

Gada pārskats par 2018. gadu

SATURS

Padomes un Valdes ziņojums	3 - 4
Bankas Padomes un Valdes sastāvs.....	5
Paziņojums par vadības atbildību.....	6
Neatkarīga revidenta ziņojums.....	7 – 12
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats.....	13
Pārskats par finanšu stāvokli.....	14
Naudas plūsmas pārskats.....	15-16
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	17
Finanšu pārskatu pielikums.....	18 - 68

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Godājamie klienti un sadarbības partneri,

Latvijas ekonomikas izaugsme 2018. gadā ir kļuvusi ievērojami spēcīgāka nekā iepriekšējos gados – tā ir starp straujākajām Eiropas Savienībā (ES), un paredzams, ka 2018. gadā kopumā iekšzemes kopprodukts (IKP) būs pieaudzis par vismaz 4,7%, kas ir vairāk nekā 2017. gadā. Stabili aug eksports, investīcijas un privātais patēriņš. Ņemot vērā ekonomisko izaugsmi ES valstīs, kā arī pieejamās ES fondu investīcijas, sagaidāms, ka stabila ekonomikas izaugsme saglabāsies arī 2019. gadā.

Jau piecus gadus Latvija ir eirozonas valsts, un šīs pārejas būtiskākie pozitīvie ieguvumi ir valsts kredītreitingu pieaugums un tālāka Latvijas integrācija ES. Euro ieviešana ir viens no apstākļiem, kas nodrošināja, ka inflācijas līmenis šo gadu laikā Latvijā saglabājās zems, un kopumā 2018. gada vidējā gada inflācijas prognoze varētu būt 2,6%.

Latvijas ekonomikas stabilitāti apstiprina arī starptautisko reitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi. 2018. gadā aģentūras Fitch (A-) un Moody's (A3) saglabāja iepriekš noteiktos investīciju kategorijas kredītreitingus un Standard & Poor's ir paaugstinājusi reitingu līdz A, tādējādi veicinot labvēlīgāku investīciju vidi un labākas aizņemšanās iespējas gan valstij, gan privātajiem aizņēmējiem.

Mērķtiecīgas reformas un cieša sadarbība ar uzņēmējiem Latvijai ļāvuši 2018. gadā saglabāt augsto 19. vietu 190 valstu konkurencē Pasaules Bankas pētījumā par biznesam labvēlīgāko pasaules valstu reitingu Doing Business 2018, savukārt ES dalībvalstu vidū – 8. vietu.

Vienlaikus jāatzīst, ka finanšu nozare ir vienīgā no lielajām nozarēm, kura 2017.-2018. gadā piedzīvoja kritumu, ko lielā mērā noteica normatīvā regulējuma izmaiņas un ārvalstu klientu biznesa apkalpošanas apjoma samazināšanās Latvijā.

AS Expobank (turpmāk tekstā – Banka) kā viena no visvecākajām kredītiestādēm Latvijā 27 gadu garumā – gan izaugsmes periodos, gan mainīgos un nestabilos apstākļos ir bijusi viena no finansiāli stabilākajām bankām, uzturot augstus kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājus.

Līdz ar izmaiņām finanšu pakalpojumu tirgū un šo sektoru regulējošajās normatīvajās prasībās, aizvien pieaugošajiem ģeopolitiskajiem un reputācijas riskiem un ASV korespondējošo banku stratēģijas maiņu, kā arī vēloties mazināt riskus, kas saistīti ar starptautisko klientu biznesa apkalpošanu, Bankas vadība 2018.gada vidū apstiprināja jauno Bankas darbības stratēģiju 2018.-2020. gadam un nolēma mainīt biznesa modeli, diversificējot klientu bāzi un savu darbību pārorientējot uz Latvijas un Baltijas, kā arī citu ES valstu uzņēmumu un privātpersonu apkalpošanu ar mērķi radīt noturīgāku un stabilāku klientu bāzi.

Banka pielieto stabilu un konservatīvu risku pārvaldību. Banka ievēro piesardzību, uzņemot riskus tikai zināmās darbības jomās, nepieļauj pārmērīgu risku nevienā no tām, nosaka ierobežojumus vai atsakās no darījuma veikšanas, ja konstatēts paaugstināts risks.

2018. gadā Banka veikusi virkni risku mazinošo pasākumu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (turpmāk tekstā – NILLTF) riska un sankciju riska pārvaldības jomās, nodrošinot mērenu riska līmeni. Starptautiska auditorkompānija pabeidza neatkarīgu Bankas NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas darbības un informācijas sistēmu un tehnoloģiju, kas nodrošina NILLTF riska kontroles funkciju, pārbaudi un iesniedza Bankas vadībai slēdzienu, kurā sniegtās rekomendācijas tiks īstenotas 2019. gada laikā.

2018. gadā Bankas pārskata peļņa bija 318 tūkstoši EUR. Bankas darbības galvenā prioritāte joprojām ir darbības stabilitāte un to apliecina Bankas kapitāla pietiekamības līmenis – 73,0% (regulatora noteiktais 14,1%), augstais likviditātes līmenis 185,2% (regulatora noteiktais 60%), kā arī likviditātes seguma koeficients (LCR) 898% (regulatora noteiktais 100%).

2018.gada laikā Bankā vidējais darbinieku skaits bija 65. 2018. gada beigās Banka nolēma slēgt filiāli Kipras Republikā.

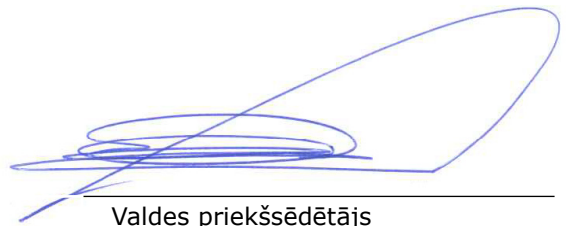
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Banka pievērsīs uzmanību informācijas drošības un datu aizsardzības nodrošināšanai, tajā skaitā veicot ieguldījumus informācijas sistēmās un tehnoloģijās.

Vēlamies pateikties visiem klientiem un sadarbības partneriem par ilggadējo uzticību un lojalitāti, kā arī darbiniekiem par ieguldījumu Bankas stabilitātes nodrošināšanā un attīstības sekmēšanā!



Padomes priekšsēdētājs
Ilya Mitelman



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns

2019. gada 6. martā

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

2018. gada 31. decembrī Bankas padomes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums
Ilya Mitelman	Padomes priekšsēdētājs	01/11/2017
Kirill Nifontov	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	09/02/2012
Igor Kim	Padomes loceklis	09/02/2012
Ingrīda Blūma	Padomes locekle	01/11/2014

2018. gadā izmaiņas Bankas padomes sastāvā nebija (2017. gadā visi augstākminētie padomes locekļi tika atkārtoti ievēlēti Bankas padomes sastāvā).

2018. gada 31. decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums
Gints Čakāns	Valdes priekšsēdētājs	01/09/2011
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02/11/2012
Rolands Legzdīņš	Valdes loceklis	05/04/2017

2018. gada 1. novembrī Bankas padome atkārtoti ievēlēja Gintu Čakānu un Eviju Sloku valdes locekļu amatā, un Bankas padome atkārtoti iecēla Gintu Čakānu par Valdes priekšsēdētāju un Eviju Sloku par Valdes priekšsēdētāja vietnieci.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

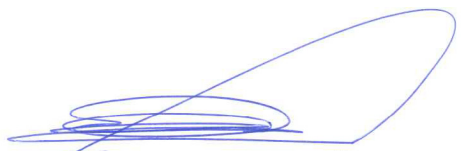
AS Expobank vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 70. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī un Bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas pieņēmumu un konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Latvijas likumiem atbilstošus uzskaites principus. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS Expobank vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību Kredītiestāžu likumam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem un citu kredītiestādēm saistošu Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā,



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2019. gada 6. martā

NEATKARĪGA REVIDENTA ZĪNOJUMS

AS Expobank akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, pievienotajā gada pārskatā ietvertais finanšu pārskats, kas atspoguļots no 13. līdz 70. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Expobank (Banka) finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Bankas finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finansiālo stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- pārskatu par izmaiņām kapitāla un rezervju pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgus grāmatvedības uzskaites principus un citu paskaidrojošu informāciju.

Atzinuma pamatojums

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

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

Neatkarība

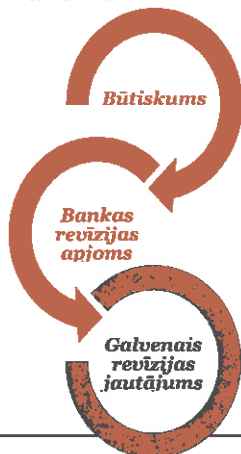
Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto Bankas finanšu pārskata revīziju Latvijas Republikā.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

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

Laika periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim mēs neesam snieguši Bankai ar revīziju nesaistītus pakalpojumus.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



Kopējais Bankas būtiskums ir noteikts 222 tūkstošu eiro apmērā, kas veido apmēram 0.6% no Bankas neto aktīviem.

Mēs veicām revīzijas procedūras attiecībā uz Bankas atsevišķo finanšu informāciju.

Komisijas naudas ienākumi.

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

Būtiskums

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

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

Kopējais Bankas būtiskums

Kopējais būtiskums Bankai ir noteikts 222 tūkstošu eiro apmērā.

Kā mēs to noteicām

0.6% no neto aktīviem.

Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai

Mēs izvēlējamies neto aktīvus būtiskuma līmeņa aprēķināšanai, jo, mūsu prātā, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskata lasītājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām.

Mēs izvēlējamies 0.6%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 11 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

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

Galvenais revīzijas jautājums

Kādus pasākumus mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Komisijas naudas ienākumi

Skatīt finanšu pārskatu 6. pielikumu "Komisijas naudas ienākumi".

Komisijas naudas ienākumi ir būtiskākais ārējo ieņēmumu avots Bankai, tādēļ mums svarīga revīzijas joma bija pārbaudīt, vai komisijas ieņēmumi ir notikuši un vai tie ir precīzi atspoguļoti finanšu uzskaitē.

Lai gan komisijas tiek ieturētas pamatojoties uz apstiprinātiem izcenojumiem, darījumu iegrāmatošana tiek veikta arī manuāli.

Mēs izvērtējam, vai Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu, atbilst SFPS.

Mēs izvēlējamies darījumu izlasi un pārlicinājamies, ka komisijas likme ir korekti piemērota saskaņā ar apstiprinātajiem izcenojumiem vai klientu līgumos apstiprinātajām likmēm.

Mēs arī pārbaudījām darījumus pamatojošos dokumentus, lai pārlicinātos par to, ka darījumi, kuru rezultātā ir atzīti komisijas naudas ienākumi, ir notikuši, un ka komisijas naudas ienākumi ir atzīti pareizā periodā. Mūsu veikto revīzijas procedūru rezultātā mēs neatklājām būtiskas neatbilstības.

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

Ziņošana par citu informāciju, tai skaitā par Padomes un Valdes ziņojumu

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Padomes un Valdes ziņojumu, Bankas Padomes un Valdes sastāvu, un Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 6. lappusei, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Padomes un Valdes ziņojumu, Bankas Padomes un Valdes sastāvu, un Paziņojumu par vadības atbildību.

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

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

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

- Padomes un Valdes ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kreditīestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Banku un tās darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Padomes un Valdes ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par vadības atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko šai sakarā būtu jāziņo.

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

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

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

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

- Identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir augstāks, nekā kļūdu izraisītām būtiskām neatbilstībām, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju vai iekšējās kontroles pārkāpumus.
- Iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles efektivitāti.
- Izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību.
- Izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība 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 izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

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

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Bankas pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ 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 Bankas interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas revidentiem 2016. gada 6. oktobrī. Mēs kā revidenti tikām atkārtoti apstiprināti saskaņā ar akcionāra 2018. gada 1. novembra lēmumu, kas nozīmē nepārtrauktu pakalpojuma sniegšanu kā revidentam 3 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

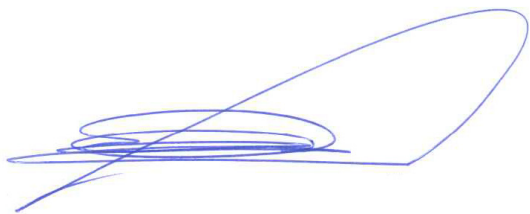
Rīga, Latvija
2019. gada 6. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

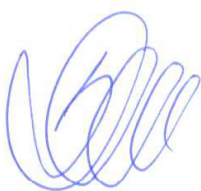
	Piezīme	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Nepārtrauktās darbības			
Procentu ienākumi	5	1,102	3,291
Procentu izdevumi	5	(400)	(857)
Neto procentu ienākumi		702	2,434
Komisijas naudas ienākumi	6	4,161	5,740
Komisijas naudas izdevumi	7	(164)	(359)
Neto komisijas naudas ienākumi		3,997	5,381
Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem	8	930	2,836
Citi ienākumi		348	636
Citi izdevumi	9	(1,134)	(1,375)
Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi vai apvērse		5	-
Vispārējie administrācijas izdevumi	10	(4,502)	(6,093)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		346	3,819
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(28)	(345)
Peļņa no nepārtrauktās darbības		318	3,474
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	21	-	(6,903)
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		318	(3,429)

Pozīcijas, kas var tikt pārklasificētas uz peļņu vai zaudējumiem			
Neto ienākumi no pārdošanai turētiem finanšu aktīviem	NA		(207)
Neto ienākumi no pārdošanai turētiem finanšu aktīviem – pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem	NA		(247)
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	(151)		NA
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos – pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem	(25)		NA
Pārējie visaptverošie (izdevumi) pārskata gadā	(176)		(454)
Visaptverošie ienākumi/(izdevumi) pārskata gadā	145		(3,883)

Pielikums no 17. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 70. lapai 2019. gada 6. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



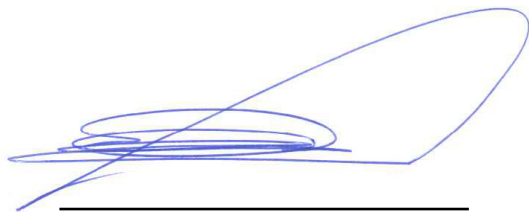
Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2019. gada 6. martā

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI.

