712	36 270
Kopā:	5 095	3 530	4 296	11 637	11 712	36 270

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

31.12.2022.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	1 - 3 mēnešiem	3 - 6 mēnešiem	6 – 12 mēneši	1 - 5 gadiem	Kopā
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
<u>Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi</u>						
Izejošā naudas plūsma	2 150	-	-	-	-	2 150
Ienākošā naudas plūsma	2 142	-	-	-	-	2 142

31.12.2021.

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

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 Latvijas Bankai 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 2022. gadu un 2021. gadu. Attiecīgi riska darījuma vērtība par 2022. un 2021. 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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Aktīvi	4 546	3 479	x	x	182 316	221 796	x	x
Kapitāla vērtspapīri	-	-	x	x	1 204	1 248	x	x
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	87 570	104 679	85 156	103 317
<i>t. sk.: segtās obligācijas</i>	-	-	-	-	1 411	1 515	1 411	1 491
<i>t. sk.: vērtspapīrošanas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>t. sk.: vispārējo valdību emitēti</i>	-	-	-	-	26 776	28 743	26 205	29 133
<i>t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	22 002	39 907	21 220	39 630
<i>t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti</i>	-	-	-	-	37 381	34 514	36 320	33 063
Pārējie aktīvi	4 546	3 479	x	x	93 542	115 869	x	x

B. Tabula. Saņemtais nodrošinājums

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parādā vērtspapīri		Neapgrūtināti	
	2022	2021	2022	2021
Saņemtais nodrošinājums	-	-	131 127	129 859
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	-	-	131 127	129 859
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	4 546	3 479	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	
	2022	2021	2022	2021
Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	-	-	4 546	3 479

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, 2022. gada 31. decembrī tā apjoms bija 2% (2021. 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 un produktiem, 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 Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos un labākajā praksē šīs politikas darbības jomā, un nepieciešamības gadījumā uz to pamata vai pēc savas iniciatīvas ierosina vajadzīgos vai piemērotos pasākumus, lai nodrošinātu iekšējās kontroles pasākumu atbilstību un efektivitāti, tajā skaitā, piedāvājot un izstrādājot izmaiņas šajā politikā un citos Bankas iekšējos normatīvajos dokumentos un procesos.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankciju riska 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 prasībām.

Banka savā darbībā stingri ievēro ievēro Latvijas Republikas, Apvienoto Nāciju Organizācijas, Eiropas Savienības un Ziemeļatlantijas līguma organizācijas dalībvalsts (OFAC) sankcijās noteiktos aizliegumus un nepieļauj tādu darījumu izpildi, kas ir pretrunā ar šiem aizliegumiem. Banka nodrošina, ka tās iekšējās kontroles sistēma ir pietiekama un piemērota sankciju prasību ievērošanai.

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

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 2022. gada 31. decembri ir palielinājies līdz 29% apmēram no tās aktīvu kopsummas (2021. gada 31. decembrī - 27%), 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 2022. gada 31. decembrī bija 9.25% (garā pozīcija) (2021. gada 31. decembrī – 4.00% (garā pozīcija)) no Bankas pirmā līmeņa kapitāla apmēra.

31.12.2022.

	EUR	USD	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi				
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	17 237	13	1	17 251
Prasības pret kredītiestādēm	39	189	2 329	2 557
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	668	-	668
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	668	-	668
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	44 878	3 078	-	47 956
<i>Parāda vērtspapīri</i>	44 878	3 078	-	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	84 199	1	-	84 200
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	43 265	1	-	43 266
<i>Parāda vērtspapīri</i>	40 934	-	-	40 934
Materiālie aktīvi	6 314	-	-	6 314
Nemateriālie aktīvi	236	-	-	236
Pārējie finanšu aktīvi	4 335	264	50	4 649
Pārējie nefinanšu aktīvi	1 163	-	-	1 163
Kopā aktīvi	158 401	4 213	2 380	164 994
Pasīvi un kapitāls				
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	112 649	5 325	441	118 415
<i>Noguldījumi</i>	112 649	5 325	441	118 415
Pārējās finanšu saistības	14 245	676	39	14 960
Pārējās nefinanšu saistības	590	-	-	590
Kopā pasīvi	127 495	6 001	480	133 976
Kapitāls un rezerves	30 995	(211)	-	30 784
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	158 490	5 790	480	164 760
Neto bilances posteņu garā/(īsa) pozīcija	(89)	(1 577)	1 900	234
Neto ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija	(2 150)	2 142	-	(8)
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 239)	565	1 900	226
Atklātā pozīcija % no Bankas pirmā līmeņa kapitāla 31.12.2022.	-	2.02	6.79	-

31.12.2021.

