

Gada pārskats par 2019. gadu



Saturam nemainoties, dotā pārskata struktūra var atšķirties no apstiprinātā gada pārskata.

SATURS

Padomes un Valdes ziņojums	3 - 4
Bankas Padomes un Valdes sastāvs.....	5
Paziņojums par vadības atbildību.....	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	7-12
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats.....	13
Pārskats par finanšu stāvokli.....	14-15
Naudas plūsmas pārskats.....	16-17
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	18
Finanšu pārskata pielikums.....	19-71

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Godājamie klienti un sadarbības partneri,

Latvijas ekonomiskās izaugsmes temps vairākus gadus bijis viens no straujākajiem Eiropas Savienībā. Ekonomikas ministrija prognozē, ka kopumā 2019. gadā ekonomika būs pieaugusi par 2,5% un līdzīgā tempā tautsaimniecības izaugsme turpināsies arī 2020. gadā, kas tomēr ir lēnāka nekā 2017. un 2018. gadā (attiecīgi 3,8% un 4,6%). To ir ietekmējuši gan dažādi iekšējie faktori – Eiropas Savienības (ES) fondu investīcijas sasniegušas maksimumu, norises finanšu sektorā u.c., gan arī ārējie – globālo tirdzniecības attiecību pārskatīšana, Breksits, lēnāka izaugsme ES valstīs.

Pasaules centrālā organizācija naudas atmazgāšanas apkarošanai Finanšu darījumu darba grupa (FATF) secinājusi, ka Latvija ir izveidojusi stipru un noturīgu finanšu noziegumu novēršanas sistēmu, tāpēc valsts netiks pakļauta pastiprinātai uzraudzībai jeb iekļaušanai tā dēvētajā "pelēkajā sarakstā". Ar šo lēmumu Latvija ir pirmā Eiropas Padomes noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas pasākumu novērtēšanas ekspertu komitejas "Moneyval" (kas ir FATF asociētais biedrs) pārraudzībā esošā dalībvalsts, kura sekmīgi izpildījusi visas FATF 40 rekomendācijas. Tādējādi, Latvijas finanšu sistēmas ievainojamība ir ierobežota.

Latvijas ekonomikas stabilitāti apstiprina arī starptautisko reitingu aģentūru piešķirtie kredītreitingi. 2019. gadā aģentūras Fitch (A-), Moody's (A3) un S&P Global Ratings (S&P) (A) saglabāja iepriekš noteiktos investīciju kategorijas kredītreitingus, tādējādi apliecinot labvēlīgu investīciju vidi un labas aizņemšanās iespējas. 2020. gada sākumā starptautiskā kredītreitingu aģentūra S&P paaugstināja Latvijas kredītreitingu no (A) līmeņa uz (A+) līmeni, saglabājot stabilu nākotnes novērtējumu (outlook). Aģentūras piešķirtais kredītreitings (A+) nodrošina Latvijai vēsturiski augstāko līmeni kopš 1997. gada, kad Latvijai pirmo reizi tika noteikts valsts kredītreitings.

Sagaidāms, ka minētie globālie faktori ietekmēs Latvijas izaugsmi 2020. gadā, pozitīvas tendences saglabāsies uz iekšējo pieprasījumu orientētajās nozarēs.

Pēc Moneyval novērtēšanas ziņojuma Latvija ir veikusi virkni darbību, lai uzlabotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) novēršanas sistēmu valstī un nodrošinātu caurspīdīgu, ilgtspējīgu un drošu finanšu sektora darbību Latvijā. Apstiprinātie grozījumi Finanšu un kapitāla tirgus likumā, Kredītiestāžu likumā un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas likumā uzskatāmi par vienu no līdz šim ambiciozākajām finanšu sektora reformas programmām Eiropā un apliecina, ka Latvija ir apņēmusies nodrošināt stabilu un caurspīdīgu finanšu sektoru kā pamatu ilgtspējīgai izaugsmei un mazināt riskus banku sektorā.

AS Expobank (turpmāk tekstā – Banka) ir viena no visvecākajām un finansiāli stabilākajām kredītiestādēm Latvijā – tā uzsākusi darbību 1991. gadā un vienmēr uzturējusi augstus kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājus. 2019. gadā Bankas kapitāla pietiekamības līmenis 90,3%, likviditātes līmenis 191,4%, kā arī likviditātes seguma koeficients (LCR) 754%.

Līdz ar izmaiņām finanšu pakalpojumu tirgū un šo sektoru regulējošajās normatīvajās prasībās, aizvien pieaugošajiem ģeopolitiskajiem un reputācijas riskiem Banka mainīja biznesa modeli un tika apstiprināta jauna Bankas darbības stratēģija, pārorientējot darbību uz Latvijas un ES valstu uzņēmumu un privātpersonu apkalpošanu.

2019. gadā Banka mērķtiecīgi turpināja darbību jaunā biznesa modeļa ietvaros, orientējoties uz vidējo un mazo uzņēmumu apkalpošanu – mainījās klientu bāze, iekšējie pakalpojumu sniegšanas procesi, tika stiprinātas kredīšanas pakalpojumu sniegšanas un kredītriska pārvaldīšanas kompetences, modernizētas ar pakalpojumu sniegšanu, darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un informācijas sistēmu drošību saistītās tehnoloģijas, veicot nozīmīgus ieguldījumus. Mainoties ieņēmumu bāzei un pieaugot ilgtermiņa investīcijām, rezultātā Banka noslēdza 2019. gadu ar zaudējumiem 757 tūkstošu euro apmērā. 2019. gada laikā Bankā vidējais darbinieku skaits bija 63.

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

2019. gadā Banka saglabāja mērenu riska līmeni NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldības jomās. Gada laikā tika īstenotas starptautiskās auditorkompānijas sniegtās rekomendācijas NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas un informācijas sistēmu un tehnoloģiju, kas nodrošina NILLTPF riska kontroles funkciju, pilnveidošanai un Bankā noteiktie risku mazinošie pasākumi šajā jomā un sankciju riska pārvaldīšanā, tajā skaitā, pārtrauca darījuma attiecības ar čaulas veidojumiem un citiem klientiem, kuriem piemītošais NILLTPF riska līmenis tika novērtēts kā nepieņemams.

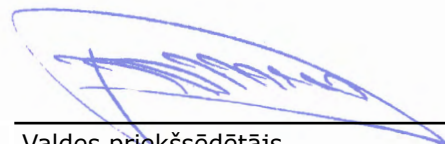
PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Ņemot vērā, ka klienti Latvijā un ES valstīs aizvien biežāk izvēlas saņemt pakalpojumus digitālajā vidē, Banka turpinās darbus pie 2019.gada laikā uzsāktajiem informācijas tehnoloģiju attīstības projektiem: klientiem 2020. gadā būs iespēja uzsākt sadarbību ar banku un veikt neliela apmēra termiņnoguldījumus attālināti, izmantojot īpaši izveidotu platformu, tiks īstenoti jauni digitālie risinājumi iekšējo procesu automatizācijai un efektivitātes celšanai, vienlaikus, pievēršot uzmanību informācijas drošības un datu aizsardzības nodrošināšanai, darbinieku prasmju pilnveidošanai mainīgajos apstākļos pakalpojumu sniegšanā. Banka palielinās savus kreditēšanas apjomus, attīstīs jaunus produktus, tajā skaitā, izmantojot digitalizētus risinājumus.

Vēlamies pateikties visiem Bankas klientiem un sadarbības partneriem, kā arī darbiniekiem par ieguldījumu Bankas stabilitātes nodrošināšanā un tālākā izaugsmē!



Padomes priekšsēdētājs
Ilya Mitelman



Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš

2020. gada 5. martā

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS

2019. 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
Gints Čakāns	Padomes loceklis	15/07/2019

2019. gada 20. maijā Bankas padome pieņēma Ingridas Blūmas iesniegumu par atkāpšanos no padomes locekles amata ar 2019. gada 1. jūliju. Bankas akcionārs 2019. gada 20. maijā ievēlēja Bankas padomē jaunu padomes locekli - Gintu Čakānu, kurš stājās amatā 2019. gada 15. jūlijā. Ar 2019. gada 20. maija akcionāra lēmumu pārējie Bankas padomes locekļi tika atkārtoti ievēlēti Bankas padomes sastāvā.

2019. gada 31. decembrī Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums
Rolands Legzdiņš	Valdes priekšsēdētājs	05/04/2017
Evija Sloka	Valdes priekšsēdētāja vietniece	02/11/2012
Vasilijs Karpovs	Valdes loceklis	15/07/2019
Valda Knauere	Valdes locekle	15/07/2019

2019. gada 20. maijā Bankas padome ievēlēja Bankas valdē jaunus valdes locekļus – Vasiliju Karpovu un Valdu Knaueri, kuri stājās amatā 2019. gada 15. jūlijā. Ar 2019. gada 20. maija Bankas padomes lēmumu valdes locekli Rolandu Legzdiņu iecēla par Bankas valdes priekšsēdētāju no 2019. gada 15. jūlija.