	Piezīme	31.12.2018 EUR'000	31.12.2017 EUR'000
AKTĪVI			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	13,566	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	14	33,198	122,620
Kredīti	15	4	8
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (31.12.2017.: Pārdošanai turētie aktīvi)	16	33,667	28,223
Pamatlīdzekļi	17	381	502
Nemateriālie aktīvi	18	343	446
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		452	269
Pārējie aktīvi	19	639	1,461
Kopā aktīvi		82,250	227,253
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Finanšu institūciju noguldījumi	20	1	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	22	44,631	186,321
Uzkrātās saistības	23	110	97
Nākamo periodu ienākumi		-	68
Citu nodokļu saistības		4	88
Pārējās saistības	24	516	634
Kopā pasīvi		45,262	190,399
Pamatkapitāls		11,644	11,644
Akciju emisijas uzcelojums		6,360	6,360
Pārvērtēšanas rezerve		40	216
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa		18,919	18,609
Kopā kapitāls un rezerves	25	36,988	36,854
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		82,250	227,253
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	26	49	207
Līdzekļi pārvaldīšanā	28	74,149	120,913

Pielikums no 17. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 70. lapai 2019. gada 6. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2019. gada 6. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		
Peļņa / (Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	346	(3,084)
Nolietojums un amortizācija	332	415
Procentu ienākumi	(1,102)	(3,291)
Procentu izdevumi	400	857
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	64	184
Zaudējumi no meitas sabiedrību pārdošanas	-	6,903
Pieaugums /(samazinājums) uzkrājumos	5	(360)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	45	1,624
Pārdošanai turēto finanšu aktīvu samazinājums	-	6,888
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos pieaugums	(5,303)	-
Prasību pret finanšu institūcijām samazinājums /(pieaugums)	5	(5)
Kredītu samazinājums	4	10,763
Citu aktīvu samazinājums	822	1,517
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu samazinājums	(141,697)	(43,788)
Pārējo saistību samazinājums	(268)	(2,720)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(146,392)	(25,721)
Saņemtie procenti	780	5,011
Samaksātie procenti	(393)	(865)
(Samaksātais)/ atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(211)	211
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(146,216)	(21,364)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS, TURPINĀJUMS

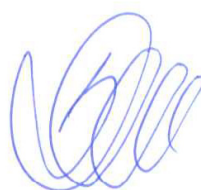
	2018 EUR'000	2017 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(172)	(300)
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	-	(745)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(172)	(1,043)
NAUDAS PLŪSMA FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Izmaksātas dividendes	-	(20,000)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	-	(20,000)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(146,388)	(42,409)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	193,153	235,559
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	46,765	193,153

Pielikums no 17. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 70. lapai 2019. gada 6. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



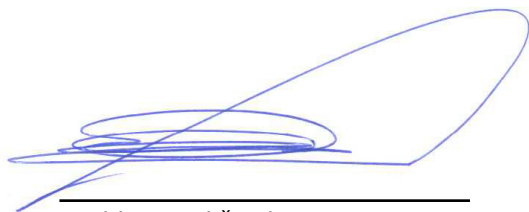
Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2019. gada 6. martā

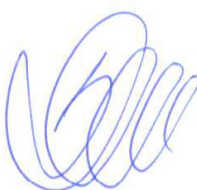
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

EUR'000	Pie- zīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvēr- tēšanas rezerve	Pārējās rezer- ves	Nesa- dalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība 2017. gada 1. janvārī		11,664	6,360	670	25	42,038	57,095
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	(3,429)	(3,429)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	(454)	-	-	(454)
Darījumi ar akcionāriem, kas atzīti tieši pašu kapitālā							
Izmaksātas dividendes		-	-	-	-	(20,000)	(20,000)
Bilances vērtība 2017. gada 31. decembrī		11,644	6,360	216	25	18,609	36,854
9. SFPS sākotnējā piemērošana (skatīt 3. pielikuma c sadaļu)		-	-	-	-	(8)	(8)
Bilances vērtība 2018. gada 1. janvārī		11,644	6,360	216	25	18,601	36,846
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada peļņa		-	-	-	-	318	318
Pārējie visaptverošie zaudējumi		-	-	(176)	-	-	(176)
Bilances vērtība 2018. gada 31. decembrī		11,644	6,360	40	25	18,919	36,988

Pielikums no 17. līdz 70. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 70. lapai 2019. gada 6. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Gints Čakāns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Rolands Legzdīņš

2019. gada 6. martā

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 Vispārējā informācija

Informācija par Banku

AS Expobank (turpmāk tekstā - Banka) dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus finanšu pakalpojumus.

2018. gadā Banka turpina darbību un attīstību, piedāvājot Bankas pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. Bankas piedāvāto pakalpojumu klāsts iekļauj norēķinu kontus, noguldījumus, kreditēšanu, iekšzemes un starptautiskos naudas pārvedumus, attālināto konta pārvaldīšanu, darījuma kontus, valūtas maiņas darījumus, dokumentārās operācijas, darījumus ar vērtspapīriem, brokeru pakalpojumus un maksājumu kartes.

Bankas darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

Bankas filiāle Kipras Republikā uzsāka darbību 2010. gada 8. oktobrī. 2018. gada vidū Banka pieņēma lēmumu slēgt Kipras filiāli un kopš 2018. gada 18. oktobra tā nesniedz klientiem finanšu pakalpojumus. 2018. gadā, noslēdzoties Bankas ārvalstu struktūrvienību, proti Luksemburgas filiāles un pārstāvniecības Honkongā (Ķīna) slēgšanas procesiem, kas aizsākti 2017. gadā, minētās ārvalstu struktūrvienības izslēgtas no attiecīgajiem publiskajiem reģistriem.

Informācija par Banku:	AS Expobank
Adrese:	Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija
Informācija par filiāli (nesniedz finanšu pakalpojumus kopš 2018.gada 18.oktobra):	AS Expobank Kipras filiāle
Adrese:	Agiou Athanasiou,46, INTERLINK HERMES PLAZA, 1st floor, Office 101B, 4102, Limassol, Kipra

Bankai nav meitas sabiedrības.

Akcionāri

Bankas vienīgais akcionārs ir Igor Kim.

Darījumi ar savstarpēji saistītām pusēm ir sniegti 29. piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

(1) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati („finanšu pārskati”) ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kā arī Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Bankas vadība ir apstiprinājusi šos finanšu pārskatus 2019. gada 6. martā.

Akcionāram ir tiesības noraidīt šos finanšu pārskatus un pieprasīt, lai tiktu sagatavoti jauni finanšu pārskati.

(2) Novērtēšanas pamats

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā Latvijas kredītiestādēm noteiktajām prasībām. Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar sākotnējās vērtības principu, izņemot finanšu aktīvus, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

(3) Funkcionālā un uzrādīšanas valūta

Visas summas šajos Bankas finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos eiro (EUR'000), kas ir Bankas funkcionālā valūta, izņemot, ja norādīts citādi. Bankas uzrādīšanas valūta ir euro.

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskatu sagatavošanā konsekventi tiek pielietotas šādas būtiskas grāmatvedības politikas, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas, kas izriet no 9.SFPS un 15. SFPS pieņemšanas, kas stājas spēkā no 2018. gada 1. janvāra.

(1) Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās tiek konvertēti funkcionālajā valūtā pēc Eiropas Centrālās Bankas noteiktā kursa darījuma dienā. Ārvalstu valūtas peļņa vai zaudējumi no monetārajiem posteņiem ir starpība starp amortizēto pašizmaksu funkcionālajā valūtā perioda sākumā, kas koriģēta par procentu ieņēmumiem pēc efektīvās procentu likmes, un maksājumiem perioda laikā, un amortizēto pašizmaksu ārvalstu valūtā, kas konvertēta pēc valūtas kursa perioda beigās.

Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī līdzekļi pārvaldīšanā, iespējamās saistības un saistības pret klientiem pārskata perioda beigu datumā tiek konvertētas uz attiecīgo funkcionālo valūtu, izmantojot tās dienas ārvalstu valūtas kursu. Ārvalstu valūtas maiņas kursa svārstību rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos, izņemot tos ar valūtas kursu izmaiņām saistītos ienākumus vai zaudējumus, kas saistīti ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, tiek konvertētas funkcionālajā valūtā, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
EUR/USD	0,8734	0,8338
EUR/RUB	0,0125	0,0144
EUR/GBP	1,1179	1,1271

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(2) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ir kasē esošās banknotes un monētas, neierobežoti noguldījumi centrālajās bankās un augstas likviditātes aktīvi, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trīs mēnešiem, kuri ir pakļauti nebūtiskam patiesās vērtības izmaiņu riskam un kurus Banka izmanto īstermiņa saistību dzēšanai, prasības pret finanšu institūcijām un finanšu institūciju noguldījumi Bankā, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš ir mazāks par trim mēnešiem (skat. 12. pielikumu).

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai.

Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva saņemšana.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek sākotnēji novērtēti patiesajā vērtībā, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīvu vai finanšu saistību iegādi, izņemot, ja finanšu aktīvi vai finanšu saistības klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu vai saistību, kas tiek novērtētas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījumu izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīviem, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, un parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

Ja finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība atšķiras no darījuma cenas sākotnējās atzīšanas brīdī, Banka atzīst starpību šādi:

- a) Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (ti, 1. līmeņa iepatiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- b) Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pīmās dienas peļņa vai zaudējumi atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patiesā vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Klasifikācija

Finanšu aktīvi sākotnējās atzīšanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē) (PVPVI);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA); Finanšu aktīvu klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:
- Bankas izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajā iegādes vērtībā, ja ir izpildīti šādi divi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvu novērtē patiesajā vērtībā ar vērtības izmaiņu atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (t.i. kapitāla rezervē), ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķi sasniedz, gan iekasējot līgumiskās naudas plūsmas, gan pārdodot finanšu aktīvus, un
- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Banka sākotnējās atzīšanas brīdī var veikt neatsaucam izvēli konkrētus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos, kas citādi tiktu novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, novērtēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu visaptverošajos ieņēmumos

Parāda instrumenti

Parāda instrumenti ir tie instrumenti, kas atbilst finanšu saistību definīcijai no emitenta viedokļa, piemēram, aizdevumi, valdības un uzņēmumu obligācijas.

Banka klasificē savus parāda instrumentus šādā kategorijā:

Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVPVI): finanšu aktīvi, kas tiek turēti, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas un tiktu pārdoti, un kuru līgumiskās naudas plūsmas veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi, un kuri netiek novērtēti PVPZA. Ir novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVPVI). Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek iekļautas PVI izņemot vērtības samazināšanās ieņēmumus vai zaudējumus, procentu ieņēmumus un ieņēmumus no ārvalstu valūtas kursa izmaiņā, un zaudējumus no instrumenta amortizēto izmaksu norakstīšanas, kas tiek atzīti peļņā vai zaudējumos. Kad finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš atzīti PVI, tiek pārklassificēti no pašu kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Procentu ienākumi no šiem finanšu aktīviem tiek iekļauti "Procentu ienākumos", izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Pašu kapitāla instrumenti

Pašu kapitāla instrumenti ir instrumenti, kas atbilst pašu kapitāla definīcijai no emitenta viedokļa; tas ir, instrumenti, kas neietver līgumsaistības maksāt un kas pierāda atlikušo līdzdalību emitenta neto aktīvos. Pašu kapitāla instrumentu piemēri ir parastās akcijas.

Banka novērtē visus ieguldījumus pašu kapitāla instrumentos patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumus, kad Bankas vadība sākotnējās atzīšanas brīdī ir veikusi neatsaucamu izvēli novērtēt pašu kapitāla ieguldījumus patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos. Bankas politikā ir noteikts, ka ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, ja šie ieguldījumi tiek turēti citiem mērķiem, nevis, lai gūtu atdevi no ieguldījuma. Kad šāda izvēle tiek izmantota, ieņēmumi un zaudējumi tiek atzīti VPI un pēc tam netiek pārklasificēti peļņā vai zaudējumos, ieskaitot atsavināšanu. Zaudējumi no vērtības samazināšanās (un vērtības samazināšanās apvērse) netiek atspoguļoti atsevišķi no citām patiesās vērtības izmaiņām. Dividendes, kad tās veido atdevi no šādiem ieguldījumiem, un Bankai ir nodibinātas tiesības tās saņemt, tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti iekļauj valūtas mijmaiņas, biržā netirgotus nākotnes līgumus un biržā tirgotus nākotnes līgumus.

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā datumā, kurā noslēgts atvasinātais līgums, un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, vai kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu patiesajā vērtībā tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā periodā, kurā tās ir radušās.

Atvasinātie finanšu instrumenti var tikt iegulti citos līgumos („apkalpošanas līgums”). Iegultais atvasinātais finanšu instruments ir nodalīts no apkalpošanas līguma, un tas tiek uzskaitīts kā atvasinātais finanšu instruments, ja iegūtā atvasinātā finanšu instrumenta ekonomiskā būtība un riski nav saistīti ar apkalpošanas līguma ekonomisko būtību un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem nosacījumiem kā iegūtajam atvasinātajam finanšu instrumentam atbilstu atvasinātā finanšu instrumenta definīcijai; apvienoto finanšu instrumentu nenovērtē patiesajā vērtībā ar izmaiņu patiesajā vērtībā atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Atvasinātie finanšu instrumenti, kas iegulti patiesajā vērtībā novērtētajos finanšu aktīvos vai finanšu saistībās ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek uzrādīti atsevišķi.

Lai arī Banka veic darījumus ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem riska ierobežošanas nolūkos, Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

Finanšu aktīvu vai saistības sākotnēji novērtē to patiesajā vērtībā, plus finanšu aktīva vai saistību gadījumā, kas nav novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

Pēc sākotnējās atzīšanas finanšu aktīvi, tostarp atvasinātie instrumenti, kas ir aktīvi, tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, bez jebkādiem atskaitījumiem par darījuma izmaksām, kas var rasties, tos pārdodot vai citādi atsavinot, izņemot:

- aizdevumi un debitoru parādi (kredīti), kas tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi;
- ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, kuriem nav aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas un kuru patieso vērtību nevar ticami novērtēt un kas tiek novērtēti iegādes vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Visas finanšu saistības, izņemot tās, kas atzītas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un finanšu saistības, kas rodas, ja finanšu aktīva, kas uzrādīts patiesajā vērtībā, pārvedums nekvalificējas kā atzīšanas pārtraukšana, tiek novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Prēmijas un atlaides, ieskaitot sākotnējās darījumu izmaksas, tiek iekļautas saistītā instrumenta uzskaites vērtībā un amortizētas, pamatojoties uz instrumenta efektīvo procentu likmi.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

Prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām un kredīti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā, ja tiek ievēroti šādi kritēriji:

- tie tiek turēti uzņēmējdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir sasniegts, iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēts, lai iekasētu" biznesa modelis);
- to līgumiskās naudas plūsmas veido tikai pamatsummas un procentu maksājumi par atlikušo pamatsummu;
- Banka tos sākotnējā atzīšanas brīdī nenosaka kā patiesajā vērtībā novērtētus finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekš minētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā un uz tiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās modelis.

Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā vērtībā

Visas finanšu saistības tiek atzītas patiesajā vērtībā, un aizdevumu un aizņēmumu gadījumā, atskaitot tieši attiecināmās darījumu izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas procentus nesošās finanšu saistības tiek atzītas amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot EPL metodi. Peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad saistību atzīšana tiek pārtraukta, kā arī izmantojot EPL metodi. Amortizētā iegādes vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā visas iegādes atlaides vai prēmijas, kā arī maksas vai izmaksas, kas ir neatņemama EPL sastāvdaļa. EPL amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto procentu ienākumi.

Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme

Amortizētā vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai finanšu saistības tiek novērtētas sākotnējās atzīšanas brīdī, atskaitot pamatsummas atmaksu, plus vai mīnus kumulatīvā amortizācija, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, attiecībā uz jebkuru starpību starp sākotnējo summu un summu termiņa beigās, un finanšu aktīviem, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumu summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzi diskontē aplēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus no paredzamā finanšu aktīva vai finanšu saistību ilguma līdz finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tās amortizētajai pašizmaksai pirms vērtības samazināšanās vērtības samazinājuma) vai amortizētajām finanšu saistību izmaksām.

Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzami kredītu zaudējumi un ietver darījumu izmaksas, prēmijas vai atlaides un maksas, kas ir faktiskās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, piemēram, sākotnējās maksas.

Kad Banka pārskata nākotnes naudas plūsmu aplēses, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtību koriģē, lai atspoguļotu jauno novērtējumu, kas diskontēts, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi. Visas izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Patiesās vērtības noteikšanas principi

Patiesā vērtība ir cena, kas tiktu saņemta par aktīvu pārdošanu vai samaksāta nododot saistības, darījumā starp tirgus dalībniekiem novērtēšanas datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

Kad iespējams, Banka novērtē finanšu instrumenta patieso vērtību, izmantojot aktīvā tirgū noteiktās finanšu instrumenta cenas. Tirgus tiek uzskatīts par aktīvu, ja cenas tajā ir viegli un regulāri pieejamas un atspoguļo patiesos un regulāros tirgus darījumus, kas veikti saskaņā ar brīvā tirgus principiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, Banka nosaka patieso vērtību, izmantojot kādu no vērtēšanas paņēmieniem. Vērtēšanas paņēmieni ietver jaunāko starp informētām, ieinteresētām pusēm darījumu nosacījumiem atbilstošu tirgus darījumu informāciju (ja tāda pieejama); cita finanšu instrumenta, kas būtībā ir tāds pats, pašreizējās patiesās vērtības izmantošanu, diskontētu naudas plūsmu analīzes un iespējas līgumu cenu noteikšanas modeļu izmantošanu.

Izvēlētajā vērtēšanas paņēmienā tiek izmantoti pēc iespējas vairāk tirgus dati, pēc iespējas mazāka pašāvība uz Bankas specifiskajiem datiem, tiek ietverti visi faktori, ko tirgus dalībnieki apsvērtu, nosakot instrumenta cenu, un kas atbilst pieņemtajai finanšu instrumentu cenas noteikšanas ekonomiskajai metodikai. Vērtēšanā izmantotie dati patiesi atspoguļo tirgus prognozes un finanšu instrumentam piemītošā riska atdeves faktoru novērtējumu. Banka periodiski pārskata vērtēšanas paņēmienus un pārbauda to derīgumu, izmantojot cenas pēdējos tirgus darījumos ar tādiem pašiem finanšu instrumentiem vai pamatojoties uz citiem pieejamiem tirgus datiem.