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

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.

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 starpības analīzi (*gap analysis*), ilguma analīzi (*duration analysis*) un simulācijas tehnikas (*simulation approaches*).

Simulācijas tehnikas izmantošanas rezultātā tiek iegūtas iespējamās izmaiņas Bankas ekonomiskajā vērtībā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem noteikumiem Nr. 190 “Procentu likmju riska pārvaldīšanas, ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķināšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” 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 pamatnostādnes 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	
	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	2 475	2 147
Pārējās valūtās	85	62
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	2 560	2 209
Bankas pašu kapitāls	27 973	32 718
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret Bankas pašu kapitālu, %	9.15	6.75

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

31.12.2022.

		EUR	EUR	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
Ar atlikušo termiņu					
līdz 1 mēn.	0.08	(11 583)	(9)	(777)	(1)
1 - 3 mēn.	0.32	(4 506)	(14)	(160)	(1)
3 - 6 mēn.	0.72	7 412	53	(323)	(2)
6 - 12 mēn.	1.43	(12 024)	(172)	1 376	20
1 - 2 gadi	2.77	9 813	272	-	-
2 - 3 gadi	4.49	5 777	259	1 682	76
3 - 4 gadi	6.14	25 655	1 576	-	-
4 - 5 gadi	7.71	1 016	78	(90)	(7)
5 - 7 gadi	10.15	3 344	339	-	-
7 - 10 gadi	13.26	712	94	-	-
10 - 15 gadi	17.84	(6)	(1)	-	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība			2 475		85

31.12.2021.

		EUR	EUR	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
Ar atlikušo termiņu					
līdz 1 mēn.	0.08	23 217	19	(3 349)	(3)
1 - 3 mēn.	0.32	(2 257)	(7)	3 740	12
3 - 6 mēn.	0.72	11 162	80	1 323	10
6 - 12 mēn.	1.43	(18 439)	(264)	(1 898)	(27)
1 - 2 gadi	2.77	(14 920)	(413)	582	16
2 - 3 gadi	4.49	9 892	444	(575)	(26)
3 - 4 gadi	6.14	4 810	295	1 678	103
4 - 5 gadi	7.71	15 019	1 158	(296)	(23)
5 - 7 gadi	10.15	5 621	571	-	-
7 - 10 gadi	13.26	1 994	264	-	-
10 - 15 gadi	17.84	-	-	-	-
Kopējā % likmju riska pozīcijas svērtā vērtība			2 147		62

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:

31.12.2022.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	15 800	-	-	-	-	1 451	17 251
Prasības pret kredītiestādēm	3 574	-	-	-	-	-	3 574
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	668	668
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	-	668	668
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	2 448	2 503	71	5 451	37 483	-	47 956
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 448	2 503	71	5 451	37 483	-	47 956
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	10 941	9 380	22 413	3 647	36 641	161	83 183
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	10 917	8 325	22 344	47	455	161	42 249
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	1 055	69	3 600	36 186	-	40 934
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 314	6 314
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	236	236
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	4 649	4 649
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	1 163	1 163
Kopā aktīvi	32 763	11 883	22 484	9 098	74 124	14 642	164 994
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	2 142	-	-	-	-	-	2 142
Pasīvi un kapitāls							
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	-	-	-	-	-	11
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	92 137	3 126	4 568	9 708	8 876	-	118 415
<i>Noguldījumi</i>	92 137	3 126	4 568	9 708	8 876	-	118 415
Pārējās finanšu saistības	202	-	-	-	-	14 758	14 960
Pārējās nefinanšu saistības	29	-	-	-	13	548	590
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	30 784	30 784
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	92 379	3 126	4 568	9 708	8 889	46 090	164 760
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	5 156	742	828	11	3		6 740
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(62 630)	8 015	17 088	(621)	65 232		27 084
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	(140)	(118)	(39)	44			(253)
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	-	-	(27)	(815)		(842)

31.12.2021.