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

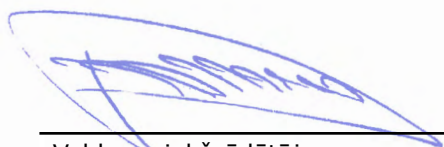
AS Expobank vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 69. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un Bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2019. 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
Rolands Legzdīņš



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs



Valdes locekle
Valda Knauere

2020. gada 5. martā

Neatkarīga revidenta ziņojums

AS “Expobank” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS “Expobank” (Banka) finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2020. gada 5. martā papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Bankas finanšu pārskats ietver:

- pārskatu par finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī,
- visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- pārskatu par izmaiņām kapitāla un rezervju pārskatā par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. 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 finanšu pārskata revīziju*.

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

Neatkarība

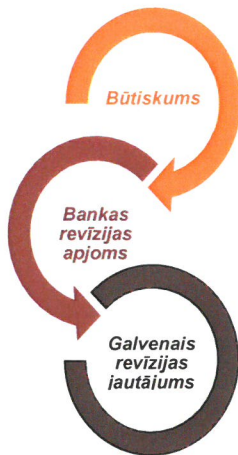
Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā *Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa* (SGĒSP kodekss) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskata revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus ētikas pienākumus saskaņā ar šīm prasībām un SGĒSP kodeksu un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautās ētikas prasības.

Balstoties uz mūsu zināšanām un pārliecību, 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 nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošā Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2019. gada 1. janvāra līdz 2019. gada 31. decembrim Bankai ar revīziju nesaistīti pakalpojumi atklāti finanšu pārskata 10. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



Kopējais Bankas būtiskums ir noteikts 219 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 219 tūkstošu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	0.6% no neto aktīviem.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējāmies neto aktīvus būtiskuma līmeņa aprēķināšanai, jo, mūsuprāt, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskata lasītājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām. Mēs izvēlējāmies 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
<i>Komisijas naudas ienākumi</i> 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 izvērtējām, vai Bankas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz komisijas naudas ienākumu atzīšanu, atbilst SFPS. Mēs izvēlējāmies darījumu izlasi un pārlicinājāmies, 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. Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par komisijas naudas ienākumiem.

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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija, kuru mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma, ietver:

- Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei,
- Informāciju par Bankas Padomes un Valdes sastāvu, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 5. lappusē,
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 6. lappusē,

bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, tai skaitā Bankas Padomes un Valdes ziņojumu, informāciju par 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 no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

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

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

- Padomes un Vadības ziņojumā, informācijā par Bankas Padomes un Valdes sastāvu un Paziņojumā par vadības atbildību sniegtā informācija 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 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

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

Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, atbildība par finanšu 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 tā darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas Bankas likvidēšanai vai darbības pārtraukšanai.

Personas, kurām uzticēta Bankas pārvaldība, ir atbildīgas par Bankas finanšu pārskata 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 uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta 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 pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

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

Personām, kurām uzticēta 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 juridiskajām un normatīvām prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas revidentiem 2016. gada 6. oktobrī. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, kas nozīmē nepārtrauktu pakalpojuma sniegšanu kā revidentam 4 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2020. gada 5. martā

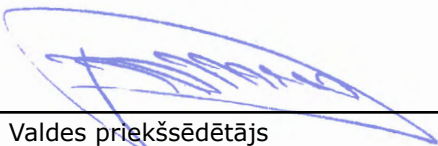
VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Procentu ienākumi	5	1,004	1,102
Procentu izdevumi	5	(287)	(400)
Neto procentu ienākumi		717	702
Komisijas naudas ienākumi	6	2,527	4,161
Komisijas naudas izdevumi	7	(101)	(164)
Neto komisijas naudas ienākumi		2,426	3,997
Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem	8	168	930
Citi ienākumi		156	348
Citi izdevumi	9	(757)	(1,134)
Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi vai apvērse	15	(85)	5
Vispārējie administrācijas izdevumi	10	(3,373)	(4,502)
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(748)	346
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(9)	(28)
Pārskata gada (zaudējumi)/peļņa		(757)	318

Pozīcijas, kas var tikt pārklasificētas uz peļņu vai zaudējumu

Neto rezultāts no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	473	(151)
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem	(10)	(25)
Pārējie visaptverošie ienākumi / (izdevumi) pārskata gadā	463	(176)
Visaptverošie (izdevumi) / ienākumi pārskata gadā	(294)	145

Pielikums no 19. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 71. lapai 2020. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs



Valdes locekle
Valda Knauere

2020. gada 5. martā

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
AKTĪVI			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	10,142	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	14	15,815	33,198
Kredīti	15	10,292	4
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	17	31,508	33,667
Pamatlīdzekļi un tiesības izmantot aktīvu	18	927	381
Nemateriālie aktīvi	19	468	343
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		32	452
Pārējie aktīvi	20	504	639
Kopā aktīvi		69,688	82,250

PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Finanšu institūciju noguldījumi	21	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	22	32,178	44,631
Uzkrātās saistības	23	107	110
Citu nodokļu saistības		-	4
Pārējās saistības	24	42	516
Nomas saistības	25	666	-
Kopā pasīvi		32,994	45,262
Pamatkapitāls		11,644	11,644
Akciju emisijas uzcelojums		6,360	6,360
Pārvērtēšanas rezerve		503	40
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa		18,162	18,919
Kopā kapitāls un rezerves	26	36,694	36,988
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		69,688	82,250
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	27	20	49
Līdzekļi pārvaldīšanā	29	24,551	74,149

Pielikums no 19. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 71. lapai 2020. gada 5. martā.


Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš


Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka


Valdes loceklis
Vasilij Karpovs


Valdes locekle
Valda Knauere

2020. gada 5. martā

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		
(Zaudējumi) / Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(748)	346
Nolietojums un amortizācija	251	332
Telpu nomas nolietojums	168	-
Procentu ienākumi	(1,004)	(1,102)
Procentu izdevumi	287	400
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	1	64
Pieaugums/(samazinājums) uzkrājumos	85	(5)
Nomas izmaksas, kas tika uzskaitītas pārskata periodā	(225)	-
Naudas un tās ekvivalentu (pieaugums) / samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(1,185)	35
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos samazinājums/ (pieaugums)	2,542	(5,303)
Prasību pret finanšu institūcijām (pieaugums)/ samazinājums	(10)	5
Kredītu (pieaugums) / samazinājums	(10,250)	4
Citu aktīvu samazinājums	135	822
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu samazinājums	(12,457)	(141,697)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	325	(258)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(20,900)	(146,392)
Saņemtie procenti	1,056	780
Samaksātie procenti	(283)	(393)
Atmaksātais/(samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis	411	(211)
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(19,716)	(146,216)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(250)	(172)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(250)	(172)
NAUDAS PLŪSMA FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Nomas maksājumu pamata elements	(841)	-
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(841)	-
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(20,807)	(146,388)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	46,765	193,153
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	25,958	46,765

Pielikums no 19. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 71. lapai 2020. gada 5. martā.

Valdes
priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš

Valdes
priekšsēdētāja
vietniece
Evija Sloka

Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs

Valdes locekle
Valda Knauere

2020. gada 5. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

EUR'000	Pie- zīme	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība 2018. gada 1. janvārī		11,664	6,360	216	25	18,601	38,846
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
Bilances vērtība 2019. gada 1. janvārī		11,644	6,360	40	25	18,919	36,988
Visaptverošie ienākumi kopā							
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	(757)	(757)
Pārējie visaptverošie ienākumi		-	-	463	-	-	463
Bilances vērtība 2019. gada 31. decembrī		11,644	6,360	503	25	18,162	36,694

Pielikums no 19. līdz 71. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 13. līdz 71. lapai 2020. gada 5. martā.



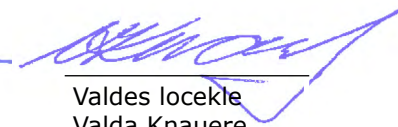
Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš



Valdes priekšsēdētāja
vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs



Valdes locekle
Valda Knauere

2020. gada 5. martā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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.

2019. 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.

Informācija par Banku:	AS Expobank
Adrese:	Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija

Bankai nav filiāles, pārstāvniecības un meitas sabiedrības.

Akcionāri

Bankas vienīgais akcionārs ir Igor Kim.

Darījumi ar saistītām pusēm ir sniegti 30. piezīmē.