Sākotnējā atzīšanā vislabākais finanšu instrumenta patiesās vērtības pierādījums ir darījuma cena, t. i., dotās vai saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, ja vien par šā instrumenta patieso vērtību neliecina salīdzinājums ar citiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu (t. i., bez modifikācijām vai pārstrukturizācijas) vai balstās uz vērtēšanas paņēmieni, kura mainīgie faktori ietver tikai tirgu datus.

Kad pie sākotnējās atzīšanas darījuma cena ir vislabākais patiesās vērtības pierādījums, finanšu instruments tiek sākotnēji atzīts darījuma cenā un starpība starp šo cenu un vērtību, kas sākotnēji iegūta no vērtēšanas modeļa, pēc tam tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atkarībā no darījuma individuālajiem faktiem un apstākļiem, bet ne vēlāk kā tad, kad vērtību pilnībā pamato tirgus dati vai arī darījums ir pabeigts.

Aktīvi un garās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz solīto cenu (bid price) pārskata datumā; saistības un īsās pozīcijas tiek novērtētas, atsaucoties uz prasīto cenu (asking price). Kad Bankai ir pozīcijas, kas savstarpēji izslēdz riskus, vidējās tirgus cenas tiek izmantotas, lai aprēķinātu savstarpēji izslēdzošās riska pozīcijas un solītās un prasītās cenas labojumi tiek piemēroti tikai tirajai atklātajai pozīcijai, ja nepieciešams. Patiesās vērtības atspoguļo finanšu instrumenta kredītrisku un ietver korekcijas, kurās ņemts vērā darījuma puses kredītrisks, ja nepieciešams. Patiesās vērtības aplēses, ko iegūst no modeļiem, tiek koriģētas, ņemot vērā citus faktorus, piemēram, likviditātes risku vai modeļa neskaidrības, tādā mērā, par kādu Banka uzskata, ka ar Banku nesaistīts tirgus dalībnieks ņemtu tos vērā, nosakot darījuma cenu.

Vairākas Bankas grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

Akciju (S.W.I.F.T.) un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, izmantojot šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz „pārveduma summu”, kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietošanas cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Banka pārtrauc finanšu aktīvu atzīšanu, ja (a) aktīvi tiek atpirkti vai tiesības uz naudas plūsmām no aktīviem beidzas, vai (b) Banka ir nodevusi tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēgusi attiecīgu aktīvu nodošanas darījumu, tā rezultātā (i) būtībā nododot visus riskus un ieguvumus, kas saistīti ar īpašumtiesībām, vai (ii) ne nododot, ne paturot visus riskus un ieguvumus, kas saistīti ar īpašumtiesībām, bet nesaglabājot kontroli. Kontrole tiek saglabāta, ja darījuma partnerim nav praktiskas iespējas pārdot aktīvu kopumā nesaistītai trešajai pusei, nepasot ierobežojumus pārdošanai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Finanšu aktīvu (vai, attiecīgā gadījumā, finanšu aktīva daļu vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļu) atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- ir beigušās tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva; vai
- Banka ir nodevusi tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, vai patur tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīva, bet ir uzņēmusies saistības pilnībā samaksāt tās bez būtiskas kavēšanās trešajai personai, izmantojot "aktīvu nodošanas" darījumu; un
- Banka vai nu a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un ieguvumus, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējusi visus aktīva riskus un ieguvumus, bet ir nodevusi aktīva kontroli.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad saistības, tiek izpildītas, anulētas vai beidzas.

Ja finanšu aktīvu līgumā noteiktās naudas plūsmas tiek būtiski mainītas, šāda modifikācija tiek uzskatīta par sākotnējo aktīvu atzīšanas pārtraukšanu un jauna finanšu aktīva atzīšanu, un attiecīgo uzskaites vērtību starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Finanšu aktīvu izmaiņu gadījumā, kas neizraisa atzīšanas pārtraukšanu, Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst izmaiņas peļņā vai zaudējumos. Ja esošās finanšu saistības tiek aizstātas ar citām saistībām no viena un tā paša aizdevēja uz pēc būtības atšķirīgiem noteikumiem vai ja esošo saistību nosacījumi ir būtiski grozīti, šāda apmaiņa vai pārveidošana tiek uzskatīta par sākotnējo finanšu saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu finanšu saistību atzīšanu. Starpība attiecīgajās uzskaites vērtībās tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atpirkšanas un atpakaļatpirkšanas līgumi

Vērtspapīri, kas pārdoti saskaņā ar atpirkšanas (repo") līgumiem, tiek uzskaitīti kā nodrošinātie finansēšanas darījumi, vērtspapīrus uzrādot pārskatā par finanšu stāvokli un izrietošās saistības uzrādot kā saistības no atpirkšanas („repo") darījumiem. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu atspoguļo procentu izdevumus un tiek atzīta visaptverošo ienākumu pārskatā atpirkšanas līguma periodā, izmantojot efektīvo procentu likmes metodi.

Vērtspapīri, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem („reverse repo"), tiek uzskaitīti kā debitoru parādi no atpakaļatpirkšanas darījumiem. Starpības starp iegādes un atpakaļatpirkšanas cenām tiek uzskaitītas kā procentu ienākumi un uzkrātas atpārdošanas līguma periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Ja aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar atkārtotas pārdošanas līgumiem, tiek pārdoti trešajām pusēm, pienākums atgriezt vērtspapīrus tiek uzskaitīts kā tirdzniecības saistības un novērtēts patiesajā vērtībā.

Ieskaitīšana

Finanšu aktīvus un saistības savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli, ja pastāv juridiskas tiesības to darīt, un pastāv nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvus un nokārtot saistības vienlaicīgi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja atsevišķu pamatlīdzekļu būtisku sastāvdaļu (komponentu) lietderīgās izmantošanas laiki atšķiras, tie tiek uzskaitīti kā atsevišķi pamatlīdzekļi.

Nolietojums ir uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pielietojot lineāro metodi, balstoties uz aplēsto atsevišķo aktīvu lietderīgās izmantošanas laiku. Nolietojuma aprēķināšanu uzsāk iegādes datumā vai attiecībā uz iekšēji izveidotajiem aktīviem – no laika, kad tie ir pabeigti un gatavi lietošanai. Nolietojums netiek aprēķināts zemei.

Tiek pielietotas sekojošas nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	2 – 10 gadi
Datori un iekārtas	4 gadi
Datorprogrammas, kas nav nošķiramas no aparātūras	4 gadi

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Nomātā īpašuma uzlabojumiem nolietojums netiek aprēķināts, kamēr atbilstošais objekts nav nodots ekspluatācijā.

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 visaptverošo ienākumu aprēķinā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas ne retāk kā katru gadu.

(5) 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 nēsīs Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita peļņas vai zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Katra nemateriālā aktīva veida lietderīgās izmantošanas laiks tiek novērtēts, ņemot vērā attiecīgo līgumu noteikumus, vai/un pamatojoties uz noteikto termiņu, kura laikā plānots iegūt ekonomisko labumu no attiecīgā aktīva.

Amortizācijas likmes dalījuma pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

Datorprogrammas, kas ir nošķiramas no aparātūras	5 gadi
Mastercard licence	10 gadi
Pārējās licences	5 gadi

Tādu licenču vērtību, kuras Banka iegādājas periodam līdz vienam gadam, attiecina uz izdevumiem to iegādes brīdī.

Amortizācijas metodes un lietderīgās izmantošanas laiki tiek izvērtēti ne retāk kā katru gadu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(6) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

Finanšu noma

Noma, kuras ietvaros Banka uzņemas būtībā visu ar piederību saistītos riskus un atlīdzību, tiek klasificēta kā finanšu noma un kapitalizēta. Finanšu nomas aktīvi sākotnēji tiek atzīti pielietojot diskonta likmi finanšu nomas sākumā (agrākais no nomas līguma datuma un datuma, kad puses uzņēmās saistības).

Starpība starp bruto finanšu nomas aktīva un tā tagadnes vērtību ir nenopelnītie ienākumi. Šie ienākumi tiek atzīti nomas termiņa laikā pielietojot investīcijas metodi, kas nodrošina konstantu ienesīguma likmi. Tiešās izmaksas, kas saistītas ar finanšu nomu tiek iekļauti sākotnējā finanšu nomas vērtībā smazinot ienākumu, kas tiks atzīts finanšu nomas laikā. Finanšu nomas ienākumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Operatīvā noma

Pārējā noma ir klasificēta kā operatīvā noma un nomātos aktīvus Bankas pārskatā par finanšu stāvokli neuzrāda.

Operatīvās nomas līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos visa nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Saņemtie nomas atvieglojumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā kā neatņemama kopējo nomas izdevumu daļa visa nomas perioda laikā.

(7) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas

Uz šādiem finanšu instrumentiem attiecas 9. SFPS vērtības samazināšanās prasības: finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā:

- parāda instrumenti, kas novērtēti PVPVI,
- līgumsaistības;
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa darbības jomā, zaudējumu atlīdzība par paredzamajiem kredītu zaudējumiem tiek aprēķināta šādi:

- Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumenti, kuriem tiek uzskatīts, ka tiem ir zems kredītrisks) – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas atbilst 12 mēnešu paredzamajiem kredītu zaudējumiem,
- Finanšu instrumenti bez vērtības samazināšanās, bet ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas – paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti par summu, kas vienāda ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu instrumenti ar vērtības samazināšanos - paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apmērā, kas vienāds ar paredzamajiem kredīta zaudējumiem mūža laikā,
- Finanšu aktīvi, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos (POCI) - paredzamie kredītzaudējumi tiek aprēķināti tādā apjomā, kas ir vienāds ar paredzamajiem kredītu zaudējumiem mūža laikā neatkarīgi no kredītriska izmaiņām finanšu aktīvu darbības laikā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāatmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Banka plāno saņemt (ti, visiem naudas iztrūkumiem), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi par finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar vērtības samazināšanos). Banka novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(7) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas, turpinājums

Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Paredzamie kredītu zaudējumi ir kredītu zaudējumu svērtais vidējais rādītājs ar attiecīgajiem saistību neizpildes riskiem kā svērumiem. Gaidāmie kredītu zaudējumi mūža garumā ir paredzamie kredītu zaudējumi, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu dēļ finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītu zaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītu zaudējumiem mūža garumā, kas atspoguļo sagaidāmos kredītu zaudējumus, kas izriet no saistību neizpildes notikumiem finanšu instrumentā, kas ir iespējams 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Banka katrā pārskata datumā novērtē, vai finanšu instrumenta kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies, analizējot saistību nepildīšanas riska izmaiņas finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. Lai veiktu šo novērtējumu, Banka salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes risku pārskata datumā ar finanšu instrumenta saistību neizpildes risku tā sākotnējās atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nevajadzīgām izmaksām vai piepūles, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

Finanšu aktīvam, kam pārskata datumā ir konstatēta vērtības samazināšanās, bet kas nav finanšu aktīvs, kas jau iegādāts vai izveidots ar vērtības samazināšanos, Banka novērtē paredzamos kredītzaudējumus kā starpību starp aktīva bruto uzskaites vērtību un neto paredzamās nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas iegūta diskontējot nākotnes naudas plūsmas ar finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Jebkura korekcija tiek atzīta peļņā vai zaudējumos kā vērtības samazināšanās peļņa vai zaudējumi.

Finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās ja ir noticis viens vai vairāki notikumi, kas negatīvi ietekmē šī finanšu aktīva aplēstās nākotnes naudas plūsmas. Pierādījumi, ka finanšu aktīvam ir vērtības samazināšanās, ietver novērojamus datus par šādiem notikumiem:

- būtiskas emitenta vai aizņēmēja finansiālās grūtības;
- līguma pārkāpums, piemēram, saistību neizpilde vai kavējums;
- aizņēmēja aizdevējs (-i) ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas saistīti ar aizņēmēja finansiālajām grūtībām, piešķirusi aizņēmējam koncesiju (-as), ko aizdevējs (-i) citādi neizskatītu;
- ir iespējams, ka aizņēmējs bankrotēs vai sagaidāma tā finanšu reorganizācija;
- aktīva tirgus izzušana finanšu aktīvam finansiālu grūtību dēļ; vai
- finanšu aktīva pirkšana vai iegāde ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Iespējams, ka nevar identificēt vienu atsevišķu notikumu - tā vietā vairāku notikumu kopējais efekts varētu izraisīt finanšu aktīva vērtības samazināšanos.

Finanšu garantijas un aizdevumu saistības arī ietilpst paredzamo kredītzaudējumu modeļa darbības jomā. Aizdevumu saistībām Banka ņem vērā kredītriska izmaiņas, uz kurām attiecas aizdevuma saistības. Finanšu garantiju līgumiem Banka ņem vērā izmaiņas, kas saistītas ar risku, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nodokļi

Līdz 2016. gada 31. decembrim Banka atzina, novērtēja un norādīja finanšu pārskatā atlikto nodokli saskaņā ar 12. SGS "Ienākuma nodoklis".

2017. gada 28. jūlijā tika pieņemts jauns Uzņēmumu ienākuma nodokļa likums, kurš paredz, ka, sākot ar 2018. gada 1. janvāri, ar uzņēmuma nodokli apliek peļņu, kas radusies pēc 2017. gada, ja tā tiek sadalīta. Jaunajā uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā vairs nepastāv normas, kas rada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi.

No 2018. gada 1. janvāra juridiskajām personām nav jāmaksā ienākuma nodoklis par nopelnīto peļņu saskaņā ar grozījumiem, kas izdarīti Latvijas Republikas Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā. Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek maksāts par sadalīto peļņu un peļņas sadali. Sākot no 2018. gada 1. janvāra, gan sadalītajai peļņai, gan paredzamajai peļņas sadalei piemēro nodokļa likmi 20% apmērā no to bruto summas vai 20/80 neto izdevumu. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par dividendēm tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izdevumi pārskata periodā, kad tiek deklarētas attiecīgās dividendes, bet pārējiem atzītajiem peļņas posteņiem tas tiek atzīts brīdī, kad izdevumi ir radušies.

(9) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Ienākumi tiek atzīti tikai tad, ja ir ticams, ka Bankā ieplūdis ar darījumu saistītie ekonomiskie labumi un šo ienākumu summu var ticami novērtēt. Ja ienākumu saņemšana kļūst apšaubāma, tiem tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošajā ienākumu pārskatā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Bankas maksājumi Noguldījumu garantiju fondā atspoguļoti pozīcijā „Pārējie procentu izdevumi”.

Aizdevuma izsniegšanas komisijas un citas komisijas, kas tiek uzskatītas par neatņemamu kopējā aizdevuma ienesīguma daļu kopā ar tiešajām izmaksām, tiek atliktas un amortizētas procentu ienākumos visā finanšu instrumenta lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Komisijas ienākumi un izdevumi par vienreizējiem pakalpojumiem tiek atzīti attiecīgā darījuma veikšanas dienā, tos uzkrājot. Komisijas ienākumi un izdevumi par pakalpojumiem, kas tiek sniegti vai saņemti noteiktajā laika posmā, tiek uzkrāti un attiecināti visaptverošo ienākumu pārskatā attiecīgā līguma darbības laikā.

Citas komisijas naudas un citi ienākumi un izdevumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums ir sniegts.

Ienākumi no dividendēm tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā datumā, kad dividende ir deklarēta.

Procenti tiek aprēķināti finanšu aktīvu bruto summaipielietojot efektīvās procentu likmes metodi

(10) Darbinieku materiālie labumi

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un sociālās apdrošināšanas iemaksas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti saimnieciskās darbības izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas tiesību aktiem. Saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta Reglamentu 72% (2017.g. 72%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu.

Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Bankai 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. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(11) Nozīmīgu grāmatvedības aplēšu un novērtējumu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē grāmatvedības uzskaites politikas piemērošanu un uzskaitītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi pārējie faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību finanšu stāvokļa pārskata vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Galvenie iemesli aplēšu nenoteiktībai:

Finanšu aktīvu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

Vērtības samazināšanas pazīmes tiek noteiktas, salīdzinot finanšu aktīvu patieso vērtību ar tā sākotnējo iegādes vērtību.