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1-5 gadi	Bez% aktīvi/pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Nauda un prasības pret Latvijas Banku	35 211	-	-	-	-	1 405	36 616
Prasības pret kredītiestādēm	10 350	-	-	-	-	-	10 350
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	34	-	-	-	-	1 235	1 269
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	34	-	-	-	-	-	34
<i>Akcijas</i>	-	-	-	-	-	1 235	1 235
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējo apvienoto ienākumu aprēķinā	2 453	11 128	3 583	26	38 648	-	55 838
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2 453	11 128	3 583	26	38 648	-	55 838
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	11 375	7 485	26 370	259	38 925	556	84 970
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	11 351	7 429	26 301	188	93	556	45 918
<i>Parāda vērtspapīri</i>	24	56	69	71	38 832	-	39 052
Materiālie aktīvi	-	-	-	-	-	6 480	6 480
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	333	333
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	6 082	6 082
Pārējie nefinanšu aktīvi	-	-	-	-	-	1 112	1 112
Kopā aktīvi	59 423	18 613	29 953	285	77 573	17 203	203 050
Garās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	3 517	-	-	-	-	-	3 517
Pasīvi un kapitāls							
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	-	146 215
<i>Noguldījumi</i>	113 594	3 748	4 318	10 158	14 397	-	146 215
Pārējās finanšu saistības	461	-	-	-	-	17 686	18 147
Pārējās nefinanšu saistības	46	-	8	-	-	579	633
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	37 942	37 942
Kopā pasīvi, kapitāls un rezerves	114 113	3 748	4 326	10 158	14 397	56 207	202 949
Īsās ārpusbilances pozīcijas, kuras ir jūtīgas pret procentu likmju izmaiņām	4 668	43	698	1	9		5 419
Procentu likmju riska neto pozīcija (gap)	(55 841)	14 822	24 929	(9 874)	63 167		37 203
Ietekme uz peļņu un zaudējumiem	190	12	78	(51)			229
Ietekme uz Bankas pašu kapitālu	-	(159)	(177)	-	(1 638)		(1 974)

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 (riskā prēmiju);
- Nodrošinātu peļņu.

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

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

OPERACIONĀLAIS RISKS

Operacionālais risks - ir iespēja ciest zaudējumus 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 tehnoloģiju 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 5 000,00 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 operacionālā riska notikumu ar faktisko zaudējumu un plānoto (sagaidāmo) zaudējumu kopējais apjoms pēdējo 52 nedēļu laikā, kas ir fiksēts operacionālā riska notikumu un zaudējumu datu bāzē, pārsniedz pēc pamatrādītāja pieejas aprēķināto operacionālā riska pašu kapitāla prasību līmeni, Risku kontroles departaments izvērtē nepieciešamību papildus kapitāla uzturēšanai neparedzētu operacionālā riska zaudējumu segšanai, ko atspoguļo kārtējā Bankas Pārskatā par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.

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: 3.645 (2021. gadā - 1: 6.829). 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. 2022. un 2021. 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.

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Starpība
Finanšu aktīvi						
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>						
Kase un prasības pret Latvijas Banku	17 251	17 251	-	36 616	36 616	-
Prasības pret kredītiestādēm	2 557	2 557	-	10 350	10 350	-
Parāda vērtspapīri	40 934	38 117	2 817	39 052	40 209	(1 157)
Kredīti un debitoru parādi	43 266	43 945	(679)	45 918	45 711	207
Pārējie aktīvi	4 649	4 649	-	6 082	6 082	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>						
Parāda vērtspapīri	47 956	47 956	-	55 838	55 838	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>						
Akcijas	668	668	-	1 235	1 235	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	34	34	-
Finanšu saistības						
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>						
Noguldījumi	118 415	118 030	385	146 215	146 812	(597)
Pārējās saistības	14 960	14 960	-	18 147	18 147	-
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētās saistības</i>						
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	11	-	12	12	-
Kopā starpība			2 523			(1 547)

31.12.2022.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētie aktīvi</i>					
Prasības pret kredītiestādēm	2 557	-	-	2 557	2 557
Parāda vērtspapīri	40 934	38 117	-	-	38 117
Kredīti un debitoru parādi	43 266	-	-	43 945	43 945
Pārējie aktīvi	4 649	-	-	4 649	4 649
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtētie aktīvi</i>					
Parāda vērtspapīri	47 956	47 956	-	-	47 946
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētie aktīvi</i>					
Akcijas	668	-	-	668	668
Finanšu saistības					
<i>Amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētās saistības</i>					
Noguldījumi	118 415	-	-	118 030	118 030
Pārējās saistības	14 960	-	-	14 960	14 960
<i>Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas un zaudējuma aprēķinā novērtētās saistības</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	11	-	-	11

31.12.2021.