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) un Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā pārskata perioda beigu datumā.

Bankas vadība ir apstiprinājusi šos finanšu pārskatus 2020. gada 5. 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās pielietotas grāmatvedības uzskaites politikas

Finanšu pārskatu sagatavošanā konsekventi tiek pielietotas šādas būtiskas grāmatvedības politikas, izņemot grāmatvedības politikas izmaiņas, kas norādīts 3. sadaļā.

(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:

	31.12.2019.	31.12.2018.
EUR/USD	0,8902	0,8734
EUR/RUB	0,0143	0,0125
EUR/GBP	1,1754	1,1179

(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. 13. pielikumu).

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības

(a) 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 paredzamie kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

(a) Sākotnējā atzīšana un novērtēšana, turpinājums

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 kotētu cenu (t.i., 1. līmeņa patiesās 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 pirmās dienas peļņu vai zaudējumu atzīšanas termiņš tiek noteikts individuāli. Tie var tikt amortizēti instrumenta darbības laikā, atlikti līdz brīdim, kad instrumenta patieso vērtību var noteikt, izmantojot novērojamus tirgus datus, vai realizācijas brīdī.

(b) Klasifikācija

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

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI), ja tie atbilst abiem šādiem nosacījumiem:

- 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.

Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē) (PVPVI):

- 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.

Visi finanšu aktīvi, kas nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos tiek novērtēti **patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA)**. Banka sākotnējās atzīšanas brīdī drīkst veikt neatsaucamu 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.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības ir finanšu saistības, izņemot finanšu instrumentus, kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā tiek iekļautas finanšu institūciju noguldījumi, klientu noguldījumi un citas finanšu saistības.

Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētās finanšu saistības sākotnēji tiek novērtētas patiesajā vērtībā, atskaitot tiesās darījuma izmaksas, un pēc tām tiek atkārtoti novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā saskaņā ar efektīvo procentu likmi.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ieņēmumos (PVPVI)

Parāda instrumenti

Parāda instrumenti ir tie instrumenti, kas atbilst finanšu saistību definīcijai no emitenta viedokļa, piemēram, kase un prasības pret centrālajām bankām, prasības pret finanšu institūcijām, kredīti, valdības un uzņēmumu obligācijas un pārējie finanšu aktīvi. Banka klasificē savus parāda instrumentus šādā kategorijā: Patiesajā vērtībā 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).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Parāda instrumenti, turpinājums

Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek iekļautas PVI izņemot vērtības samazināšanās ieņēmumus vai zaudējumus, procentu ieņēmumus un ieņēmumus no ārvalstu valūtas kursa izmaiņām, 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 pārklasificēti no pašu kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Procentu ienākumi no šiem finanšu aktīviem tiek iekļauti "Procentu ienākumos", izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

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 PVI 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.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA)

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 (AI)

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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.

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

Kredīti un debitoru parādi

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 iegādes vērtībā

Aizņēmumi un depozīti

Visas finanšu saistības (aizņēmumi, depozīti) sākotnēji 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.

(c) 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(c) Amortizētā vērtība un efektīvā procentu likme, turpinājums

Aprēķinā netiek ņemti vērā paredzamie 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.

(d) 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.

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 palāvība 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 tīrajai 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

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 izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

(e) Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

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.

(f) 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.

(4) Paredzamie kredītzaudējumi

(a) Novērtēšana

Vērtības samazināšanos nosaka, izmantojot paredzamo kredītzaudējumu (PKZ) modeli. Tas paredz finanšu instrumentu kredītkvalitātes pasliktināšanās vai uzlabošanās tendenci uzraudzīšanu.

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 PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzamie kredītzaudējumi, turpinājums

(a) Novērtēšana, turpinājums

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas process ir iedalīts trīs posmos:

- 1. posms** – finanšu instrumenti, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšanās kopš to sākotnējās atzišanas, 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 atzišanas 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.

PKZ finanšu aktīviem, kurus novērtē amortizētajās iegādes izmaksās, un nomas debitoriem atspoguļo kā atskaitījumus no minēto aktīvu bilances vērtības, t.i., bruto uzskaites vērtību samazina par minēto atskaitījumu summu. Savukārt, PKZ par ārpusbilances kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem atspoguļo kā uzkrājumus, t.i., bilances saistību sadaļā. Uzkrājumu kredītzaudējumiem korekciju sakarā ar izmaiņām PKZ atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņi „Aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi vai apvērse”.

Kredītrisku novērtē un PKZ aplēses nosaka objektīvi, izvērtējot riskus un ņemot vērā visu pieejamo informāciju par novērtējumu, tostarp informāciju par pagātnes notikumiem, pašreizējiem apstākļiem, kā arī pamatotas un argumentētas prognozes par nākotnes notikumiem un ekonomiskajiem apstākļiem pārskata datumā.

(b) Būtisks kredītriska pieaugums

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

Darījumiem galvenais rādītājs ir dzīvescikla saistību nepildīšanas iespējamības (probability of default jeb PD) izmaiņas, kuras nosaka, salīdzinot scenāriju, kas paredz gadam noteikto dzīvescikla PD pārskata datumā ar scenāriju, kas paredz gadam noteikto PD sākotnējās atzišanas brīdī.

Neatkarīgi no kvantitatīvā rādītāja, kredītriska būtisku pieaugumu izraisa šādi iepriekšēja brīdinājuma (back-stop) rādītāji:

- maksājumu termiņš ir kavēts vairāk nekā 30 dienas, taču mazāk nekā 90 dienas; vai
- finanšu aktīvi, kas klasificēti kā uzraugāmie finanšu aktīvi; vai
- pārskatīti finanšu aktīvi (klienta finanšu grūtību dēļ kredīta līguma noteikumi ir pārskatīti, un ir piešķirti atvieglojumi).

Iepriekšēja brīdinājuma rādītāji parasti pārklājas ar kredītriska būtiska pieauguma kvantitatīvo rādītāju.

Ja kredītrisks kopš sākotnējās atzišanas ir būtiski pieaudzis, atzīst uzkrājumu dzīvescikla PKZ, un finanšu instrumentu pārvieto uz otro posmu. Pieeja ir simetriska, t.i., ja turpmākajos pārskata periodos attiecīgā finanšu instrumenta kredītqualitāte uzlabojas tiktāl, ka tā kredītriska būtisks pieaugums kopš sākotnējās atzišanas ir izzudis, attiecīgo finanšu aktīvu pārvieto atpakaļ uz pirmo posmu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzami kredītzaudējumi, turpinājums

(c) Saistību nepildīšanas definīcija

Finanšu instrumentus, attiecībā uz kuriem saistības netiek pildītas, ietver trešajā posmā. Grāmatvedības uzskaites mērķiem Banka piemēro kapitāla prasību regulas saistību nepildīšanas definīciju (Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 178. pants), t.i., tādi finanšu aktīvi, kuru apmaksas termiņš ir kavēts par vairāk nekā 90 dienām. Uzskatāms, ka visu trešajā posmā esošo finanšu aktīvu kredītvērtība ir samazinājusies.

(d) Modelēšana

PKZ aprēķina, ņemot vērā saistību nepildīšanas iespējamību (probability of default jeb PD), riska darījuma apmēru saistību nepildīšanas brīdī (exposure at default jeb EAD), saistību nepildīšanas zaudējumus (loss given default jeb LGD), kā arī zaudējumu rašanās laiku. Banka izmanto 9. SFPS noteiktos PD modeļus. Tos pielāgo atbilstoši 9. SFPS ir balstīta uz iekšējiem kredīspējas riska novērtēšanas modeļiem.

PD atspoguļo iespējamību, ka kredīts netiks atmaksāts un ka saistības par to netiks pildītas vai nu turpmāko 12 mēnešu laikā, vai visā tā dzīvescīklā. Izvērtējot paredzamo PD attiecībā uz katru atsevišķo instrumentu, ņem vērā klienta kategoriju un pamatotu ārēju vēsturisku informāciju, kas ļauj izmantot argumentētu informāciju par nākotnes ekonomiskajiem apstākļiem. Banka izmanto 9. SFPS noteiktos PD modeļus. Tos pielāgo atbilstoši aktīvu klasei un produkta veidam. EAD nozīmē kredītriska apmēra aplēsi saistību neizpildes brīdī. Attiecībā uz ārpusbilances saistībām EAD nozīmē papildu summu, kuras tiks izmaksātas saistību neizpildes brīdī, aplēsi. 9. SFPS nolūkam EAD modeļus koriģē vai nu 12 mēnešiem, vai dzīvescīklam. LGD ir summa, kuru varētu nebūt iespējams atgūt saistību neizpildes gadījumā. LGD izvērtēšanas nolūkam ņem vērā jebkura turētā nodrošinājuma kvalitāti un daudzumu, kā arī tā atveseļošanās iespējamību, t.i., ka aizņēmējs atmaksās visas nesamaksātās saistības par kredītu un atsāks veikt maksājumus saskaņā ar līgumu. Banka izmanto pamatotu ārēju vēsturisku informāciju par LGD.