Lai novērtētu zaudējumu no vērtības samazināšanās apjomu, Bankas vadība aplēš paredzamās izmaiņas atsevišķu finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmās, ņemot par pamatu finanšu instrumenta emitenta finanšu stāvokļa analīzi.

(12) Uzticības operācijas

Bankas Uzticības operāciju (trasta) politika reglamentē vispārējo kārtību, kā organizējamās un veicamas uzticības operācijas, kā arī to kontroli un uzraudzību. Bankas uzticības operāciju politika tiek pārskatīta reizi gadā. Banka sniedz trasta pakalpojumus tikai Bankas klientiem.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Bankas uzskaites sistēmas, nodrošinot klientiem piederošā īpašuma (aktīvu) uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, dalījumā pa klientiem un pārvaldāmajiem aktīvu veidiem. Banka neuzņemas riskus sniedzot uzticības darījumu pakalpojumus, visus riskus uzņemas klients. Banka gūst komisijas naudas ieņēmumus no uzticības (trasta) operāciju sniegšanas.

(13) Jauni standarti un interpretācijas

(a) Izmaiņas grāmatvedības politikās

Banka ir pieņēmusi 9. SFPS, ko SGSP izdevusi 2014. gada jūlijā, spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī, kā rezultātā tika mainītas grāmatvedības politikas un koriģētas summas, kas iepriekš atzītas finanšu pārskatos. Banka iepriekšējos periodos nav ieviesusi 9. SFPS. Saskaņā ar 9. SFPS pārejas noteikumiem Banka izvēlējās nekorrigēt salīdzinošo informāciju par iepriekšējiem periodiem. Visas finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības 9. SFPS sākotnējās piemērošanas dienā tika atzītas kārtējā perioda nesadalītajā peļņā pašu kapitālā.

Līdz ar to, atbilstošās informācijas atklāšanas izmaiņas, kas izriet no 7. SFPS grozījumiem, ir piemērotas tikai pašreizējam pārskata periodam. Salīdzinošajā periodā atklātā informācija ir norādīta saskaņā ar iepriekšējā periodā publicēto informāciju.

9. SFPS ieviešana ir radījusi izmaiņas Bankas grāmatvedības politikās finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanā, klasificēšanā un novērtēšanā, kā arī finanšu aktīvu vērtības samazināšanās notērīkšanā. 9. SFPS būtiski groza arī citus standartus, kas attiecas uz finanšu instrumentiem kā 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”.

Turpmāk ir sniegta informācija par 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz Banku. Turpmāk sniegta sīkāka informācija par konkrētām 9. SFPS piemērojamajām grāmatvedības politikām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums (13) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

(b) Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšanas kategorija un uzskaites vērtība saskaņā ar 39. SGS un 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī:

Finanšu aktīvi	Klasifikācija pēc 39. SGS	Klasifikācija pēc 9. SFPS	39. SGS uzskaites vērtība 31.12.2017 EUR'000	9. SFPS uzskaites vērtība 01.01.2018 EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	73,724	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	122,620	122,614
Aizdevumi un avansi klientiem	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	8	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Pieejami pārdošanai	Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	28,223	28,223
Pārējie aktīvi	Aizdevumi un debitoru parādi	Amortizētā iegādes vērtība	1,463	1,461

Finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā netika veiktas izmaiņas.

Banka veica detalizētu finanšu aktīvu pārvaldīšanas biznes modeļu un to naudas plūsmas pazīmju izvērtējumu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(13) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

(c) Pārskata par finanšu stāvokli posteņu pāreja no 39. SGS uz 9. SFPS

Turpmākā tabula salīdzina finanšu aktīvu uzskaites vērtības to iepriekšējās novērtēšanas kategorijās saskaņā ar 39. SGS ar jaunajām mērījumu kategorijām saskaņā ar 9. SFPS 2018. gada 1. janvārī:

	39. SGS uzskaites vērtība 31.12.2017.	Pārklasi- fikācija	Pārvērtēšana 31.12.2017.	9. SFPS uzskaites vērtība
Finanšu aktīvi tizētā iegādes vērtībā				
Kase un prasības pret centrālajām bankām				
Sākuma atlikums saskaņā ar 39. SGS un beigu atlikums saskaņā ar 9. SFPS	73,724	-	-	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām				
Sākuma atlikums saskaņā ar 39. SGS	122,620	-	-	-
Pārvērtēšana	-	-	(6)	-
Beigu atlikums saskaņā ar 9. SFPS	-	-	-	122,614
Kredīti				
Sākuma atlikums saskaņā ar 39. SGS	8	-	-	-
Pārvērtēšana	-	-	-	-
Beigu atlikums saskaņā ar 9. SFPS	-	-	-	8
Pārējie aktīvi				
Sākuma atlikums saskaņā ar 39. SGS	1,463	-	-	-
Pārvērtēšana	-	-	(2)	-
Beigu atlikums saskaņā ar 9. SFPS	-	-	-	1,461
Finanšu aktīvi amortizētajā iegādes vērtībā - kopā	197,815	-	(8)	197,807
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos vispatverošajos ienākumos				
Kapitāla vērtspapīri				
Sākuma atlikums saskaņā ar 39. SGS un beigu atlikums saskaņā ar 9. IFRS	41	-	-	41
Parāda vērtspapīri				
Sākuma atlikums saskaņā ar 39. SGS un beigu atlikums saskaņā ar 9. IFRS	28,182	-	-	28,182
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - kopā	28,223	-	-	28,223

Finanšu aktīvi, kas iepriekš bija klasificēti kā pieejami pārdošanai, ir pārklasificēti uz jaunu kategoriju „Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos” saskaņā ar 9. SFPS, nemainot to vērtēšanas pamatu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(13) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

(d) Zaudējumi no vērtības samazināšanās

9. SFPS būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Standarts aizstāja 39. SGS radušos zaudējumu pieeju ar nākotnes prognozēto kredītu zaudējumu (ECL) pieeju. Bankai ir jāatzīst uzkrājumi paredzamajiem zaudējumiem visiem aizdevumiem un citiem parāda finanšu aktīviem, kas nav novērtēti PVPZA, tai skaitā aizdevuma saistībām un finanšu garantiju līgumiem. Vērtības samazināšanās uzkrājumi ir noteikti pamatojoties uzparedzamajiem kredītzaudējumiem, kas saistīti ar saistību neizpildes varbūtību nākamajos divpadsmit mēnešos, ja vien nav radies būtisks kredītriska pieaugums kopš finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas, jo šādā gadījumā uzkrājumi tiek aprēķināti pamatojoties uz saistību neizpildes varbūtību visā aktīva dzīves laikā.

(e) Zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšana

Banka veic paredzamo kredītzaudējumu vai ECL (Expected Credit Losses) aprēķināšanu šādiem finanšu instrumentiem:

- amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AV),
- patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (PVPVI), izņemot šajā kategorijā klasificētus kapitāla vērtspapīrus, un
- ārpusbilances finanšu saistības, kam piemīt kredītrisks, t.i. finanšu garantiju līgumus un apņemšanās izsniegt aizdevumu.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas process ir iedalīts trīs posmos:

- 1. posms** – finanšu instrumenti, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšanās kopš to sākotnējās atzīšanas, jo:
 - nav sagaidāmas problēmas ar darījumu partnera saistību izpildi attiecībā uz naudas plūsmām, jo pašreizējā un nākotnes naudas plūsma ir pietiekama, lai pildītu saistības;
 - finanšu instrumenti ar zemu kredītrisku; finanšu instrumenta kredītrisks ir zems, ja finanšu instrumentam ir zems saistību neizpildes risks. Ja finanšu instrumentam ārējā novērtējumā ir piešķirta "ieguldījumu kategorija" (t.i. BBB- un labāks), uzskata, ka tam ir zems kredītrisks.
- 2. posms** – finanšu instrumenti, kuriem pēc sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (ja vien tiem nav zems kredītrisks vērtēšanas datumā), bet tiem nav objektīvu pierādījumu par vērtības samazināšanos. Neatkarīgi no tā, kādā veidā Banka novērtē, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja finanšu instrumenta līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek uzskatīts, ka finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski palielinājies.
- 3. posms** – finanšu instrumenti, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, t.i. tiem tiek konstatēta saistību neizpilde un/vai piešķirts ienākumus nenesošā darījuma statuss. Tiek uzskatīts, ka saistību neizpilde ir notikusi un finanšu instruments uzskatāms par ienākumus nenesošu, ja:
 - tie ir riska darījumi, kuru izpildes termiņa kavējums pārsniedz 90 dienas;
 - uzskatāms, ka parādnieks bez nodrošinājuma realizēšanas, visticamāk, nespēs pilnībā nokārtot savas kredītsaistības neatkarīgi no kavēto summu pastāvēšanas un no termiņa kavējuma dienu skaita.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(13) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

(e) Zaudējumu no vērtības samazināšanās aprēķināšan, turpinājums

Paredzamie kredītzaudējumi sadalīti pa posmiem saskaņā ar 9. SFPS

	31.12.2018.		
	1. posms EUR'000	2. posms EUR'000	3. posms EUR'000
Paredzamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	4	-	-
Attiecībā uz kredītu produktiem	-	-	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	-	-	-
	4	-	-

Jaunajam paredzamo zaudējumu pieejas modelim bija ietekme uz Bankas regulatīvo kapitālu. Pēc Bankas Padomes lēmuma, Banka nav piemērojusi ES Regulā 2017/2395 atļautos pārejas noteikumus un pilnībā atzina 9. SFPS ieviešanas efektu no 2018. gada 1. janvāra. Kapitāla pietiekamības rādītājs joprojām ir ievērojami augstāks par normatīvo minimumu un atbilst iekšējai Riska kapitāla pārvaldībai. 9. SFPS pieņemšana neizraisīja nekādu normatīvu prasību pārkāpumus.

15. SFPS "Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem" ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk. 15. SFPS nosaka piecpakāpju modeli, kas attiecas uz ieņēmumiem, kas gūti no līguma ar klientu (ar ierobežotiem izņēmumiem), neatkarīgi no ieņēmumu veida vai nozares veida. Standarta prasības attiecas arī uz peļņas un zaudējumu atzīšanu un novērtēšanu, pārdodot dažus nefinanšu aktīvus, kas nav uzņēmuma parastās darbības rezultāts (piemēram, pamatlīdzekļu vai nemateriālo aktīvu pārdošana). 15. SFPS pamatprincips ir tāds, ka ieņēmumus jāatzīst, atspoguļojot pakalpojumu nodošanu klientiem par summu, kas atspoguļo atlīdzību, kuru paredzēts saņemt apmaiņā pret šādiem pakalpojumiem. Šo pamatprincipu piemēro, izmantojot piecpakāpju modeli:

- 1) Nosakiet līgumu ar klientu,
- 2) Nosakiet līgumā noteikto izpildes pienākumu;
- 3) Noteikt darījuma cenu;
- 4) Sadalīt darījuma cenu līgumā noteiktajam izpildes pienākumam;
- 5) Atzīt ieņēmumus, ja izpildes pienākums ir izpildīts.

Par katru konstatēto saistību izpildi Banka līguma noslēgšanas brīdī nosaka, vai tā ir izpilde laika gaitā vai konkrētā laikā, neatkarīgi no tā, vai atlīdzība ir fiksēta vai mainīga, ieskaitot to, vai atlīdzība ir ierobežota ārējo faktoru dēļ. Pēc tam tiek ņemts vērā noteiktais izpildes pienākums.

Vadība ir novērtējusi, ka standarta piemērošana neietekmēja Bankas finanšu pārskatus.

(f) Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav pieņemtas

Grozījumi 2. SFPS "Akciju maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Grozījumi 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" – 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošana 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro nenoteiktību, kas saistīta ar jaunā finanšu instrumenta standarta 9. SFPS, ieviešanu pirms jaunā standarta, kas aizvieto ar 4. SFPS ieviešanu. Šī neskaidrība ietver arī īslaicīgu paziņoto rezultātu mainīgumu. Grozījumos paredzētas divas pieejas.

(1) Grozītais standarts paredz iespēju visiem uzņēmumiem, kas izsniedz apdrošināšanas līgumus, iespēju atzīt izmaiņas, kuras rodas no 9. SFPS ieviešanas pirms jaunā apdrošināšanas līgumu standarta ieviešanas, pārējos ienākumos nevis peļņas vai zaudējumu pārskatā (pārklāšanas pieeja). (2) Grozītais standarts paredz iespēju dot uzņēmumiem, kuru pamatdarbība ir saistīta ar apdrošināšanu, izvēles iespēju atlikt 9. SFPS ieviešanu līdz 2021. gadam. Uzņēmumi, kuri šādi atliek 9. SFPS ieviešanu, turpinās piemērot finanšu instrumentiem iepriekš spēkā esošo standartu 39. SGS. 4. SFPS izdarītie grozījumi papildina iespējas, kas jau tika sniegtas standartā, lai vērstos pret īslaicīgu rezultātu mainīgumu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(13) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 3 standartos:

- 12. SFPS "Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).
- 1. SFPS "SFPS pirmreizējā piemērošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES), un
- 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

22. SFPIK "Ārvalstu valūtu pārrēķināšana un avansa maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 9. SFPS "Finanšu instrumenti" – Priekšapmaksas instrumenti ar negatīvo kompensāciju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 23. SFPIK "Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē" - 12. SGS skaidro, kā uzskaitīt tekošo un atlikto nodokli, bet ne to, kā atspoguļot ar nodokli saistītās nenoteiktības ietekmi. Šī interpretācija skaidro, kā piemērot 12. SGS paredzētās atzīšanas un novērtēšanas prasības gadījumos, ja pastāv nenoteiktība pār ienākuma nodokļa piemērošanu.

No 1. janvāra 2019. gada 17. SGS vietā aizstās 16. SFPS "Noma" attiecībā uz finanšu nomu. Jauns standarts nosaka nomas līgumu atzīšanas, novērtēšanas un informācijas atklāšanas principus. Atbilstoši, 16. SFPS izslēdz iespēju klasificēt nomas līgumus kā operatīvo vai finanšu nomu, kā to noteica 17. SGS. Tā vietā, 16. SFPS ievieš vienotu nomnieka uzskaites modeli. Nomnieks savā uzskaitē atzīst: (a) aktīvus un saistības no visiem nomas līgumiem ar termiņu vairāk kā 12 mēneši, izņemot zemas vērtības aktīvu nomas līgumus; un (b) nomāto aktīvu nolietojuma izmaksas atsevišķi no nomas saistību procentu izmaksām. Nomas sākuma dienā nomnieks atzīst saistības veikt nomas maksājumus (t.i, nomas saistības) un aktīvu, kas pārstāv tiesības izmantot bāzes aktīvu nomas termiņa laikā (t.i, lietošanas tiesību aktīvs).

Nomniekiem būs atsevišķi jāatzīst procentu izdevumi par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par tiesībām lietot aktīvu. Nomniekiem arī būs jāpārvērtē nomas saistības pēc noteiktu notikumu iestāšanās (piemēram, izmaiņas nomas termiņā, izmaiņas nākotnes nomas maksājumos, kas rodas, mainot indeksu vai likmi, ko izmanto šo maksājumu noteikšanai).

Nomnieks parasti atzīst nomas saistību pārvērtēšanas summu kā korekciju tiesībām izmantot aktīvu. Lielākā ietekme uz Bankas finanšu pārskatiem būs no īpašuma nomas uzskaites. Šāds nomas līgums tiks uzskaitīts pārskatā par finanšu stāvokli. Tiesības lietot aktīvu, kas bilancē uzrādītas kā "Pamatlīdzeklis", būs EUR 882 tūkstoši.

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2017 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES) :

Šie neliela apjoma grozījumi attiecas uz četriem standartiem.