	Balances vērtība	Patiesā vērtība			
		Pirmā līmeņa avots	Otrā līmeņa avots	Trešā līmeņa avots	Kopā
Finanšu aktīvi					
<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
Finanšu saistības					
<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

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
Atlikums 2020. gada 31. decembrī	1 125
Neto pārvērtēšanas rezultāts	110
Atlikums 2021. gada 31. decembrī	1 235
Neto pārvērtēšanas rezultāts	517
Ieņēmumi no tirdzniecības	(1 084)
Atlikums 2022. gada 31. decembrī	668

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 31.12.2022. ir atspoguļots pielietojot identisku metodiku, kā sadalījumam uz 31.12.2021.

26. PIELIKUMS

KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Bankas kapitāla pārvaldīšanas mērķis ir ārējo, t.i., Eiropas Parlamenta un Padomes, Latvijas Bankas, 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 pirmā 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, 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

		31.12.2022.	31.12.2021.
1.	Bankas pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	27 973	32 718
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	27 973	32 718
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. +1.1.1.8.)	27 973	32 718
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	21 747	20 439*
1.1.1.3.	Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi	(3 963)	-
1.1.1.4.	Atbilstošās korekcijas saistībā ar prudenciālajiem filtriem	(49)	(57)
1.1.1.5.	(-) Citi nemateriālie aktīvi	(236)	(333)
1.1.1.6.	(-) Neapmaksātās piegādes, kam alternatīvi var piemērot 1250% riska pakāpi	(2 171)	-
1.1.1.7.	(-) Nepietiekams segums ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	-	-
1.1.1.8.	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi Regulas Nr. 575/2013 3.pantam	(355)	(330)
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	133 455	136 091
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam (2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.+2.1.5.)	103 441	106 839
2.1.1.	Centrālās valdības vai centrālās bankas	798	829
2.1.2.	Iestādes	5 079	4 881
2.1.3.	Komerccabiedrības	46 661	53 509
2.1.4.	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	17 757	19 272
2.1.5.	Citi riska darījumi	33 146	28 348
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 585	1 313
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	27 426	27 933
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	3	6
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	20.96%	24.04%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	21 968	26 594
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.96%	24.04%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	19 966	24 553
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	20.96%	24.04%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	17 297	21 831

4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3 469	3 429
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	3 336	3 402
4.2.	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	133	27
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.96%	24.04%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.96%	24.04%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.96%	24.04%

*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 2022. līdz 2024. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu;
- **Tirgus riskiem:**
 - ārvalstu valūtas riskam; Banka ir novērtējusi, ka ārvalstu valūtas riska segšanai 2022. līdz 2024. gadam jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu (0.8% 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 31.12.2021. 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 novērtēto finanšu instrumentu portfeli esošie finanšu instrumenti tika tirgoti likvīdos tirgos. 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 portfeli;** Banka ir novērtējusi, ka procentu likmju riska netirdzniecības portfeli segšanai 2022. līdz 2024.gadā jāuztur kapitāla apmērs atbilstoši tam scenārijam, kurš dod lielāko rezultātu (11.04% no Bankas pašu kapitāla) apmērā;
- **Koncentrācijas riskam;** Banka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto piemēro vienkāršoto metodi nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai.

Kredītportfeļa koncentrācijas riska analīzes ietvaros, tiek veikta:

- Individuālās koncentrācijas analīze;
- Nozaru koncentrācijas riska analīze;
- Nodrošinājuma koncentrācijas riska analīze;
- Valūtas nesakritības riska analīze.

Koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla kopējais apmērs tiek noteikts, summējot visu atsevišķi veikto aprēķinu rezultātus. Veicot individuālās koncentrācijas analīzi, Banka izvērtē visa kredītportfeļa riska darījumu koncentrāciju, kā arī Amortizētajā vērtībā novērtēto finanšu instrumentu portfeli, Patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos novērtēto 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 0.80% apmērā no Bankas pašu kapitāla;

- biznesa modeļa riskam; ar biznesa modeļa riska novērtēšanai izveidotā modeļa palīdzību, tiek noteikts uzturēt kapitāla prasību 1.5% apmērā no Bankas pašu kapitāla;
- citiem riskiem; Banka citu risku segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru nosaka saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 03.11.2020. normatīvajos noteikumos Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” aprakstīto vienkāršoto metodi, proti, kā 5 procentus no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas. Kā citus riskus, kuriem būtu nepieciešams papildus kapitāla apmēra novērtējums, Banka saskaņā ar tās būtisko risku novērtējumu nosaka:
 - atlikušo risku;
 - valsts risku;
 - darbības atbilstības risku;
 - pārmērīgas sviras risku;
 - modeļa risku;
 - sistēmisko risku;
 - informācijas tehnoloģiju risku;
 - ilgtspējas 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 pietiekamības rādītāja mērķi, kas 2022. gadam noteikts 16% apmērā.

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

27. PIELIKUMS

NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata perioda pēdējās dienas līdz šī finanšu pārskata parakstīšanas datumam nav bijuši notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas 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 2022. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 80. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2022. gada apvienoto ienākumu pārskatu, 2022. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2022. gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, 2022. 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 2022. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2022. 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, tagad Latvijas Banka) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas jautājumiem, pēc kuras tika ierosināta administratīvā lieta, kuras rezultāti vēl nav zināmi. Šīs pārbaudes un administratīvās lietas iznākumu pašlaik nav iespējams noteikt, un līdz ar to finanšu pārskatā nav izveidoti uzkrājumi, kuru nepieciešamība, iespējams, varētu izrietēt no šīs pārbaudes. Mēs neizsakām iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

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



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

Galvenais revīzijas jautājums	Veiktie pasākumi
Atbilstība likumiem un normatīviem – noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTPFN) prasību izpilde	
<p>Kā minēts rindkopā “Apstākļu akcentējums”, 2021. gadā Bankā tika veikta FKTK (tagad – Latvijas Banka) pārbaude par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas un sankciju riska pārvaldīšanas jautājumiem, pēc kuras tika ierosināta administratīvā lieta, kuras rezultāti vēl nav zināmi.</p> <p>Uzraudzības iestāžu pārbaudes un jebkādas to turpmākās darbības, kas saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu ir</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras ietvēra, bet neaprobežojās ar:</p> <ul style="list-style-type: none">• Mēs iepazināmies ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas jomā izmantotajām procedūrām un kontrolēm.• Mēs testējām kontroles, kas tiek izmantotas, dibinot attiecības ar jauniem klientiem un nodrošinot atbilstību tiesību aktos noteiktajām prasībām NILLTPFN jomā.• Mēs pārbaudījām, kā tiek piemērotas Bankas NILLTPFN procedūras attiecībā uz izlases



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.

kārtā izvēlētiem noguldītājiem un to darījumiem.

- Mēs iepazīsimies ar Bankas saraksti ar regulatoru.
- Mēs salīdzinājam savus novērojumus ar FKTK (tagad – Latvijas Banka) un ārējā noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas audita novērojumiem.
- Mēs pārrunājam saistītos jautājumus ar Bankas pārstāvjiem, kuri ir atbildīgi par noziedzīgi iegūtu līdzekļu un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Bankas vadība. Citu informāciju veido:

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

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

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

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

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām

Papildus tam, saskaņā ar Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Finanšu un Kapitāla Tīrģus Komisijas noteikumu nr. 113. “Kreditīestāžu, 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 Tīrģus Komisijas noteikumu nr. 113. “Kreditīestāžu, 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 turpināšanās 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 pārlicību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 konkrētiem 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

2022. gada 27. jūlijā personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, iecēla mūs, lai mēs veiktu AS "LPB Bank" finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, revīziju. Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 5 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.



Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Bankas Revīzijas komitejai;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs neesam Bankai snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus (NRP), kas minēti ES Regulas (ES) Nr.-537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī 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

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS ELEKTRONISKI AR DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU
UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Silvija Gulbe
Valdes locekle

Raivis Irbītis
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 205

Rīgā



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

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