Nosakot PKZ, Banka ņem vērā maksimālo līguma termiņu, kurā Banka ir pakļauta riskam. Nosakot maksimālo termiņu, ņem vērā visus līguma noteikumus, tostarp pirmstermiņa atmaksas iespējas, kā arī līguma termiņa pagarināšanas un atjaunošanas iespējas.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumā noteiktajām naudas plūsmām, kas ir jāmaksā saskaņā ar līgumu, un visām naudas plūsmām, kuras Banka plāno saņemt (ti, visus naudas iztrūkumus), diskontējot ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai kredīta koriģēto efektīvo procentu likmi finanšu aktīviem, kas iegādāti vai izdoti ar samazinātu kredītvērtību). Banka novērtē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos nosacījumus (piemēram, priekšapmaksas, līguma pagarināšanu, pārdošanas un līdzīgas iespējas), izmantojot paredzamo šī finanšu instrumenta darbības laiku. Šīs naudas plūsmas ietver naudas plūsmas, kas rodas, pārdodot nodrošinājumu vai citus kredīta kvalitāti uzlabojumus, kas ir neatņemama līguma noteikumu sastāvdaļa.

Paredzami kredītu zaudējumi ir kredītu zaudējumu vidējais svērtais rādītājs ar attiecīgajiem saistību neizpildes riskiem kā svērumiem. Gaidāmie kredītu zaudējumi visa aktīva dzīves laikā ir paredzami kredītu zaudējumi, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu dēļ finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. 12 mēnešu paredzami kredītu zaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītu zaudējumiem aktīva dzīves laikā, kas atspoguļo sagaidāmos kredītu zaudējumus, kas izriet no saistību neizpildes notikumiem saistībā ar finanšu instrumentu, kuri ir iespējami 12 mēnešu laikā pēc pārskata datuma.

Finanšu aktīvam, kuram pārskata datumā ir samazinājusies kredītu vērtība, bet kas nav finanšu aktīvs, kas jau iegādāts vai izveidots ar samazinātu kredītu vērtību, 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 uzkrājumu vērtības izmaiņas ienākumi vai izdevumi.

Finanšu garantijas un aizdevumu saistības par kredītu izsniegšanu arī pakļaujas paredzamo kredītzaudējumu izvērtējumam. Aizdevumu saistībām Banka ņem vērā aizdevuma kredītriska izmaiņas, uz kurām attiecas aizdevuma saistības. Finanšu garantiju līgumiem Banka ņem vērā izmaiņas, kas saistītas ar risku, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzjamie kredītzaudējumi, turpinājums

(d) Modelēšana, turpinājums

Paredzjamie kredītzaudējumi sadalīti pa posmiem:

31.12.2019.			
	posms EUR'000	posms EUR'000	posms EUR'000
Paredzjamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	5	-	-
Attiecībā uz kredītu produktiem	83	-	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	-	-	-
	88	-	-

31.12.2018.			
	posms EUR'000	posms EUR'000	posms EUR'000
Paredzjamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	4	-	-
Attiecībā uz kredītu produktiem	-	-	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	-	-	-
	4	-	-

(e) Vērtības samazināšanas apmēra noteikšana

Zaudējumu apmēra noteikšana individuālā līmenī

Zaudējumu notikumi, kas norāda uz objektīviem pierādījumiem par individuālā līmenī novērtēto aktīvu vērtības samazināšanos: regulārais maksāšanas termiņš tiek kavēts vairāk nekā 90 dienas; ir sagaidāms, ka darījuma partneris neievēros līguma noteikumus; cits notikumu virknējums, kuru uzskata par tik nelabvēlīgu, ka tuvākajā nākotnē varētu sagaidīt maksāšanas termiņu neievērošanu. Parāda instrumenta vērtība ir samazinājusies, ja naudas plūsmas, tostarp no tā nodrošinājuma nenosdz nesamaksāto parādu.

Zaudējumu apmēra noteikšana portfeļa līmenī gadījumos, kad atsevišķo aktīvu vērtība nav samazinājusies. Aktīvu vērtības samazināšanos izvērtē individuālā līmenī; ja vērtības samazināšanās nav konstatēta, tos novērtē portfeļa līmenī attiecībā uz zaudējumiem, kas ir radušies, taču nav neidentificēti. Radušos, taču neidentificēto kredītzaudējumu novērtēšana balstās uz Bankas darījumu partneru novērtēšanas principiem.

Portfeļa līmenī novērtētie kredīti

Kredītu ar nelielu vērtību un līdzīgu risku, jeb homogēno grupu, vērtības samazināšanos novērtē portfeļa līmenī. Lai novērtētu vērtības samazināšanos portfeļa līmenī, Banka izmanto statistiskos modeļus, kuri balstās uz saistību nepildīšanas iespējamību un radušos zaudējumu apmēru, ņemot vērā nodrošinājumus un atgūšanas statistiku. Iegūto rezultātu koriģē atbilstoši vadības spriedumam par to, vai, ņemot vērā pašreizējos ekonomiskos un kredītu izsniegšanas nosacījumus, faktisko zaudējumu apmēri visticamāk pārsniegs/ būs mazāks nekā attiecīgo modeļu noteiktais zaudējumu apmērs. Saistību nepildīšanas un zaudējumu gūšanas gadījumu skaitu regulāri salīdzina ar faktiskajiem rezultātiem, lai nodrošinātu to atbilstību.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzami kredītzaudējumi, turpinājums

(e) Vērtības samazināšanas apmēra noteikšana, turpinājums

Finanšu aktīvu, kurus uzskaita saskaņā ar amortizētās vērtības uzskaites principu, vērtības samazināšanās atzīšana

Individuālajā līmenī novērtēta finanšu aktīva, kas ietilpst kategorijā kredīti un debitoru parādi, kurus uzskaita saskaņā ar amortizētās vērtības uzskaites principu, vērtības samazināšanās apmēru aprēķina, izmantojot attiecīgā finanšu instrumenta sākotnējo efektīvo procentu likmi. Vērtības samazināšanās apmēru nosaka kā starpību starp attiecīgā aktīva bilances vērtību un aplēsto nākotnes naudas plūsmu (atgūstamo summu) pašreizējo vērtību.

Ja attiecīgā aktīva noteikumi tiek mainīti vai citādi grozīti par labu aizņēmējam vai emitentam, ņemot vērā finanšu grūtības, vērtības samazināšanās apmēru novērtē, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi pirms noteikumu izmaiņām. Ar īstermiņa debitoriem saistītās naudas plūsmas nediskontē, ja diskontēšanas sekas nav būtiskas. Visu katra aizdevuma neatmaksāto summu, kurai ir izveidoti speciālie uzkrājumi, iekļauj kredītu, kuriem samazinājusies vērtība, sastāvā, t.i., tostarp nodrošināto kredīta daļu.

Aplēšu metožu ierobežojumi

Galvenie iemesli aplēšu nenoīkētibai: 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.

(5) 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 aparatūras	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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(6) Nemateriālie aktīvi

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

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju, kuru uzskaita 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 aparatūras	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.

(7) Uzkrājumi

Uzkrājumus atzīst pašreizējām saistībām, kas radušās pagātnes notikumu dēļ, gadījumos, kad attiecīgo saistību izpildei, visticamāk, būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana, kuru apmēru ir iespējams ticami aplēst.

Uzkrājumu apmēru nosaka, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, izmantojot pirmsnodokļu likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus vērtību un, ja atbilstoši, arī attiecīgajām saistībām raksturīgos riskus.

Uzkrājumus veido neizpildītām ārpusbilances kredītsaistībām un tamlīdzīgam finansējumam, ja ir ticams, ka tas būs jāizmaksā finanšu grūtībās nonākušam debitoram.

Uzkrājumus izvērtē katrā bilances datumā un nepieciešamības gadījumā tos koriģē.

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

(a) Nomāto aktīvu un nomas maksājumu uzskaites politika, ko piemēroja līdz 2018. gada 31. decembrim

Operatīvā noma

Noma, kurā iznomātājs patur nozīmīgu daļu no īpašumtiesībām raksturīgajiem riskiem un atbildības, tiek klasificēta kā operatīvā noma. Nomas maksājumi un priekšapmaksas maksājumi par nomu (atskaitot no iznomātāja saņemtos finansiālos stimulus) tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes nomas perioda laikā.