- 3. SFPS tika papildināts ar skaidrojumu, ka pircējam jāpārvērtē iepriekš kopīgi pārvaldītā sabiedrībā piederošā daļa, gadījumā, ja tas iegūst kontroli pār uzņēmējdarbību.
- 11. SFPS tagad skaidro, ka ieguldītājam nav jāpārvērtē tā iepriekš turētais ieguldījums, ja tas iegūst kopīgu kontroli pār kopīgu darbību, piemērojot prasības pēc analogijas prasībām, kas attiecas uz asociētās sabiedrības pārtapšanu par kopīgi pārvaldītu sabiedrību un pretēji.
- 12. SGS skaidro, ka uzņēmums atzīst visas no dividendēm izrietošās nodokļu sekas brīdī, kad tiek radīta sadalāmā peļņa, piemēram peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pārējos ienākumos. Tiek skaidrots, ka šīs prasības attiecas uz visiem gadījumiem, kad maksājumi par finanšu instrumentu, kuru klasificē kā pašu kapitāla instrumentu ir peļņas sadale, ne tikai uz tiem gadījumiem, kad nodokļu sekas rodas no dažādām nodokļu likmēm nesadalītai un sadalītai peļņai.
- 23. SGS veikti, lai iekļautu vadlīnijas par to, ka specifiski aizņēmumi, kuru mērķis bija kāda konkrēta aktīva izveides finansēšana, var tikt izslēgti no kopējo saistību apmēra aizņēmumu izmaksu kapitalizācijas mērķiem tikai tik ilgi, līdz šis konkrētais aktīvs ir pabeigts.

Banka paredz, ka jaunu standartu, labojumu un interpretāciju pieņemšana, izņemot 16. SFPS, kā minēts iepriekš, būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība

Banka savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Bankas stratēģiskais mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp riskiem, kurus Banka uzņemas, un peļņu, kā arī līdz minimumam samazināt risku potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību.

Risku vadības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmā, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas noteiktās efektīvas banku uzraudzības prasības, nodrošinot no biznesa struktūrvienībām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju. Risku pārvaldības procesā risku mērīšanas, novērtēšanas un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām.

Banka identificē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas šo risku pārvaldībai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei, to mazināšanas pasākumiem un risku pārskatu un informācijas sniegšanai. Politikas tiek pārskatītas noteiktajā periodiskumā – vismaz reizi gadā, kā arī atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Banka novērtē jaunajiem produktiem un pakalpojumiem piemītošos potenciālos riskus, apstiprina ar šo risku pārvaldību saistītos iekšējos normatīvos dokumentus, kas ietver atbilstošas procedūras, ierobežojumus un limitus, pielietojamās risku ierobežošanas metodes, pirms šo produktu piedāvājuma vai pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu riskus un noteiktu to pieļaujamo līmeni. Būtiskākie risku veidi ir kredītrisks, koncentrācijas risks, likviditātes risks, procentu likmju risks, tirgus risks (t.sk. ārvalstu valūtas risks, tirgus cenu risks), operacionālais risks, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (turpmāk - NILLTF) un biznesa modeļa (stratēģijas un biznesa) risks. Koncentrācijas risks ir cieši saistīts ar citiem Bankas riskiem viena riska ietvaros un tā novērtēšana tiek veikta dažādu Bankas risku pārvaldības risku ietvaros. Neatkarīgs risku kontroles process neietver tādus biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja aizņēmējs (parādnieks, debtors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Banka ir pakļauta kredīriskam, un tas ir būtisks Bankas darbībai piemītošs risks, tāpēc kredītriska pārvaldība tiek veikta ar īpašu rūpību.

Kredītriska izcelsme

Bankas galvenais kredītriska avots ir prasības pret kredītiestādēm, kas ir būtisks Bankas aktīvu veids. Kredītrisks pastāv arī saistībā ar kredītēšanas darbību, ieguldījumiem vērtspapīros, akreditīviem, un Bankas garantijām.

Tā kā Banka ievērojamā apjomā sniedz klientiem maksājumu pakalpojumus, pakļautība kredīriskam ir cieši saistīta ar likviditātes pārvaldību, jo, lai varētu nodrošināt klientu maksājumu veikšanu atbilstošās summās un valūtās, Bankai ir nepieciešams uzkrāt un uzturēt pietiekošus līdzekļus atsevišķu Bankas korespondējošo banku kontos, tā rezultātā var izveidoties arī būtiska naudas līdzekļu koncentrācija pie noteiktas darījuma puses.

Kredītriska pārvaldība un kontrole

Banka nodrošina pastāvīgu kredītriska koncentrācijas uzraudzību - īpaši attiecībā uz kādu noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, nozari vai valsti.

Banka strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam darījumu partnerim vai darījumu partneru grupai, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam un konkrētam darījuma veidam. Reizi gadā vai biežāk, ņemot vērā izmaiņas Bankas darbībā vai to ietekmējošos ārējos apstākļos, limiti tiek pārskatīti.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Kredītriska pārvaldība un kontrole, turpinājums

Bankas pielietotā kredītriska uzraudzības sistēma ietver regulāru aizņēmēja/darījuma partnera/emitenta kredītriska novērtēšanu, t.sk. starptautisko kredītreitingu aģentūru piešķirto kredītreitingu monitoringu, noslēgto darījumu līgumu noteikumu ievērošanas, saistību izpildes un nodrošinājuma stāvokļa kontroli, kā arī pastāvīgu noteikto ierobežojumu/limitu ievērošanas kontroli.

Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar kredītiestādēm un produktiem nosaka Bankas Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina Bankas valde. Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz ne-banku klientiem nosaka Kredītu komiteja un atkarībā no pilnvarojuma apstiprina Bankas valde vai padome.

Banka nodrošina regulāru prasību pret darījumu partneriem/aizņēmējiem/emitentiem kvalitātes pārraudzību, un veicot kredītriska novērtēšanu, ņem vērā paredzamos zaudējumus un kredītriska segšanai nepieciešamo kapitāla apmēru.

Bankas kredītriska līmenis saistībā ar prasībām pret ar Banku saistītām personām, atbilst likumdošanā noteiktajām prasībām.

Kredītriska mazināšanas politika

Banka pielieto vairākas kredītriska mazināšanas metodes.

Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajām Bankas garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajiem kredītlīmeņiem, pamatā ir nodrošināts ar naudas līdzekļu ņīli Bankā atvērtajos noguldījumu kontos.

Vispārīgā gadījumā, līdzekļiem no nodrošinājuma realizācijas būtu jābūt pietiekamiem, lai segtu Bankas izdevumus par nodrošinājuma realizāciju (tiesas izdevumi, izsoļu rīkošana u.tml.), kā arī dzēstu visu klienta parādu Bankai, ieskaitot aprēķinātos procentus (par visu kredīta termiņu – gadījumos, kad kredīta termiņš ir īsāks par 12 mēnešiem; vai par 12 mēnešiem – ja kredīta termiņš ir ilgāks par 12 mēnešiem). Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem aizdevumiem var būt nodrošināts ar nekustamo īpašumu. Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm vai ieguldījumu sabiedrībām parasti netiek nodrošināts.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītrisku ir sniegta 31. piezīmē.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldības process

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka un regulē Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību ārvalstu valūtas riska pārvaldībā, Bankas veicamo ārvalstu valūtas darījumu nolūkam atbilstošus ārvalstu valūtas riska kontroles noteikumus un mazināšanas pasākumus, kā arī mērīšanas, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas vienā valūtā un kopējās atklātās ārvalstu valūtu pozīcijas limiti ir noteikti gan uz darba dienas laikā uzturamajām atklātajām ārvalstu valūtu pozīcijām, gan uz atklātajām pozīcijām katras dienas beigās, kuras tiek uzraudzītas un kontrolētas.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par ārvalstu valūtas risku ir sniegta 32. piezīmē.

(3) Pozīcijas (tirgus cenu) risks

Pozīcijas risks ir iespēja ciest zaudējumus kāda finanšu instrumenta pozīcijas pārvērtēšanas dēļ, mainoties attiecīgā finanšu instrumenta cenai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Pozīcijas riska pārvaldības process

Banka izveidojot parāda vērtspapīru portfeļus ir pakļauti riskam vērtspapīru cenu svārstību rezultātā. Pozīcijas riska pārvaldību nosaka Tirdzniecības un Ieguldījumu portfeļa politikas, kā arī procedūras un metodikas, kas nosaka ierobežojumus un limitus. Banka pielieto riskam pakļautas vērtības (Value-at-Risk) aprēķinus, lai novērtētu iespējamos maksimālos zaudējumus, kas varētu rasties no cenu svārstībām, kā arī veic risku novērtēšanu pēc tirgus stresa scenārijiem. Skatīt 34. pielikumu.

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespēja Bankai ciest ievērojamus zaudējumus gadījumā, ja Bankai nebūs likvidu aktīvu pietiekamā apjomā, lai spētu savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības vai pārvarēt Bankas resursu un/ vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas.

Likviditātes riska pārvaldības process

Likviditātes riska pārvaldības pamatprincipi noteikti Bankas Likviditātes riska pārvaldības politikā, kura nosaka arī likviditātes pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību likviditātes pārvaldībā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un saistību pārvaldīšanas kārtību, pasākumus likviditātes krīzes nepieļaušanai un pārvarēšanai, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Likviditātes riska pārvaldībā Banka pielieto aktīvu un saistību pārvaldīšanas metodi, nodrošinot sabalansētu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru tāpat arī izvērtējot finansējuma koncentrāciju. Banka pārvalda likviditātes risku kā tirgus likviditātes risku un finansējuma likviditātes risku kopumu. Nepieciešamības gadījumā Banka veic likviditātes operatīvo pārvaldību, piesaistot resursus starpbanku tirgū un noslēdzot valūtas maiņas darījumus (FX SWAP).

Likviditātes pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Agrīnās brīdināšanas rādītāju, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Bankas likviditāti, novērtēšana un regulāra analīze;
- Naudas plūsmu plānošana;
- Pietiekošu likvidu līdzekļu nodrošināšana, uzturot likvidos aktīvus saistību izpildei lielākā apjomā nekā to nosaka regulatīvās prasības (60%) no Bankas esošo saistību kopsummas;
- Likviditātes seguma prasību (Liquidity Coverage requirement (LCR), kas ir noteikti saskaņā ar Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr. 575/2013, uzraudzība;
- Riska limitu, ierobežojumu, likviditātes rādītāju uzraudzība;
- Banka veido likviditātes rezervi, uzturot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu portfeli - finanšu aktīvus, kas ir iegādāti ar mērķi turēt nenoteiktu laiku un gūt procentu ienākumus un/vai peļņu no finanšu aktīva cenas pieauguma un var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām;
- Likviditātes riska limitu, ierobežojumu (t.sk. finansējuma koncentrācijas) un likviditātes rādītāju uzraudzība;
- Aktīvu un saistību (t.sk. iespējamo saistību) termiņstruktūras sabalansētības nodrošināšana.

Reizi gadā Banka iesniedz regulatoram pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, kas ietver likviditātes riska identificēšanu, novērtēšanu, pārvaldīšanu un Bankas darbības nodrošināšanai nepieciešamā likviditātes rezerves apmēra pietiekamības novērtēšanu.

Banka aprēķina kapitāla prasību likviditātes riskam, novērtējot iespējamus izdevumus, kas var rasties, ja būs nepieciešams papildu finansējums Bankas saistību nodrošināšanai.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par likviditātes risku ir sniegta 33. piezīmē.

(5) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja procentu likmju izmaiņas nelabvēlīgi ietekmēs Bankas ienākumus un izdevumus un tādējādi samazinās Bankas pašu kapitāla apmēru.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Procentu likmju riska izcelsme

Procentu likmju riska rašanās avoti ir:

- cenu izmaiņu risks;
- ienesīguma līknes risks;
- bāzes risks;
- izvēles risks - iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments tieši (iespējas līgumi) vai netieši (noguldījumi uz pieprasījumu u.tml.) paredz klientam izvēles iespēju.

Novērtējot procentu likmju risku, cenu izmaiņu risks un ienesīguma līknes risks tiek vērtēts kopā kā viens elements atlikušo termiņu nesakritība. Atlikušo termiņu nesakritība tiek izmantota kā kopīgs elements cenu izmaiņu riska un ienesīguma līknes riska kā daļas no procentu likmju riska novērtēšanai.

Procentu likmju riska pārvaldības process

Procentu likmju riska pārvaldības politika nosaka tā pārvaldības pamatprincipus, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību procentu likmju riska pārvaldībā, Bankas procentu likmju riska novērtēšanas, limitu noteikšanas un kontroles procesus, stresa testēšanas, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Banka novērtē procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas darbību kopumā, kā arī uz un Bankas ne tirdzniecības un tirdzniecības portfeli iekļautajiem darījumiem un procentu likmju risku katrā valūtā, kurā aktīvu vai saistību lielums pārsniedz 5% no finanšu stāvokļa pārskata kopsummas, kā arī kopā visās valūtās.

Bankas procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- Nosaka procentu likmju riska limitus: tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli mainoties par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem), izmaiņām un ekonomiskās vērtības samazinājumam, pieņemot, ka procentu likmju negaidītas paralēlas izmaiņas ir 200 bāzes punkti;
- Nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un saistību struktūru uzturēšanu atbilstoši Bankai pieņemamam procentu likmju riska līmenim;
- Kontrolē klientu līgumos iekļautas izvēles iespējas;
- Nepārtraukti seko līdzi procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu un naudas tirgos;
- Nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu, kā arī Bankas produktos ietverto ar procentu likmēm saistīto izvēles iespēju ierobežošanu.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par procentu likmju risku ir sniegta 34. piezīmē.

(6) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu, neveiksmīgu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot informācijas tehnoloģiju un juridisko risku.

Lai operatīvi konstatētu operacionālā riska notikumus un lai savlaicīgi realizētu atbilstošus operacionālā riska mazināšanas pasākumus, Bankā sistemātiskai operacionālā riska notikumu uzskaitē ir izveidota un ieviesta statistiska datu bāze operacionālā riska notikumu reģistrācijai. Bankā ir iedibināta kārtība, ka jebkurš Bankas darbinieks, neatkarīgi no viņa amata, konstatējot operacionālā riska realizēšanos, nekavējoties veic operacionālā riska notikuma reģistrāciju Notikumu datu bāzē par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai ir radušies vai potenciāli var rasties zaudējumi (neatkarīgi no to formas) vai kuru rezultātā var ciest Bankas reputācija. Visi Notikumu datu bāzē reģistrētie operacionālā riska notikumi tiek pārbaudīti, nepieciešamības gadījumā, bankas dokumentos noteiktajā kārtībā, tiem tiek izstrādāti un noteikti risku mazināšanas pasākumi iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Operacionālā riska pārvaldības process

Operacionālā riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību operacionālā riska pārvaldībā, operacionālā riska pārvaldības sistēmas darbības pamatprincipus, procesus, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību. Operacionālā riska pārvaldību, kas saistīta ar Bankas informācijas sistēmām, bez iepriekš minētās politikas reglamentē Bankas Informācijas sistēmu drošības pārvaldības politika un to piemērošanai izstrādātie iekšējie normatīvie dokumenti.

Operacionālā riska pārvaldība Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss un iekļauj:

- operacionālo risku identificēšanu un novērtēšanu,
- operacionālo risku kontroli,
- operacionālo risku mazināšanas pasākumus,
- pienākumu, pilnvaru un atbildības noteikšanu,
- pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Bankas operacionālā riska pārvaldības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmā un vērsta uz efektīvu operacionālā riska pārvaldību. Banka veic operacionālā riska pārvaldības sistēmas regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un to ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Operacionālo risku kontroli Banka realizē, pielietojot šādas kontroles procedūras:

- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas sistemātiska izvērtēšana, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšana;
- Pārbaudes attiecībā uz operacionālā riska pārvaldību regulējošo normatīvo dokumentu ievērošanu;
- Operacionālā riska novērtēšanas un stresa testēšanas rezultātu izvērtēšana un, ja nepieciešams, korektīvo pasākumu veikšana operacionālā riska pārvaldības sistēmā;
- Pastāvīga attiecīgo jomu regulējošos iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto ierobežojumu un limitu ievērošanas kontrole;
- Darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna regulāra testēšana;
- Bankas darbības un ārējās vides izmaiņu izvērtēšana, lai noteiktu to potenciālo ietekmi uz Banku un tās biznesa procesiem;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu un informācijas par operacionālā riska pārvaldību, kā arī par noteikto procedūru, ierobežojumu un limitu neievērošanu un galveno riska rādītāju (KRI), sniegšana Bankas vadībai;
- Jaunu bankas produktu vai pakalpojumu un attiecīgu iekšējo normatīvo dokumentu izstrādes procesa kontrole, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu operacionālus riskus, noteiktu pieļaujamo operacionālo risku līmeni un pieņemtu lēmumu par to pārvaldību. Bankas procedūru ievērošanas kontrole jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas gaitā.

(7) NILLTF risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā – NILLTF risks) – ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

NILLTF riska pārvaldība

Bankas prioritātes NILLTF riska pārvaldības jomā ir nodrošināt atbilstību Bankas darbību regulējošajiem normatīvajiem aktiem, starptautiskajiem standartiem un labākās prakses, tai skaitā Finanšu nozares asociācijas vadlīnijām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, uzturēt efektīvu, neatkarīgu un komplicētu iekšējās kontroles sistēmu, regulāri pārbaudīt tās darbības efektivitāti un pilnveidot darbinieku kvalifikāciju un kompetences.

Bankas NILLTF riska pārvaldības stratēģija nosaka pieļaujamo NILLTF riska līmeni, definē kvalitatīvus un kvantitatīvus NILLTF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības, balstoties uz spēju uzņemt NILLTF risku, atbilstoši biznesa stratēģijai un NILLTF riska pārvaldībai piešķirtajiem

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

NILLTF riska pārvaldība, turpinājums

resursiem. Banka regulāri kontrolē NILLTF riska līmeni, novērtē tā pārvaldīšanas efektivitāti, ja nepieciešams, īsteno risku mazinošos pasākumus.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību, NILLTF riska pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipus, elementus un pasākumus, riska identificēšanas, novērtēšanas un kontroles procesu, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācības pamatnoteikumus, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību, darbinieku atbildību par NILLTF riska pārvaldības prasību izpildi un kārtību, kādā tiek nodrošināta informēšana t.sk., anonīma ziņošana par NILLTF novēršanas prasību pārkāpumiem Bankā (whistleblowing).

NILLTF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir veidota atbilstoši Bankas biznesa modelim un darbībai, ņemot vērā klientiem, sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, darbības ģeogrāfijai un piegādes kanāliem piemītošo NILLTF riska līmeni un apjomu, NILLTF riska pārvaldīšanā iesaistītos personāla, finanšu un tehnoloģiskos resursus, NILLTF riska mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Bankas NILLTF riska līmeni.

Bankā ir noteikti konkrēti kritēriji, ievērojot kurus sadarbība ar klientu netiek uzsākta vai tiek pārtraukta, atzīstot to par nepieņemama riska klientu. Banka nesniedz pakalpojumus klientiem, kuru darbības nozari, uzņēmējdarbības veidu vai formu Banka atzīst par tādu, kura rada pārmērīgu risku, un šāda riska pārvaldīšanai Bankas rīcībā nav pietiekamu resursu un kompetenču. Banka nesniedz finanšu pakalpojumu personai, kuras reģistrācijas (rezidences) valsti Finanšu darbības darba grupa (Financial Action Task Force - FATF) noteikusi par augsta riska jurisdikciju vai tādu, kas nesadarbojas NILLTF novēršanas jomā (High-risk and Non-Cooperative Jurisdictions). Banka neiesaistās tāda veida darījumu apkalpošanā vai pakalpojumu sniegšanā, kuriem piemīt augsts NILLTF risks, izņemot darījumu vai pakalpojumu veidus, kuru apkalpošanā un sniegšanā riska mazināšanai Bankā ir nodrošināta vairāku līmeņu kontrole. Banka neveic vai aptur darbību tādā biznesa vai klientu segmentā, kurā NILLTF riska līmenis tiek novērtēts kā augsts, ja vien netiek nodrošināti riska mazināšanas pasākumi līdz mērenam atlikušā riska līmenim.

NILLTF riska mazināšanas nolūkā Banka izmanto dažādas automatizētās klientu un to veikto darījumu kontroles sistēmas, tajā skaitā, Bankai nevēlamo personu un valstu saraksta kontroli, klientu naudas plūsmas kontroli, automatizētu klienta NILLTF riska skaitlisko novērtēšanu un klientu veikto darījumu uzraudzību.

(8) Sankciju risks

Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai apiešanā.

Sankciju riska pārvaldība

Banka nodrošina starptautisko organizāciju noteikto un nacionālo sankciju prasību izpildi, kā arī pielieto labāko praksi attiecībā uz kontroles pasākumu efektīvu īstenošanu, gan veicot darījumus Bankas vārdā, gan sniedzot klientiem finanšu pakalpojumus, neizpildot darbības, kuru mērķis vai sekas ir pārkāpt Latvijas Republikas Ministru kabineta, ANO Drošības padomes, Eiropas Savienības, Eiropas Drošības un sadarbības organizācijas, ASV Valsts kases (U.S. Department of the Treasury), Ārvalstu aktīvu kontroles biroja (Office of Foreign Assets Control, OFAC) noteiktās sankcijas.

Banka nesniedz personām, pret kurām noteiktas sankcijas, attiecīgajās sankcijās noteiktos finanšu pakalpojumus, kā arī nodrošina, ka šādām personām tiek liegta piekļuve finanšu līdzekļiem un finanšu instrumentiem, un iesaldē šādām personām piederošos finanšu līdzekļus un finanšu instrumentus. Banka neveic nekāda veida civiltiesiskus darījumus ar jebkāda veida ekonomiskajiem vai finanšu resursiem vai līdzekļiem vai to daļām, kuri ir valsts vai ar valsti saistīto personu īpašumā, valdījumā vai turējumā vai pār kuriem tās īsteno efektīvu kontroli, ja ar atbilstošiem normatīvajiem aktiem ir ieviesti civiltiesiskie ierobežojumi attiecībā uz šo valsti.

Veicot klientu apkalpošanu un klientu darījumu uzraudzību, Banka īsteno kompleksu pasākumu kopumu, lai Bankas sniegtie pakalpojumi netiktu tieši vai netieši izmantoti sankciju pārkāpšanā vai apiešanā. Banka neiesaistās un nekavējoties izbeidz darījuma attiecības ar personām, kuru darbībā konstatē sankciju risku.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(8) Sankciju risks, turpinājums

Sankciju prasību ievērošanai un riska mazināšanai Banka izmanto pilnībā automatizētus informācijas tehnoloģiju risinājumus, kas nodrošina klientu, to patieso labuma guvēju, dalībnieku, pārstāvju, sadarbības partneru un klientu maksājumu pārbaudi un pastāvīgu uzraudzību.

Bankas Sankciju atbilstības politika nosaka iekšējās kontroles sistēmas un sankciju riska novērtēšanas pamatprincipus, Bankas vadības, struktūrvienību uzdevumus un atbildību, kā arī darbinieku tiesības, pienākumus un atbildību, darbinieku profesionālās kvalifikācijas un atbilstības standartus atbilstoši to pienākumiem un pilnvarojumam, lēmumu pieņemšanas un ziņošanas kārtību, darbinieku apmācību, pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību sankciju atbilstības nodrošināšanā, tai skaitā kārtību, kādā tiek nodrošināta anonīma ziņošana par sankciju prasību pārkāpumiem Bankā (whistlebowling).

(9) Kapitāla pārvaldība

Bankas stratēģiskais mērķis kapitāla pārvaldībā ir uzturēt tādu iekšējā kapitāla lielumu, kas veicinātu Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanu, tai skaitā:

- Nodrošinātu atbilstību normatīvo aktu prasībām;
- Būtu pietiekams un optimāls Bankas biznesa nodrošināšanai un attīstībai kā biznesa apjoma, tā arī biznesa struktūras ziņā;
- Nodrošinātu, ka Bankas kapitāls, kas saskaņā ar tās iekšējiem aprēķiniem ir nepieciešams pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai, apmēra, elementu un to īpatsvara ziņā ir pietiekams būtisko risku segšanai un kapitāla rezerves izveidošanai Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai.

Kredītiestāžu likums un no tā izrietošas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu prasības nosaka, ka Banka vienmēr uztur kapitāla līmeni, kas pārsniedz regulatora noteikto minimālo kapitāla prasību.

Lai noteiktu regulatora noteikto kapitālu un kapitāla prasību 2018. un 2017. gadā Banka vadījās pēc EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(9) Kapitāla pārvaldība, turpinājums

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un kapitāla prasībām, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju 2018. gada un 2017. gada 31. decembrī.

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	11,644	11,644
Akciju emisijas uzcelojums	6,360	6,360
Rezerves kapitāls	25	25
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	18,601	22,039
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	40	173
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa	318	(3,429)
Mīnus: līdzdalība nefinanšu sabiedrībās	-	-
Mīnus: vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(34)	-
Mīnus: nemateriālie aktīvi	(343)	(456)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	36,611	36,356
Subordinētais kapitāls	25	84
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam	36,636	36,440
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	(2,420)	(5,435)
Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām	(386)	-
Prasības un iespējamās saistības pret kredītiestādēm	(394)	(1,730)
Prasības un iespējamās saistības pret uzņēmumiem	(1,582)	(3,567)
Prasības un iespējamās saistības pret privātpersonām	-	-
Citi finanšu stāvokļa posteņi un iespējamo saistību posteņi	(58)	(138)
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	-	-
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	-	-
Tirgots parāda instrumentu kapitāla prasība	-	-
Operacionālā riska kapitāla prasība	(1,598)	(2,178)
Kopā kapitāla prasības	(4,018)	(7,613)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	32,619	28,827
Kapitāla pietiekamības rādītājs	72,95%	38,29%

Augstāk norādītā informācija ir balstīta uz Bankas iekšēji sagatavotiem ziņojumiem, kas tiek sniegti Bankas vadībai.

Bankas kapitāla pārvaldības politikā noteikti tā pārvaldības pamatprincipi, kapitāla elementi un definīcija, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumi un atbildība, kapitāla pārvaldības process un tā kontrole, pārskatu un informācijas atklāšanas noteikumi un Bankas rīcība ārkārtas situācijās. Politika nosaka, ka Bankai vienmēr jāievēro TSCR (kapitāla apmērs, kas nepieciešams ar Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemētošajiem riskiem saistīto zaudējumu segšanai) rādītājs. TSCR apmēra novērtēšanai izmantotās metodes ir piesardzīgākas, kā likumā noteiktā kapitāla aprēķināšanai izmantotās metodes.

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām, bankām jāuztur kapitāla rādītāji atbilstoši riska svērtajiem aktīviem („likumā noteiktais pašu kapitāla rādītājs”) virs noteiktā minimuma līmeņa. Kaut gan 2018. gada 31. decembrī minimālais līmenis ir 8%, saskaņā ar speciālu FKTK prasību Bankai jānodrošina kapitāla pietiekamības rādītājs virs minimālā OCR (TSCR apmērs, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma IV nodaļu aprēķinātais kopējo kapitāla rezervju prasības apmērs un ieteicamās ieteicamā kapitāla rezerves apmērs kopā) rādītāja līmeņa – no 2017. gada 1. decembra – 14.1% līmenī.

Banka pārvalda kapitālu, nosakot kapitāla pietiekamības un OCR rādītāja mērķa vērtības diapazonu, to uzskatot par Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšanas mēru kapitāla pārvaldības jomā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(9) Kapitāla pārvaldība, turpinājums

Kapitāla pārvaldības procesa kontroles nolūks ir pastāvīgi uzturēt risku segšanai un kapitāla rezervei pietiekamu kapitāla apmēru un ievērot Bankas noteiktos kapitāla pietiekamības mērķus. Kapitāla pārvaldības procesa kontroli Banka īsteno kā sistemātisku pasākumu kompleksu, nosakot piemērotas kontroles procedūras.

5 Neto procentu ienākumi

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Procentu ienākumi		
Prasības pret finanšu institūcijām	414	1,575
Kredīti	3	463
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	685	1,253
	1,102	3,291
Procentu izdevumi		
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	99	398
Finanšu institūciju noguldījumi	146	315
Citi procentu izdevumi	155	144
	400	857

6 Komisijas naudas ienākumi

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	1,054	2,364
Trasta kontu apkalpošana	1,183	1,193
Norēķinu kontu apkalpošana	1,456	1,330
Maksājumu kartes	106	391
Brokeru pakalpojumi	357	437
Citi	5	25
	4,161	5,740

7 Komisijas naudas izdevumi

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	51	197
Maksājumu kartes	56	113
Brokeru pakalpojumi	45	39
Citi	12	10
	164	359

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

8 Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	882	2,683
Peļņa no ārvalstu valūtā denominēto finanšu aktīvu un saistību pārrēķināšanas	(11)	2
Nerealizētā peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	16	(109)
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	43	258
Peļņa no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem	-	2
	930	2,836

9 Citi izdevumi

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Dalības maksa asociācijās	146	255
Informācijas pakalpojumu izdevumi	513	674
Profesionālie pakalpojumi	145	425
Citi izdevumi	330	21
	1,134	1,375

10 Vispārējie administrācijas izdevumi

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Personāla atalgojums	1,730	2,502
Padomei un valdei samaksātais atalgojums	612	844
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	517	718
Nodokļi	2	41
Profesionālie pakalpojumi	255	359
Nolietojums un pamatlīdzekļu norakstīšana	332	596
Īres maksa	282	283
Apsardzes izdevumi	51	51
Telekomunikāciju izdevumi	71	80
Transporta izdevumi	1	11
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	82	76
Komandējumu izdevumi	132	120
Reprezentācijas izdevumi	1	2
Sponsorēšana	-	30
Citi izdevumi	434	380
	4,502	6,093

2018. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 65 cilvēki (2017. gadā – 85). Izdevumi zvērinātam revidentam bija 41 tūkst. EUR (2017: 36 tūkst. EUR).

Pārskata gadā zvērinātu revidentu komercsabiedrība sniedza Bankai sekojošus ar revīziju nesaistītus pakalpojumus: ierobežotas pārliecības darba uzdevums attiecībā uz Finanšu tirgus likuma prasību par Bankas un tās klientu finanšu instrumentu un naudas līdzekļu nošķirtu turēšanu izpildi un Noguldījumu garantiju likuma prasību par noguldījumu piesaistītāja pārskata par segtajiem noguldījumiem un maksājumiem noguldījumu garantiju fondā sagatavošanu izpildi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

11 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumus par gadu, kas noslēdzās 2018. un 2017. gada 31. decembrī veidoja šādi posteņi:

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	28	357
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(12)
Nodokļu izdevumi kopā	28	345

12 Kase un prasības pret centrālajām bankām

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Kase	57	134
Prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām Bankām	13,509	73,590
Kopā kase un prasības pret Centrālajām Bankām	13,566	73,724

Sākot no 2014. gada Latvija ir Eiropas Monetārās Savienības biedrs un Latvijas komercbankām jāpilda Eiropas Centrālās Bankas (ECB) prasības. ECB nosaka rezervju prasību rādītāju, kuru komercbankām jānodrošina glabāšanā vietējā Centrālajā Bankā – AS Expobank gadījumā Latvijas Bankā. Bankas Latvijas Bankā korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējam atlikumam jāpārsniedz noteikto rezervju prasību. Minētās obligātās rezerves prasības Banka finanšu gada laikā bija izpildījusi.