Finanšu noma

Līdz 2018. gada 31. decembrim, kad Banka bija nomnieks nomā un Banka pārņēma būtībā visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, nomātie aktīvi tika kapitalizēti pamatlīdzekļos vai nemateriālajos aktīvos nomas sākuma datumā zemākajā no nomātā aktīva patiesās vērtības vai minimālo nomas maksājumu vērtības. Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp saistības komponenti un finanšu izmaksām tā, lai sasniegtu konstantu likmi pret atlikušo saistību. Atlikušās nomas saistības, atskaitot nākotnes finanšu izmaksas, tiek iekļautas nomas saistībās. Nomas procentu maksājumi tiek ietverti perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa nomas perioda termiņa garumā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Aktīvi, kas iegādāti saskaņā ar finanšu nomu, tiek nolietoti to nomas termiņa laikā vai īsākā termiņā, ja Sabiedrība nav pārliecināta, ka nomas termiņa beigās tas pārņems īpašumtiesības.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi, turpinājums

(b) Nomāti aktīvi un nomas maksājumu uzskaites politika, ko piemēro no 2019. gada 1. janvāra

Noma

No 2019. gada 1. janvāra 17. SGS vietā ir aizstāts 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 ir atsevišķi jāatzīst procentu izdevumi par nomas saistībām un nolietojuma izdevumus par tiesībām lietot aktīvu. Nomniekiem ir 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).

Banka ir izvēlējusies nekorigēt salīdzinošo informāciju. Tā rezultātā, salīdzinošā informācija tiek uzskaitīta saskaņā ar Bankas iepriekšējo grāmatvedības politiku. Salīdzinošie rādītāji gadam pirms standarta piemērošanas nav koriģēti.

Klasifikācija

Līguma noslēgšanas brīdī, Banka izvērtē vai līgums ir noma vai ietver nomu. Līgums ir noma vai ietver nomu, ja līgums piešķir tiesības kontrolēt identificējama aktīva izmantošanu noteiktu laika periodu apmaiņā pret atlīdzību.

Lai izvērtētu, vai līgums ir noma vai ietver nomu, Banka izvērtē vai:

- Līgums paredz identificējamā aktīva izmantošanu – aktīvs var tikt norādīts tieši vai netieši un tam ir jābūt fiziski nošķiramam vai jāatspoguļo visu aktīva kapacitāti no fiziski nošķirama aktīva. Ja piegādātajam ir nozīmīgas tiesības aizstāt aktīvu, aktīvs nav identificējams;
- Bankai ir tiesības gūt visus saimnieciskos labumus no identificējamā aktīva izmantošanas visā tā lietošanas periodā;
- Bankai ir tiesības noteikt identificējamā aktīva izmantošanas veidu. Bankai ir tiesības noteikt izmantošanas veidu, kad tie var pieņemt lēmumu par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots.
Gadījumos, kad attiecīgi lēmumi par to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiek izmantots, ir iepriekš noteikti, Bankai ir jāvērtē vai tiem ir tiesības darboties ar aktīvu vai norīkot darbošanos ar aktīvu noteiktā veidā vai Banka ir izstrādājuši aktīvu tādā veidā, kas iepriekš nosaka to, kā un kādā nolūkā aktīvs tiks izmantots.

Līguma, kas ietver nomas sastāvdaļu vai vairākas nomas sastāvdaļas, sākotnējā novērtēšanā vai atkārtotas novērtēšanas gadījumā, Banka attiecina uz katru nomas sastāvdaļu to relatīvo atsevišķo cenu.

Nomnieks

Noma tiek atzīta kā tiesības izmantot aktīvu un tam atbilstošās nomas saistības datumā, kad nomātais aktīvs ir pieejams Bankas lietošanā. Tiesību izmantot aktīvu izmaksas veido:

- nomas saistību sākotnējā novērtējuma summas;
- jebkuri nomas maksājumi, kas izdarīti sākuma datumā vai pirms tā, atskaitot saņemtos nomas veicināšanas maksājumus;
- jebkuras sākotnējās tiešās izmaksas.

Atjaunošanas izmaksas, kas saistītas ar pamatlīdzekļu demontāžu un atjaunošanu, tiek klasificētas atsevišķi kā uzkrājumi un ar tiem saistītie aktīvi.

Tiesības lietot aktīvu tiek amortizētas pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām. Nolietojums tiek rēķināts pēc lineārās metodes no nomas sākuma datuma līdz nomas termiņa beigām, ja vien nav plānots aktīvu izpirkt. Tiesības lietot aktīvu periodiski tiek samazinātas par zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi ir, un koriģētas ņemot vērā nomas saistību pārvērtēšanu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi, turpinājums

(b) Nomāti aktīvi un nomas maksājumu uzskaites politika, ko piemēro no 2019. gada 1. janvāra, turpinājums

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Bankas salīdzināmo procentu likmi. Nomas saistībās iekļauj šādu nomas maksājumu patreizējo vērtību:

- fiksēti nomas maksājumi (ieskaitot pēc būtības fiksētos nomas maksājumus), atskaitot nomas veicināšanas maksājumus;
- mainīgie nomas maksājumi, kas ir atkarīgi no indeksa vai likmes;
- maksājumi, kas jāveic nomniekam saskaņā ar atlikušās vērtības garantijām;
- pirkšanas iespējas izmantošanas cena, ja ir pietiekams pamats uzskatīt, ka nomnieks izmantos šo iespēju, un
- soda naudas maksājumi par nomas izbeigšanu, ja nomas termiņš atspoguļo to, ka nomnieks izmanto iespēju izbeigt nomu.

Nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, ja mainās nākotnes nomas maksājumi, jo ir mainījies indekss vai likme, ko lieto šo maksājumu noteikšanai, ja mainās Bankas aplēse par paredzamo maksājumu apmēru vai ja Banka maina savu izvērtējumu par pirkšanas iespējas izmantošanu, nomas termiņa pagarināšanu vai izbeigšanu. Kad nomas saistības tiek atkārtoti novērtētas, attiecīga korekcija tiek veikta lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtībā vai atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, ja lietošanas tiesību aktīva uzskaites vērtība samazinās līdz nullei.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā.

Īstermiņa noma un noma, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību

Nomas maksājumi, kas saistīti ar īstermiņa nomu vai nomu, kuras pamatā esošais aktīvs ir ar zemu vērtību, tiek atzīti kā izdevumi pēc lineārās metodes peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Īstermiņa noma ir noma, kuras nomas termiņš sākuma datumā ir 12 mēneši vai mazāk.

(9) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskatā periodā ir iekļauts finanšu pārskatos, pamatojoties uz vadības aprēķiniem, kas sagatavoti saskaņā ar Latvijas republikas nodokļu likumdošanu.

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 posteniem tas tiek atzīts brīdī, kad izdevumi ir radušies.

Banka aprēķina un maksā uzņēmumu ienākuma nodokli arī par nosacīti sadalīto peļņu (20/80 no aprēķinātās nodokļa likmes), kas ietver ar nodokli apliekamos objektus saskaņā ar "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumu", piemēram, ar saimniecisko darbību nesaistītos izdevumus, debitoru šaubīgos parādus un kredītus saistītajām pusēm, ja tie atbilst "Uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā" noteiktajiem kritērijiem, kā arī citi izdevumi, kas pārsniedz likumā noteiktās atskaitīšanas robežas. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā gadā, par kuru tas tiek novērtēts. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķina rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu."

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(10) 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.

Procenti tiek aprēķināti finanšu aktīvu neto summai, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

(11) 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. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

(12) 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 nāamos periodus.

(13) 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(14) Jauni standarti un interpretācijas

(a) *Izmaiņas grāmatvedības politikās*

16. SFPS pirmreizējā piemērošana pārskata gadā

Sākot ar 2019. gadu Banka pirmo reizi piemēroja 16. SFPS "Noma". Sabiedrība ir izmantojusi iespēju vienkāršot sākotnējo 16. SFPS piemērošanu - kumulatīvā ietekme, iepriekšējo gadu salīdzinošie rādītāji netika koriģēti.

Pirmreizējā standarta piemērošanas brīdī galvenokārt ir šādas būtiskas sekas: kopējo aktīvu pieaugums, kas saistīts ar tiesību izmantot aktīvu kapitalizāciju un attiecīgo nomas saistību atzīšanu.

16. SFPS standarts obligāti tiek piemērots sākot ar 2019. gada 1. janvāri ar agrāku piemērošanas atļauju uzņēmumiem, kas piemēro arī 15. SFPS šā standarta sākotnējā piemērošanas dienā vai pirms tās. Banka ir piemērojusi 16. SFPS no 2019. gada 1. janvāra, un ir izvēlējusies nekoriģēt salīdzinošo informāciju. Tā rezultātā, salīdzinošā informācija tiek uzrādīta saskaņā ar Sabiedrības iepriekšējo grāmatvedības politiku.