13 Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13,566	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	33,198	122,582
Finanšu institūciju noguldījumi Bankā ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(1)	(3,188)
	46,763	193,118

14 Prasības pret finanšu institūcijām

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	35	5,285
OECD valstu bankas	5,935	12,463
Ne-OECD valstu bankas	1,339	51,262
Nostro konti kopā	7,309	69,010
Aizdevumi un noguldījumi		
Latvijas komercbankas	-	-
OECD valstu bankas	16,599	50,274
Ne-OECD valstu bankas	9,290	3,336
Aizdevumi un noguldījumi kopā	25,889	53,610
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	33,198	122,620

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 Kredīti

Izsniegtie kredīti dalījumā:

(a) pa aizņēmēju veidiem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Komerckredīti		
Kredītkartes	-	1
Komerckredīti kopā	-	1
Kredītkartes	4	7
Kredīti privātpersonām kopā	4	7
Kredīti, bruto	4	8
Kredīti, neto	4	8

(b) pa līgumu termiņiem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Līdz vienam gadam	4	8
Kredīti, bruto	4	8
Kredīti, neto	4	8

(c) pa tautsaimniecības nozarēm

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Komerckredīti	-	1
Kredīti privātpersonām	4	7
Kredīti, bruto	4	8
Kredīti, neto	4	8

(d) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Latvija	4	7
Ne-OECD valstis	-	1
Kredīti, bruto	4	8
Kredīti, neto	4	8

Komerckredītu un privātpersonu portfeļa kvalitāte

2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī neviens kredīts nebija kavēts.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15 Kredīti, turpinājums

(e) pa nodrošinājuma veidiem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Depozīti	-	1
Nenodrošināti	4	7
Kredīti, bruto	4	8
Kredīti, neto	4	8

16 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Korporatīvās obligācijas	33,605	28,182
Privāto korporāciju akcijas	62	41
Kopā	33,667	28,223

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 Pamatlīdzekļi

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2018. gada 1. janvārī	153	1,202	1,355
Iegādāti	-	143	143
Izslēgti	(16)	(158)	(174)
2018. gada 31. decembrī	137	1,187	1,324
Uzkrātais nolietojums			
2018. gada 1. janvārī	131	722	853
Aprēķināts nolietojums	22	177	199
Izslēgti	(16)	(93)	(109)
2018. gada 31. decembrī	137	806	943
Atlikusī bilances vērtība			
2018. gada 1. janvārī	22	480	502
2018. gada 31. decembrī	-	381	381
Sākotnējā vērtība			
2017. gada 1. janvārī	194	1,253	1,447
Iegādāti	27	12	39
Izslēgti	(68)	(63)	(131)
2017. gada 31. decembrī	153	1,202	1,355
Uzkrātais nolietojums			
2017. gada 1. janvārī	102	590	692
Aprēķināts nolietojums	54	185	239
Izslēgti	(25)	(53)	(78)
2017. gada 31. decembrī	131	722	853
Atlikusī bilances vērtība			
2017. gada 1. janvārī	92	663	755
2017. gada 31. decembrī	22	480	502

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18 Nemateriālie aktīvi

EUR'000	Programmu nodrošinājums un licences	
	2018	2017
Sākotnējā vērtība		
1. janvārī	1,672	1,558
Iegādāti	29	261
Izslēgti	(5)	(147)
31. decembrī	1,696	1,672
Uzkrātā amortizācija		
1. janvārī	1,226	1,066
Aprēķināta amortizācija	133	176
Izslēgti	(6)	(16)
31. decembrī	1,353	1,226
Atlikusī bilances vērtība		
1. janvārī	446	492
31. decembrī	343	446

Visi nemateriālie aktīvi, ieskaitot programmatūru, tiek izmantoti Bankas pamatdarbībā.

19 Citi aktīvi

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Pārējie finanšu aktīvi		
Nepabeigtie valūtas darījumi	-	1
Kredītkaršu garantijas depozīti	176	168
Naudas līdzekļi brokeru kontos	56	878
Citi finanšu aktīvi	-	73
	232	1,120
Pārējie nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	138	181
Uzkrātie ienākumi	195	117
Citi nefinanšu aktīvi	74	42
	407	338
	639	1,461

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 Finanšu institūciju noguldījumi

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Vostro konti	1	3,182
Brokeru konti	-	9
	1	3,191

Finanšu institūciju noguldījumu koncentrācija

2017. gada 31. decembrī Bankai lielākās saistības uz pieprasījumu bija pret Expobank LLC (Krievija) un Expobank CZ a.s. attiecīgi 418 tūkst. EUR un 2,741 tūkst. EUR apmērā. 2018. gadā Banka slēdza Expobank LLC (Krievija) un Expobank CZ a.s. Vostro kontus.

21 Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā

Banka 2017.gada 10.augustā pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības - ieguldījumu brokeru kompānijas Walbrook Capital Markets Limited (reģ. Nr. 2926252, Lielbritānija) un attiecīgi arī tās meitas kompānijas Walbrook Capital Markets Nominees Limited (reģ. Nr. 4027520, Lielbritānija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017.gada 29.septembrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA "Axi Invest" (reģ. Nr. 40103360551, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

2017.gada 5.oktobrī Banka pārdeva sev piederošās meitas sabiedrības SIA "Kappa Capital" (reģ. Nr. 40103360547, Latvija) visas kapitāla daļas (100% apmērā).

Banka pārdeva meitas uzņēmumus ar vienreizējiem zaudējumiem 6,903 tūkstošu EUR apmērā.

22 Klientu norēķinu konti un noguldījumi

2018. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums Bankā bija 15,928 tūkst. EUR jeb 36% (2017. gada 31. decembrī – 23,348 tūkst. EUR jeb 13%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 16,129 tūkst. EUR jeb attiecīgi 36% (2017. gada 31. decembrī – 24,447 tūkst. EUR jeb 13%) no kopējiem noguldījumiem.

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	26,766	185,712
Noguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	17,419	-
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	100	-
vairāk kā viens gads	346	607
Uzkrātie procenti	11	2
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	44,642	186,321

22 Klientu norēķinu konti un noguldījumi, turpinājums

(b) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Latvijas rezidenti	1,309	1,825
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	18,753	23,742
Citu valstu rezidenti	24,569	160,754
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	44,631	186,321

(c) pa noguldītāju veidiem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Norēķinu konti		
Rezidenti:		
Privātzņēmumi	794	1,263
Privātpersonas	512	525
Bankas darbinieki	1	37
	1,307	1,825
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	885	22,180
Privātzņēmumi	10,904	155,357
Privātpersonas	13,634	6,314
Bankas darbinieki	36	36
	25,459	183,887
Kopā klientu norēķinu konti	26,766	185,712
Noguldījumi		
Rezidenti:		
Privātzņēmumi	2	1
	2	1
Nerezidenti:		
Privātzņēmumi	17,439	157
Privātpersonas	421	430
Finanšu institūcijas	3	21
	17,863	608
Kopā klientu noguldījumi	17,865	609
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	44,631	186,321

Procentu likmes Bankas darbinieku noguldījumiem neatšķiras no noteiktajām procentu likmēm darījumos ar citiem klientiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22 Klientu norēķinu konti un noguldījumi, turpinājums

Subordinētās saistības

2018. gada 31. decembrī Bankai bija subordinētās saistības 302 tūkst. EUR apmērā (2017: 302 tūkst. EUR). Subordinētais aizdevums ir saņemts 2014. gada 30. maijā 300 tūkst. EUR apmērā ar gada procentu likmi 1% un atmaksas termiņu 2019. gada 29. maijs. Subordinētās saistības ir iekļautas otrā līmeņa kapitālā un tiek uzskaitītas amortizētajās izmaksās. Saskaņā ar subordinētā aizdevuma līguma nosacījumiem aizdevējam nav tiesības prasīt pirmstermiņa atmaksu, kā arī kapitalizēt aizņēmumu Bankas kapitālā.

23 Uzkrātās saistības

EUR'000	Uzkrājumi atvaļinājumiem
2017. gada 31. decembrī	97
Uzkrājumu palielinājums	-
2017. gada 31. decembrī	97
Uzkrājumu palielinājums	13
2018. gada 31. decembrī	110

Vadībai nav informācijas par nozīmīgām esošām vai iespējamām prasībām pret Banku.

24 Pārējās saistības

Pārējās finanšu saistības	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Nauda ceļā	7	222
Nepabeigtie valūtas darījumi	-	16
Kreditori	5	-
	12	238
Pārējās nefinanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	504	396
	504	396
Kopā pārējās saistības	516	634

25 Kapitāls un rezerves

Pamatkapitāls

2015. un 2014. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls bija 8,200 tūkst. LVL, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 10 LVL par akciju.

Reģistrētā un pilnībā apmaksātā pamatkapitāla denominācija no latiem uz euro notika 2016. gadā. Kā rezultātā reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju. Atlikusī denominācijas vērtība tika pārklasificēta kā rezerves.

Bankas akcijas piešķir vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem, tiesības saņemt dividendes un balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcēs. Bankas vienīgais akcionārs ir Igor Kims.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 Kapitāls un rezerves, turpinājums

Akciju emisijas uzcenojums

Akciju emisijas uzcenojums ir izveidots saskaņā ar AS Expobank 2004. gadā veikto akciju emisiju, kuras rezultātā tika piesaistīts papildus kapitāls 4,240 tūkst. EUR apmērā ar akciju emisijas uzcenojumu 6,360 tūkst. EUR apmērā.

Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerves satāvā ietilpst patiesajā vērtībā vērtēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve.

Pārējās rezerves

Pārējo rezervju sastāvā ietilpst iepriekšējos gados no peļņas izveidoto rezervju atlikums.

26 Iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Iespējamās saistības		
Garantijas	-	15
	-	15
Saistības pret klientiem		
Saistības par kredītkartēm	49	192
	49	192
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem	49	207

Lai izpildītu klientu finansiālās vajadzības, Banka uzņemas dažādas iespējamās saistības un saistības pret klientiem. Lai gan šīs saistības netiek atzītas atskaitē par finanšu stāvokli, tās veido kredītrisku un līdz ar to veido Bankas kopējā riska daļu.

Tomēr Bankas iespējamie zaudējumi ir mazāki par kopējo neizmantoto saistību daļu, jo saistību izpildes iestāšanās ir atkarīga no tā, vai klienti nodrošina noteiktu nosacījumu ievērošanu. Kredītriska mazināšanai Banka kā nodrošinājumu izmanto galvenokārt termignoguldījumus.

Saskaņā ar izsniegto garantiju noteikumiem Banka ir apņēmusies zināmos apstākļos veikt maksājumus klienta vārdā. Pārējās saistības pret klientiem atspoguļo līgumsaistības attiecībā uz maksājumu karšu konta pārtēriņa iespējām (overdraftiem). Tā kā iespējamās saistības un saistības pret klientiem var izbeigties arī tādā gadījumā, ja tās nav izmantotas, kopējā līguma summa ne vienmēr atspoguļo nākotnē maksājamo naudas summu.

27 Operatīvā noma

Banka kā nomas ņēmējs

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2018. gada 31. decembrī, nākotnes minimālo nomas maksājumu dalījums maksājumu periodos līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

EUR'000	Līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Telpu noma	209	713	922

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 Operatīvā noma, turpinājums

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2017. gada 31. decembrī, nākotnes minimālo nomas maksājumu dalījums maksājumu periodos līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

EUR'000	Līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
Telpu noma	195	349	544

Nomas līgumi parasti darbojas no trim līdz pieciem gadiem, ar iespēju pagarināt nomas līgumu pēc šī termiņa. Maksājumi tiek fiksēti uz visu nomas periodu. Nomas līgums neietver iespējamās nomas maksas. 2018. gadā 202 tūkst. EUR tika atzīti par izdevumiem peļņas vai zaudējumu aprēķinā saistībā ar operatīvo nomu (2017: 283 tūkst. EUR).

28 Līdzekļi pārvaldīšanā

Banka piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm, sakarā ar kuriem pārvalda aktīvus un ieguldītos līdzekļus dažādos finanšu instrumentos pēc klientu norādījumiem. Par šiem pakalpojumiem Banka saņem komisijas naudu. Aktīvi pārvaldīšanā aktīvi nav Bankas aktīvi, un tie netiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli. Banka nav pakļauta kredīriskam saistībā ar šiem ieguldījumiem, jo tie netiek garantēti.

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	74,149	120,913
	74,149	120,913
Pasīvi pārvaldīšanā		
Rezidenti:		
Privātpersonas	-	684
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	73,129	120,229
Privātpersonas	1,020	-
	74,149	120,913

29 Darījumi ar saistītajām pusēm

Par saistītajām pusēm tiek uzskatīti Bankas akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme par Banku, citas sabiedrības, kurās viņiem ir izšķiroša ietekme, Bankas padomes un valdes locekļi, augstākās vadības pārstāvji, viņu tuvi radnieki un uzņēmumi, kuros viņiem ir izšķiroša ietekme, kā arī asociētās sabiedrības.

Kredītiestāžu likums definē būtisku līdzdalību kā tiešā vai netiešā ceļā iegūto līdzdalību, kas aptver 10 un vairāk procentus no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita, vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības darbību. Kredītiestāžu likumā noteiktā saistīto personu definīcija kopumā atbilst 24. SGS prasībām, kas nosaka arī prasības informācijas atklāšanai par darījumiem ar saistītajām personām finanšu pārskatos.

Savas parastās darbības ietvaros Banka veic darījumus ar saistītajām personām. Visi kredīti saistītajām personām tiek izsniegti un finanšu darījumi ar tām tiek veikti atbilstoši tirgus likmēm un nosacījumiem. Gadā, kas noslēdzas 2018. gada 31. decembrī, nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi (2017. gadā – 0).

Bankas finanšu pārskati iekļauj šādus uz darījumiem ar saistītajām personām attiecināmus pārskata par finanšu stāvokli un iespējamo saistību posteņu atlikumus, kā arī visaptverošā ienākuma pārskatā atspoguļotās summas:

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

29 Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

Bankas pārskata par finanšu stāvokli pārskata posteņi

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	-	3,535
Kredīti	1	-	-	-
	1	-	-	3,535
Saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	2,738
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	1	39	609	844
	1	39	609	3,582

Bankas iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	-	-	-	684
Saistības pārvaldīšanā	-	684	-	-
Pārējās finanšu saistības	20	22	-	-

Bankas visaptverošo ienākumu pārskats

	Augstākā vadība		Pārējās saistītās personas	
	2018 EUR'000	2017 EUR'000	2018 EUR'000	2017 EUR'000
Procentu ienākumi	-	-	2	265
Komisijas naudas ienākumi	1	1	24	109
	1	1	26	374

Detalizēta informācija par padomei un valdei samaksāto atalgojumu ir sniegta 10. piezīmē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

30 Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

Nākamajā tabulā ir uzskaites vērtības un patiesās vērtības salīdzinājums, Bankas finanšu instrumentiem, kas tiek atzīti finanšu pārskatos.

(a) Finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā

Turpmākajā tabulā ir analizēti Bankas finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā pārskata perioda beigās, pēc patiesās vērtības hierarhijas līmeņa:

2018	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīviar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	33,605	-	62	33,667
	33,605	-	62	33,667
2017				
Finanšu aktīvi				
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,182	-	41	28,223
	28,182	-	41	28,223

2018. gadā nav bijusi pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

(b) Finanšu instrumenti, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā

Tabulā apkopota informācija par Bankas finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc patiesās vērtības hierarhijas līmeņa:

2018. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopēja patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	13,566	13,566	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	33,171	33,171	33,171
Kredīti	-	-	4	4	4
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	232	232	232
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	44,275	44,275	44,275
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	364	364	364
Pārējās finanšu saistības	-	-	12	12	12

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām ir dažādi naudas atlikumi un noguldījumi Latvijas Bankā un Kipras centrālajā bankā, kuru uzskaites vērtība neatšķiras no patiesās vērtības.

Pārējie finanšu aktīvi sastāv no naudas brokeru un darījumu kontos, kredītkartes garantiju noguldījumu un valūtas maiņas darījumiem procesā, tādējādi uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

Pārējās finanšu saistības sastāv no naudas pagaidu kontā un valūtas maiņas darījumiem procesā, tādējādi uzskaites vērtība ir vienāda ar to patieso vērtību.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

30 Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība, turpinājums

Tabulā apkopota informācija par Bankas patiesās vērtības finanšu instrumentiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, pēc līmeņa patiesās vērtības hierarhijas, kurā patiesās vērtības mērījumi ir kategorizēti:

2017. gada 31. decembris	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopējā patiesā vērtība EUR'000	Kopējā uzskaites vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	-	73,724	73,724	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	122,600	122,600	122,620
Kredīti	-	-	8	8	8
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	1,120	1,120	1,120
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	3,191	3,191	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	186,320	186,320	186,321
Pārējās finanšu saistības	-	-	238	238	238

Detalizēta informācija par patiesās vērtības noteikšanas metodoloģiju ir sniegta 3. piezīmē.

Nākamā tabula atspoguļo procentu likmes, ko izmanto naudas plūsmas diskontēšanai, vajadzības gadījumā, pēc finanšu aktīvu un finanšu saistību veida.

	31.12.2018.	31.12.2017.
Prasības un saistības pret finanšu iestādēm	-0.117-3.005%	-0.186-2,106%
Kredīti	0.00%-3.565%	3.41%-4.10%
Norēķinu konti un noguldījumi	0.03%-0.45%	0.15%-3.33%

Saistībā ar finanšu instrumentiem, kuru patiesā vērtība noteikta, izmantojot vērtēšanas metodes bez pieejamiem tirgus datiem, neto nerealizētās summas, kas radušās vērtēšanas metodē izmantoto ievaddatu izmaiņu dēļ, 2018. gadā noteiktas nulles apmērā (2017. gadā – 0).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 Kredītrisks

Maksimālais kredītrisks

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto Bankas pārskata par finanšu stāvokli komponentu maksimālais kredītriska lielums.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus un uzkrājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un uzkrājumus aktīvu vērtības samazināšanai.

	Pie- zīme	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000	31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	13,566	73,724	13,566	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	14	33,199	122,620	33,198	122,620
Kredīti	15	4	8	4	8
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	16	33,667	28,223	33,667	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	19	235	1,120	232	1,120
Kopā finanšu aktīvi		80,671	225,695	80,667	225,695
Garantijas	26	-	15	-	15
Saistības par kredītkartēm	26	49	192	49	192
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		49	207	49	207
Maksimālais kredītriska lielums kopā		80,720	225,902	80,716	225,902

Kā norādīts tabulā, 41% no kopējā bruto kredītriska lieluma attiecas uz prasībām pret kredītiestādēm (2017. gadā: 54%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 Kredītrisks, turpinājums

Maksimālā kredītriska koncentrācija

Šajā tabulā atspoguļots bruto kredītriska lielums, aizdevumiem finanšu institūcijām dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un darījumu partneriem un savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām.

		31.12.2018. EUR'000	31.12.2017. EUR'000
Latvija			
AS „Swedbank”		35	49
AS „SEB banka”		-	475
Rietumu Bank		-	4,760
Latvijā kopā		35	5,284
OECD valstis			
Banque et Caisse Depargne	Luksemburga	-	47
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Anglija, ASV, Kanāda	-	25,018
Raiffeisen Zentralbank International AG	Austrija	5,442	11,183
Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA	Luksemburga	16,599	25,018
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	Japāna	-	243
UBI Banka (Unione Di Banche Italiane) S.C.P.A	Itālija	447	447
BANK OF CYPRUS	Kipra	-	1
Euroclear Bank S.A.	Beļģija	45	515
Westpac Banking Corporation	ASV, Lielbritānija	-	36
Expobank CZ a.s.	Čehija	-	229
OECD valstis kopā		22,533	62,737
Pārējās valstis			
OA „Alfa-Bank”	Krievijas Federācija	6,903	4,618
Expobank LLC	Krievijas Federācija	-	3,361
OA „Sberbank of Russia”	Krievijas Federācija	3,429	6,930
AO “GPB”	Krievijas Federācija	-	3,346
OA Raiffeisenbank	Krievijas Federācija	280	290
Industrial and Commercial Bank of China (ASIA)	Hon Kong	3	35,921
Industrial and Commercial Bank of China	Ķīna	14	43
Bank of China (Russia)	Ķīna	1	90
Pārējās valstis kopā		10,630	54,599
Prasības pret finanšu institūcijām kopā		33,198	122,620

Bankas maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai 2018. gada 31. decembrī bija 50% un 21% no kopējiem bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2017. gadā: 20% un 29%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 Kredītrisks, turpinājums

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 pielietojot starptautisko reitinga aģentūru piešķirtos kredītreitingus.

Kredītriskam pakļautie finanšu instrumentu darījumi ir sadalīti šādās 4 kredītu kvalitātes grupās atkarībā no starptautisko reitinga aģentūru piešķirtajiem kredītreitingiem:

Grupa 1: AAA, AA (Standard& Poor's, Fitch) / Aaa, Aa (Moody's)

Šī grupa atspoguļo pirmklasīgus darījumu partnerus, kas nodrošina ieguldītājiem zema riska ieguldījumus. Pret šīs grupas kredītiestādēm Bankai 2018. gadā nozīmīgākie kredītriska lielumi bija pret Euroclear Bank S.A. (2017: Banque et Caisse d'Epargne, Westpac Banking Corporation, Euroclear Bank S.A.).

Grupa 2: A, BBB (Standard& Poor's, Fitch) / A, Baa (Moody's)

Grupa iekļauj darījumu partnerus, kuru pozīciju tirgū var vērtēt no vidējas līdz labai. Nozīmīgākie kredītriska lielumi, kas iekļauti šajā grupā, attiecas uz prasībām pret Swedbank AS, Industrial and Commercial Bank of China LIMITED, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Industrial and Commercial Bank of China (Asia), (2017. gadā – UBI BANCA (UNIONE DI BANCHE ITALIANE) S.C.P.A., Industrial and Commercial Bank of China LIMITED, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Industrial and Commercial Bank of China (Asia), Bank of CHINA (RUSSIA) un NORD / LB Luxembourg Covered Bond Bank).

Grupa 3: BB, B, CCC, CC (Standard& Poor's, Fitch) / Ba, B, C (Moody's)

Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas atbilst šai grupai, attiecas uz prasībām pret darījumu partneriem, kuriem ir piešķirta reitinga pakāpe BB (Standard& Poor's, Fitch) / Ba (Moody's), no kurām būtiskākās prasības ir pret Raiffeisen Bank International AG, OAO Raiffeisenbank, Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA (2017. gadā – Sberbank, Gazprombank, Bank of Cyprus, OAO Raiffeisenbank).

Nav reitinga

Darījumu partneri, kuriem starptautiskās reitinga aģentūras nav piešķirušas kredītreitingus, galvenokārt ir kredītiestāžu, kurām kredītreitingi ir piešķirti, meitas bankas, un / vai Latvijas vai ar Banku saistītas kredītiestādes. Lielākās prasības šajā grupā ir pret Expobank Čehija un Gazprombank.

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2018. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru piešķirtajiem kredītreitingiem, bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga	
Prasības pret centrālajām bankām	-	13,480	29	57	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	45	51	33,102	-	33,198
Kredīti	-	-	-	4	4
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	9,323	13,326	10,955	63	33,667
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	235	235
Kopā finanšu aktīvi, bruto	9,368	26,857	44,086	359	80,670
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	1	3	4
Kopā finanšu aktīvi, neto	9,368	26,857	44,085	356	80,666

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 Kredītrisks, turpinājums

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2017. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru nominētajiem kredītreitingiem, bija šāda:

EUR'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga		
Prasības pret centrālajām bankām	30,013	43,549	29	133	-	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	599	97,962	18,546	5,213	-	122,620
Kredīti	-	-	-	8	-	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	4,159	10,194	20,815	41	-	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	1,120	-	1,120
Kopā finanšu aktīvi, bruto	34,771	145,546	38,563	6,815	-	225,695
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	-
Kopā finanšu aktīvi, neto	34,771	145,546	38,563	6,815	-	225,695

32 Ārvalstu valūtas risks

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2018. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	23	13,538	2	3	-	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	17,504	5,987	9,636	50	21	33,198
Kredīti	-	4	-	-	-	4
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,486	25,181	-	-	-	33,667
Pārējie finanšu aktīvi	201	28	3	-	-	232
Kopā	26,214	44,738	9,641	53	21	80,667
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	25,714	8,674	10,132	93	18	44,631
Pārējās finanšu saistības	-	7	-	5	-	12
Kopā	25,715	8,681	10,132	98	18	44,644
Neto finanšu stāvokļa pārskata pozīcija	499	36,057	8 (491)	(45)	3	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	-	-	478	-	-	478
Tagadnes valūtas darījumu saistības	(476)	-	-	-	-	(476)
Neto atklātā pozīcija	23	36,057	(13)	(45)	3	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32 Ārvalstu valūtas risks, turpinājums

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2017. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	31	73,686	5	3	1	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	110,947	10,137	1,046	23	467	122,620
Kredīti	-	7	-	-	1	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,182	41	-	-	-	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	633	419	67	-	-	1,120
Kopā	139,793	84,290	1,118	26	468	225,695
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	25	3,116	-	-	50	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	132,737	45,679	7,438	2	465	186,321
Pārējās finanšu saistības	118	84	36	-	-	238
Kopā	132,880	48,879	7,474	2	515	189,750
Neto finanšu stāvokļa pārskata pozīcija	6,913	35,411	8 (6,356)	24	(47)	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	575	1,101	6,442	-	28	8,147
Tagadnes valūtas darījumu saistības	(7,457)	(604)	(101)	-	-	(8,162)
Neto atklātā pozīcija	31	35,909	(15)	-	(19)	

Jutīguma analīze

Veicot pielietotā scenārija analīzi ir aplēsts valūtu maiņas kursu svārstīgums, kas tiek uzskatīts par saprātīgu, pieņemot, ka visi pārējie ietekmējošie faktori, it īpaši procentu likmes, paliek nemainīgi. Veicot analīzi tika piemēroti vienādi principi par abiem pārskata periodiem.

RUB valūtas kursa palielināšanās par 13% (2017: 13%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu palielināšanās par 5% attiecībā pret eiro 2018. gada un 2017. gada 31. decembrī palielinātu peļņu par šādu vērtību:

	2018 EUR'000	2017 EUR'000
RUB	(2)	(2)
USD	1	2
Citas valūtas	(2)	(1)
Kopā	(3)	(1)

RUB valūtas kursa samazināšanās par 13% (2017: 13%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu samazināšanās par 5% attiecībā pret eiro 2018. gada un 2017. gada 31. decembrī būtu vienādi pēc absolūtās vērtības, bet ar pretēju efektu – samazinātu peļņu par lielumu kā uzrādīts tabulā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33 Likviditātes risks

Likviditātes termiņstruktūras analīze

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūras analīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigām līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2018. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13,566	-	-	-	-	-	-	-	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	7,309	25,889	-	-	-	-	-	-	33,198
Kredīti	-	1	-	-	2	1	-	-	4
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	33,605	-	-	-	-	-	62	-	33,667
Pārējie finanšu aktīvi	-	56	-	-	-	-	-	176	232
Kopā	54,480	25,946	-	-	2	1	62	176	80,667
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	42,680	-	-	1,491	100	346	-	14	44,631
Pārējās finanšu saistības	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Kopā	42,693	-	-	1,491	100	346	-	14	44,644
Iespējamās saistības	49	-	-	-	-	-	-	-	49
Tirā likviditātes pozīcija	11,836	25,946	-	(1,491)	(98)	(345)	62	162	

Prasības pret finanšu institūcijām, līgumos ar kurām iekļauts nosacījums veikt atmaksu pēc iepriekšējas brīdināšanas par izņemšanu, ir iekļauti kategorijā „Uz pieprasījumu”. Pārējie aktīvi un saistības uzrādīti atbilstoši līgumos noteiktajiem atlikušajiem atmaksas termiņiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33 Likviditātes risks, turpinājums

Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteļu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2017. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasiumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	73,724	-	-	-	-	-	-	-	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	94,229	28,353	-	-	-	38	-	-	122,620
Kredīti	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28,182	-	-	-	-	-	-	41	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	-	73	-	-	-	-	-	1,047	1,120
Kopā	196,143	28,426	-	-	-	38	-	1,088	225,695
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	3,191	-	-	-	-	-	-	-	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	185,700	-	-	471	100	480	29	12	186,792
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	238	238
Kopā	188,891	-	-	471	100	480	29	250	190,221
Iespējamās saistības	192	-	-	-	-	-	15	-	207
Tirā likviditātes pozīcija	7,444	28,426	-	(471)	(100)	(442)	44	838	

Finanšu saistību līgumos noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar noslēgtajiem finanšu saistību līgumiem pēc līgumā noteiktā atlikušā dzēšanas termiņa par pārskata finanšu stāvokli sastādīšanas datumu.

Tabulās sniegts salīdzinājums, uzrādot līgumos noteiktās nediskontētās naudas plūsmas, un summas finanšu saistību uzskaites vērtībā, kas ietver diskontētās naudas plūsmas uz finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datumu.

Bankas 2018. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	1	(1)	-	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	44,631	(44,631)	(42,689)	(3)	(1,908)	(31)	-
Pārējās finanšu saistības	12	(12)	(12)	-	-	-	-
Kopā	44,644	(44,644)	(26,773)	-	-	(17,870)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33 Likviditātes risks, turpinājums

Bankas 2017. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

EUR'000	Uzskaites vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem
Neatvasināti finanšu instrumenti							
Finanšu institūciju noguldījumi	3,191	(3,191)	-	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	186,321	(186,321)	(185,712)	(21)	(181)	(407)	-
Pārējās finanšu saistības	238	(238)	(238)	-	-	-	-
Kopā	189,750	(189,750)	(185,950)	(21)	(181)	(407)	-

34 Procentu likmju risks

Pakļautība procentu likmju riskam

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

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2018. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Bezprocentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	13,480	-	-	-	-	-	86	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	26,381	-	-	-	-	-	6,817	33,198
Kredīti	-	1	-	2	1	-	-	4
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīviar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	322	1,780	6,977	3	24,523	-	62	33,667
Pārējie finanšu aktīvi	177	-	-	-	-	-	55	232
Kopā	40,360	1,781	6,977	5	24,524	-	7,020	80,667
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	15,925	3	1,488	112	26	-	27,077	44,631
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	12	12
Kopā	15,925	3	1,488	112	26	-	27,090	44,644
Procentu likmju risks	24,435	1,778	5,489	(107)	24,498	-	(20,070)	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 Procentu likmju risks, turpinājums

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2017. gada 31. decembrī bija šāda:

EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bezprocentu aktīvi un saistības	Kopā
Finanšu aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	73,590	-	-	-	-	-	134	73,724
Prasības pret finanšu institūcijām	84,892	-	-	38	-	-	37,690	122,620
Kredīti	-	-	2	-	6	-	-	8
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	170	91	10,571	9,022	8,369	-	-	28,223
Pārējie finanšu aktīvi	168	-	-	-	-	-	952	1,120
Kopā	158,820	91	10,573	9,060	8,375	-	38,776	225,695
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	3,191	3,191
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	9,626	21	32	149	105	-	176,388	186,321
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	1,094	1,094
Kopā	9,626	21	32	149	105	-	180,673	190,606
Procentu likmju risks	149,194	70	10,541	8,911	8,270	-	(141,897)	

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2018. gada un 2017. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2018. un 2017. gadā.

	Uzskaites vērtība 31.12.2018. EUR'000	2018 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Uzskaites vērtība 31.12.2017. EUR'000	2017 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	26,381	0.46%	158,520	0.58%
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos/Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	33,667	1.75%	28,223	5.65%
Kredīti	4	1.18%	8	3.76%
Kopā	60,052		186,751	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgās saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	1	0.29%	3,191	0.28%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	17,554	0.13%	9,933	0.18%
Kopā	17,555		13,124	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34 Procentu likmju risks, turpinājums

Jutīguma analīze

Nākamajā tabulā atspoguļots Bankas procentu ienākumu jutīgums pret pamatoti iespējamām izmaiņām procentu likmēs. Veicot analīzi tika pieņemts, ka visi pārējie ietekmējošie faktori ir nemainīgi.

Neto procentu ienākumu jutīgums parāda aplēsto procentu likmju izmaiņu ietekmi uz tīrajiem procentu ienākumiem vienam gadam pēc finanšu stāvokļa pārskata sastādīšanas datuma, kuram pamatā ir 2018. un 2017. gada 31. decembrī finanšu stāvokļa pārskatā uzskaitītie pret procentu likmju izmaiņām jutīgie ne-tirdzniecības portfeļa finanšu aktīvi un finanšu saistības.

	Procentu likmju pieaugums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums EUR'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums EUR'000
2018. gada 31. decembrī				
	+100	1,112	-100	(1,112)
Kopējā ietekme		1,112		(1,112)
2017. gada 31. decembrī				
	+100	4,224	-100	(4,224)
Kopējā ietekme		4,224		(4,224)

Lai novērtētu risku vērtspapīru portfelim, Banka izmanto Value at Risk (Value-at-Risk) aprēķinu, kas nosaka iespējamās zaudējumus, ko var izraisīt cenu izmaiņas. Banka definē Riskam pakļauto vērtību (VaR) kā iespējamās zaudējumus pie ticamības līmeņa 99% 1 dienas periodā.

31.12.2018.		
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos
Portfeļa vērtība (tūkst. EUR)	-	33,597
1 dienas VaR (tūkst. EUR)	-	43

35 Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.