16. SFPS piemērošanas sākuma datumā, Banka atzina nomas saistības, kas iepriekš tika klasificētas kā operatīvā noma, piemērojot 17. SGS. Banka ir izvēlējusies nepiemērot 16. SFPS standartu tiem līgumiem, kas iepriekš nebija noteikti kā tādi, kas ietver nomu, piemērojot 17. SGS un 4. SFPIK "Nomas noteikšana vienošanās ietvaros". Banka iepriekš klasificēja nomas kā finanšu nomu, balstoties uz novērtējumu vai tās pārņem visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, kas saistīta ar aktīva nomu. Saskaņā ar 16. SFPS, nomas saistības tiek novērtētas atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot nomnieka salīdzināmo procentu likmi 2019. gada 1. janvārī.

Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un procentu izdevumiem par nomas saistībām. Nomas saistību procentu izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā nomas periodā, lai veidotu konstantu periodisku procentu likmi atlikušajai nomas saistībai katrā periodā. Lietošanas tiesību aktīvs tiek amortizēts pēc lineārās metodes no sākuma datuma līdz pamatā esošā aktīva lietderīgās lietošanas laika beigām.

Banka ir noslēgusi tikai telpu nomas līgumu. 2018. gada 31. decembrī viena mēneša aptuvenā nomas maksas summa Bankai sastādīja EUR 17 tūkstoši. Banka ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 3,00%. Kopējās nediskontētās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī Bankai sastādīja EUR 882 tūkstoši.

Tiesības lietot aktīvu tiek novērtētas summā, kas vienāda ar nomas saistību un tās koriģē par nomas maksājumu priekšapmaksu. Banka ir izmantojusi iepriekš notikušo, nosakot nomas termiņus, ja līgumā ir ietverta iespēja pagarināt nomas līgumu un ja vadība ir pamatoti pārliecināta, ka šo iespēju izmantos. Nomas līgumi parasti tiek noslēgti uz noteiktu laiku no 1 līdz 15 gadiem, bet tajos var tikt iekļautas iespējas pagarināt nomas termiņus. Nosakot nomas termiņu, vadība ņem vērā faktus un apstākļus, kas var ietekmēt nomas termiņu. Novērtējums tiek pārskatīts iestājoties būtiskam notikumam vai būtiskām apstākļu izmaiņām, kas atrodas nomnieka kontrolē.

2019. gada 1. janvārī Banka ir atzinusi tiesības izmantot aktīvus EUR 882 tūkstošu apmērā un nomas saistības EUR 882 tūkstošu apmērā, kas tika koriģētas par nomas maksas avansu maksājumu summām EUR 15 tūkstošu apmērā līdz 2019. gada marta mēnesim un pēc EUR 14 tūkstošu apmērā. Katrs nomas maksājums tiek sadalīts starp nomas saistībām un finanšu izmaksām. Finanšu izmaksas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu un apvienoto ienākumu pārskata aprēķinā nomas termiņa laikā, lai iegūtu nemainīgu periodisku procentu likmi par saistību atlikumu katrā periodā. Tiesības izmantot aktīvu tiek nolietotas nomas termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. 2019. gadā lietošanas tiesību aktīva amortizācija Bankai sastādīja EUR 168 tūkstoši (18. pielikums).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

3 Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

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

Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES):

Pārskatītais Konceptuālais ietvars iekļauj jaunu sadaļu par novērtēšanu; vadlīnijas ziņojot par finanšu rezultātiem; uzlabotas definīcijas un skaidrojumus – īpaši attiecībā uz saistības definīciju; kā arī skaidrojumus par tik nozīmīgām jomām kā pārvaldības loma, piesardzība un ar finanšu ziņošanu saistītā novērtēšanas nenoteiktība.

Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES):

Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietojumu, iekļaujot iepriekš dažādos standartos izkaisītās vadlīnijas pašā definīcijā. Papildus ir papildināti skaidrojumi, kas iepriekš bija pieejami kopā ar definīciju. Turklāt, grozījumi nodrošina vienotu būtiskuma definīciju visā SFPS ietvarā. Informācija ir būtiska, ja tās neuzrādīšana, kļūdaina vai nepatiesa uzrādīšana var ticami ietekmēt lēmumus, kurus, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem, kas sniedz informāciju par noteiktu ziņojošo vienību, pieņem vispārējā mērķa finanšu pārskatu pamata lietotāji.

Izmaiņas 9.SFPS, 39. SGS un 7.SFPS – Bāzes procentu likmju reforma (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES):

Grozījumi sniedz atvieglojumus saistībā ar bāzes procentu likmju reformu. Atvieglojumi saistās ar riska ierobežošanas uzskaiti un paredz, ka IBOR reformai nevajadzētu nozīmēt riska ierobežošanas uzskaites pārtraukšanu. Tomēr, jebkādas no šīs reformas izrietošās un ar riska ierobežošanas uzskaiti saistītās neefektivitātes jāatzīst peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Banka paredz, ka jaunu standartu, labojumu un interpretāciju pieņemšana būtiski neietekmēs Bankas finanšu pārskatus sākotnējās piemērošanas periodā.

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 un proliferācijas novēršanas (turpmāk - NILLTPF) un biznesa modeļa 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 tādas biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(1) Kredītrisks

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

Kredītriska izcelsme

Bankas pamata kredītriska avoti ir saistīti ar kreditēšanas darbību, prasībām pret kredītiestādēm, ieguldījumiem vērtspapiros, akreditīviem, un Bankas garantijām.

Tā kā Banka ievērojamā apjomā sniedz klientiem maksājumu pakalpojumus, pakļautība kredītriskam 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, aizņēmēju, nozari, nodrošinājuma veidu 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 vai nodrošinājuma veidam. Vismaz reizi gadā vai biežāk, ņemot vērā izmaiņas Bankas darbībā vai to ietekmējošos ārējos apstākļos, limiti tiek pārskatīti.

Bankas pielietotā kredītriska uzraudzības sistēma ietver regulāru aizņēmēja/darījuma partnera/emidenta 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 pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- agrīnās brīdināšanas rādītāji par kredītu kvalitātes pasliktināšanos;
- iekšējo reitingu sistēmas piemērošana;
- kredītu, kuru kvalitāte ir būtiski pasliktinājusies, identificēšana, administrēšana un atgūšana;
- kredīta nodrošinājuma novērtēšana;
- pārskatu par kredītrisku un stresa testu rezultātiem sagatavošana;

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 kredītlīmiem, pamatā ir nodrošināts ar naudas līdzekļu ķīlu 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).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Kredītriska mazināšanas politika, turpinājums

Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem aizdevumiem var būt nodrošināts ar nekustamo īpašumu vai citu nodrošinājuma veidu. Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm vai ieguldījumu sabiedrībām parasti netiek nodrošināts.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par kredītrisku ir sniegta 32. pielikumā.

(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 33. pielikumā.

(3) Pozīcijas (tirgus cenu) risks

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

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 iespējamās maksimālās zaudējumu, kas varētu rasties no cenu svārstībām, kā arī veic risku novērtēšanu pēc tirgus stresa scenārijiem. Skatīt 35. 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).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(4) Likviditātes risks, turpinājums

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 likvīdo līdzekļu nodrošināšana, uzturot likvīdos aktīvus saistību izpildei lielākā apjomā nekā to nosaka regulatīvās prasības (40%) 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 un Eiropas parlamenta un Padomes Regulu Nr.2019/876 nodrošināšana;
- 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 34. pielikumā.

(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.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(5) Procentu likmju risks, turpinājums

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 35. pielikumā.

(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.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(6) Operacionālais risks, turpinājums

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) NILLTPF risks

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

NILLTPF riska pārvaldība

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

Bankas NILLTPF riska pārvaldības stratēģija nosaka pieļaujamo NILLTPF riska līmeni, definē kvalitatīvus un kvantitatīvus NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības, balstoties uz spēju uzņemties NILLTPF risku, atbilstoši biznesa stratēģijai un NILLTPF riska pārvaldībai piešķirtajiem resursiem. Banka regulāri kontrolē NILLTPF riska līmeni, novērtē tā pārvaldīšanas efektivitāti, ja nepieciešams, īsteno risku mazinošos pasākumus.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību, NILLTPF 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 NILLTPF riska pārvaldības prasību izpildi un kārtību, kādā tiek nodrošināta informēšana t.sk., anonīma ziņošana par NILLTPF novēršanas prasību pārkāpumiem Bankā (whistleblowing).

NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēma ir iekšējo reglamentējošo dokumentu, pasākumu un procesu kopums, kas veidots atbilstoši Bankas biznesa modelim un darbībai, ņemot vērā klientiem, sniegtajiem finanšu pakalpojumiem, darbības ģeogrāfijai un piegādes kanāliem piemītošo NILLTPF riska līmeni un apjomu, NILLTPF riska pārvaldīšanā iesaistītos personāla, finanšu un tehnoloģiskos resursus, NILLTPF riska mijiedarbību ar pārējiem Bankas darbībai piemītošajiem riskiem un citus faktorus, kuri būtiski ietekmē Bankas NILLTPF riska līmeni. Tā vērsta uz NILLTPF novēršanu reglamentējošo normatīvo aktu prasību un starptautisku labās prakses standartu izpildes nodrošināšanu, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācības. Savā ikdienas komercdarbībā Banka un Bankas darbinieki ievēro labākos korporatīvos standartus korupcijas nepieļaušanai un ievēro politisko neitralitāti.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(7) NILLTPF risks, turpinājums

Banka atbilstoši Bankas stratēģijā noteiktajām klientu piesaistes prioritātēm nosaka potenciālo klientu loku un klientu piesaistīšanas pamatprincipus, ņemot vērā klienta reģistrācijas (rezidences) valsti, klienta reputāciju, klienta saimnieciskās darbības nozari un veidus, plānotos darījumus, kā arī informācijas un dokumentu pieejamību par klientiem un to darījumiem. NILLTPF riska mazināšanai Banka nosaka personu loku, kuriem piemītošais risks ir Bankai nepieņemams un ar kuriem Banka neuzsāk sadarbību vai pārtrauc to.

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 nesadarbojas vai pārtrauc sadarbību ar čaulas bankām un personām, kurām piemīt čaulas veidojumu pazīmes, kā arī ar finanšu iestādēm, par kurām ASV Valsts kases Finanšu noziegumu apkarošanas tīkls (FinCen) publicējis paziņojumu sarakstā "Special Measures Financial Institutions of Primary Money Laundering Concern". 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 NILLTPF novēršanas jomā (High-risk and Non-Cooperative Jurisdictions). Risku mazināšanas nolūkā Banka nesadarbojas ar maksājumu iestādēm, elektroniskās naudas iestādēm un virtuālās valūtas pakalpojumu sniedzējiem, kā arī augsta riska trešo valstu rezidentiem. 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.

NILLTPF 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 NILLTPF riska skaitlisko novērtēšanu un klientu veikto darījumu uzraudzību.

Banka nodrošina regulāru NILLTPF novēršanas iekšējās kontroles sistēmas, tai skaitā izmantoto informācijas tehnoloģiju risinājumu, atbilstības un efektivitātes neatkarīgu izvērtējumu, piesaistot kompetentus ārējos auditorus ar profesionālo pieredzi un kompetenci NILLTPF riska pārvaldīšanas audita veikšanā. Bankā regulāri tiek sniegti pārskati par NILLTPF riska pārvaldīšanu un NILLTPF riska pārvaldības stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanu.

Bankā ir izveidota trauksmes celšanas sistēma un nodrošināta iekšējās un ārējās ziņošanas, tai skaita, anonīmas ziņošanas iespēja par NILLTPF novēršanas prasību pārkāpumiem (whistleblowing).

2019. gada laikā Komisija veica pārbaudi, kuras mērķis bija novērtēt Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma (turpmāk – NILLTPFN likums) prasību izpildi Bankā, kā arī pārliecināties, kā tā praksē ievēro Komisijas 09.01.2018. normatīvo noteikumu Nr. 3 «Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm» (turpmāk – Noteikumi Nr. 3) un citu normatīvo aktu prasības. Pārbaudes laikā tika vērtēts, kā Banka ievēro starptautisko un nacionālo sankciju prasības reglamentējošo normatīvo aktu prasības. Līdz pārskata parakstīšanas dienai Komisijas pārbaudes galīgie rezultāti nav saņemti.

Neskatoties uz to, ka augstāk minēto procesu rezultāti nav saņemti, kas rada nenoteiktību par minēto procesu turpmāko virzību, Bankas vadība apliecina, ka šo procesu rezultāts neietekmēs Bankas spēju pildīt savas saistības attiecībā pret bankas klientiem un partneriem. Banka savā darbībā stingri ievēro tai saistošos

normatīvos aktus, tostarp tos, kas attiecas uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. Banka nepārtraukti pilnveido un uzlabo iekšējās kontroles sistēmu, un pieliek nepieciešamās pūles, lai novērstu jebkādas šaubīgas vai neparastas Klientu darījumus, izmantojot Banku.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

(8) Sankciju risks

Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, netiek ievērotas vai izpildītas Sankciju prasības un 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 un tās dalībvalstu, 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, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu prettiesiskām darbībām, kas neatbilst starptautiskajai praksei un tiesībām.

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.

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 (**whistleblowing**).

(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 piemēroto 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 2019. un 2018. gadā Banka vadījās pēc EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 575/2013 un EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULAS (ES) Nr. 2019/876 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

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 2019. gada un 2018. gada 31. decembrī.

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	11,644	11,644
Akciju emisijas uzcenojums	6,360	6,360
Rezerves kapitāls	25	25
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	18,919	18,601
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	503	40
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa	(757)	318
Mīnus: līdzdalība nefinanšu sabiedrībās	-	-
Mīnus: vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(32)	(34)
Mīnus: nemateriālie aktīvi	(492)	(343)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	36,170	36,611
Subordinētais kapitāls	-	25
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam	36,170	36,636
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	(2,185)	(2,420)
Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām	(294)	(386)
Prasības un iespējamās saistības pret kredītiestādēm	(265)	(394)
Prasības un iespējamās saistības pret uzņēmumiem	(1,547)	(1,582)
Citi finanšu stāvokļa posteņi un iespējamo saistību posteņi	(79)	(58)
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	-	-
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	-	-
Tirgots parāda instrumentu kapitāla prasība	-	-
Operacionālā riska kapitāla prasība	(1,019)	(1,598)
Kopā kapitāla prasības	(3,204)	(4,018)
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	32,966	32,619
Kapitāla pietiekamības rādītājs	90,31%	72,95%

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 2019. 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 kapitāla rezerves apmērs kopā) rādītāja līmeņa – no 2019. gada 1. marta – 16.8% līmenī.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

4 Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(9) Kapitāla pārvaldība, turpinājums

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

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

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Procentu ienākumi		
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā:		
Prasības pret finanšu institūcijām	514	414
Kredīti	205	3
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	285	685
	1,004	1,102
Procentu izdevumi		
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	203	99
Finanšu institūciju noguldījumi	47	146
Par nomas saistībām	25	-
Citi procentu izdevumi	12	155
	287	400

6 Komisijas naudas ienākumi

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	342	1,054
Trasta kontu apkalpošana	808	1,183
Norēķinu kontu apkalpošana	894	1,456
Maksājumu kartes	16	106
Brokeru pakalpojumi	332	357
Darījuma kontu apkalpošana	121	-
Kredītu izsniegšana	8	-
Citi	6	5
	2,527	4,161

Pārskata gada laikā būtiski samazinājušies komisijas naudas ienākumi no klientu naudas pārskaitījumiem un norēķinu kontu apkalpošanas. Galvenie iemesli bija 2017. gadā ieviestās NILLTFPN prasības attiecībā uz starptautiskajiem klientiem, kā rezultātā strauji samazinājās klientu un darījumu skaits.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

7 Komisijas naudas izdevumi

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	19	51
Maksājumu kartes	34	56
Brokeru pakalpojumi	37	45
Citi	11	12
	101	164

8 Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	160	882
Peļņa/(zaudējumi) no ārvalstu valūtā denominēto finanšu aktīvu un saistību pārrēķināšanas	1	(11)
Nerealizēti (zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	(2)	16
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	9	43
	168	930

9 Citi izdevumi

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Dalības maksa asociācijās	69	146
Informācijas pakalpojumu izdevumi	495	513
Profesionālie pakalpojumi	186	145
Citi izdevumi	7	330
	757	1,134

10 Vispārējie administrācijas izdevumi

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Personāla atalgojums	1,402	1,730
Padomei un valdei samaksātais atalgojums	596	612
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	462	517
Nodokļi	15	2
Profesionālie pakalpojumi	65	212
Nolietojums un pamatlīdzekļu norakstīšana	251	332
Lietošanas tiesību izmantot aktīvu nolietojuma izmaksas	169	-
Īres maksa (līdz 2018. gada 31. decembrim)	-	282
Apsardzes izdevumi	49	51
Telekomunikāciju izdevumi	90	71
Transporta izdevumi	1	1
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	73	82
Komandējumu izdevumi	34	132
Reprezentācijas izdevumi	20	1
Citi izdevumi	97	434
Revīzijas pakalpojumi	41	41
Citi revidentu sniegtie pakalpojumi	8	2
	3,373	4,502

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

10 Vispārējie administrācijas izdevumi, turpinājums

2019. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 63 cilvēki (2018. gadā – 65).

Citi revidentu sniegtie pakalpojumi: 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; citi ar revīziju nesaistīti pakalpojumi, kurus mēs esam snieguši Bankai saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošajiem likumiem un noteikumiem.

11 Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumus par gadu, kas noslēdzās 2019. un 2018. gada 31. decembrī veidoja šādi posteņi:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	9	28
Nodokļu izdevumi kopā	9	28

12 Kase un prasības pret centrālajām bankām

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Kase	85	57
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	10,057	13,509
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	10,142	13,566

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. 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

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	10,142	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	15,815	33,198
Finanšu institūciju noguldījumi Bankā ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(1)	(1)
	25,956	46,763

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

14 Prasības pret finanšu institūcijām

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	75	35
OECD valstu bankas	214	5,935
Ne-OECD valstu bankas	366	1,339
Nostro konti kopā	655	7,309
Aizdevumi un noguldījumi		
OECD valstu bankas	14,244	16,599
Ne-OECD valstu bankas	916	9,290
Aizdevumi un noguldījumi kopā	15,160	25,889
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	15,815	33,198

15 Kredīti

Izsniegtie kredīti dalījumā:

(a) pa klientu veidiem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Korporatīvie klienti	10,370	-
Fiziskās personas	5	4
Kredīti kopā, bruto	10,375	4
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(83)	-
Kredīti kopā, neto	10,292	4

(b) pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Līdz vienam gadam	5	4
Virs viena gada	10,370	-
Kredīti kopā, bruto	10,375	4
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(83)	-
Kredīti kopā, neto	10,292	4

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15 Kredīti, turpinājums

(c) pēc produktiem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Komerckredīts	519	-
Investīciju	9,851	-
Kredītkartes	5	4
Kredīti kopā, bruto	10,375	4
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(83)	-
Kredīti kopā, neto	10,292	4

Nākamajā tabulā ir parādīta kredītu un debitoru bruto summa un kredītzaudējumu summa 2019. gada 31. decembrī

	Bruto EUR'000	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam EUR'000
Komerckredīts	519	2
Investīciju	9,851	81
Kredītkartes	5	-
Kopā	10,375	83

Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanās 2019. gadā nebija. Kredītu un debitoru portfelis ir klasificēts 1. posmā, proti, finanšu instrumenti, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšana kopš to sākotnējās atzīšanas.

(d) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Latvija	10,374	4
Ne-OECD valstis	1	-
Kredīti kopā, bruto	10,375	4
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(83)	-
Kredīti kopā, neto	10,292	4

Kredītu portfeļa kvalitāte

2019. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī neviens kredīts nebija kavēts un visi kredīti ir novērtēti 1. līmenī.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

15 Kredīti, turpinājums

(e) pa nodrošinājuma veidiem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Nenodrošinātie	5	4
Hipotēka	10,302	-
Komerckāla	68	-
Kredīti kopā, bruto	10,375	4
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(83)	-
Kredīti kopā, neto	10,292	4

16 Vērtības samazinājums pārējiem aktīviem

	2019 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	4
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	1
2019. gada 31. decembrī	5

17 Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	20,919	21,556
No AAA līdz A-	18,551	19,086
No BBB+ līdz BBB-	2,368	2,470
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	10,527	12,049
No AAA līdz A-	2,028	3,563
No BBB+ līdz BBB-	8,499	4,955
No BB+ līdz BB-	-	3,531
Privāto korporāciju akcijas	62	62
Kopā	31,508	33,667

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Neto rezultāts no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, t.sk.:	473	(151)
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	110	(5)
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	363	(146)
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem, t.sk.:	(10)	(25)
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	-	-
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	(10)	(25)
Pārējie visaptverošie ienākumi / (izdevumi) pārskata gadā	463	(176)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

18 Pamatlīdzekļi

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Tiesību izmantot aktīvu	Kopā
Sākotnējā vērtība				
2019. gada 1. janvārī	137	1,187	-	1,324
16. SFPS ieviešana	-	-	882	882
Iegādāti	-	12	-	12
Izslēgti	-	(24)	-	(24)
Līguma grozījumi	-	-	(41)	(41)
2019. gada 31. decembrī	137	1,175	841	2,153
Uzkrātais nolietojums				
2019. gada 1. janvārī	137	806	-	943
Aprēķināts nolietojums	-	138	168	306
Izslēgti	-	(23)	-	(23)
2019. gada 31. decembrī	137	921	168	1,226
Atlikusī bilances vērtība				
2019. gada 1. janvārī	-	381	-	381
2019. gada 31. decembrī	-	254	673	927

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

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

19 Nemateriālie aktīvi

EUR'000	Programmu nodrošinājums un licences	
	2019	2018
Sākotnējā vērtība		
1. janvārī	1,696	1,672
Iegādāti	238	29
Izslēgti	(145)	(5)
31. decembrī	1,789	1,696
Uzkrātā amortizācija		
1. janvārī	1,353	1,226
Aprēķināta amortizācija	113	133
Izslēgti	(145)	(6)
31. decembrī	1,321	1,353
Atlikusī bilances vērtība		
1. janvārī	343	446
31. decembrī	468	343

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

20 Citi aktīvi

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Pārējie finanšu aktīvi		
Kredītkaršu drošības depozīti	180	176
Naudas līdzekļi brokeru kontos	53	56
	233	232
Pārējie nefinanšu aktīvi		
Nākamo periodu izdevumi	156	138
Uzkrātie ienākumi	76	195
Citi nefinanšu aktīvi	44	74
Pārējie aktīvi, bruto	509	-
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(5)	-
Pārējie aktīvi, neto	504	639

Drošības depozīti 2019. gadā 181 tūkst. EUR apmērā (2018. gadā – 176 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamiem darījumiem, kas saistīti ar Mastercard karšu sistēmu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

21 Finanšu institūciju noguldījumi

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Vostro konti	1	1
	1	1

22 Klientu norēķinu konti un noguldījumi

2019. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums Bankā bija 10,531 tūkst. EUR jeb 33% (2018. gada 31. decembrī – 15,928 tūkst. EUR jeb 36%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 20,996 tūkst. EUR jeb attiecīgi 65% (2018. gada 31. decembrī – 16,129 tūkst. EUR jeb 36%) no kopējiem noguldījumiem.

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	13,028	26,766
Noguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	16,131	17,419
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	741	100
vairāk kā viens gads	2,271	346
Uzkrātie procenti	7	11
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	32,178	44,641

(b) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Latvijas rezidenti	5,193	1,309
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	3,926	18,753
Citu valstu rezidenti	23,059	24,569
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	32,178	44,631

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

22 Klientu norēķinu konti un noguldījumi, turpinājums

(c) pa noguldītāju veidiem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Norēķinu konti		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	970	794
Privātpersonas	891	512
Bankas darbinieki	1	1
	1,862	1,307
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	57	885
Privātuzņēmumi	6,538	10,904
Apdrošināšanas sabiedrības	2	-
Privātpersonas	4,569	13,634
Bankas darbinieki	-	36
	11,166	25,459
Kopā klientu norēķinu konti	13,028	26,766
Noguldījumi		
Rezidenti:		
Privātuzņēmumi	736	2
Privātpersonas	2,588	-
Bankas darbinieki	7	-
	3,331	2
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	15,317	17,439
Privātpersonas	500	421
Finanšu institūcijas	2	3
	15,819	17,863
Kopā klientu noguldījumi	19,150	17,865
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	32,178	44,631

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

Subordinētās saistības

2018. gada 31. decembrī Bankai bija subordinētās saistības 302 tūkst. EUR apmērā. Subordinētais aizdevums bija saņemts 2014. gada 30. maijā 300 tūkst. EUR apmērā ar gada procentu likmi 1% un atmaksas termiņu 2019. gada 29. maijs. 2019. gadā 31. decembrī subordinētais aizdevums Bankai nebija. Aizdevums tika atmaksāts 2019. gadā 29. maijā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

23 Uzkrātās saistības

EUR'000	Uzkrājumi atvaļinājumiem
2018. gada 31. decembrī	110
Uzkrājumu palielinājums	-
2018. gada 31. decembrī	110
Uzkrājumu samazinājums	(3)
2019. gada 31. decembrī	107

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

24 Pārējās saistības

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Pārējās finanšu saistības		
Nauda ceļā	-	7
Kreditori	-	5
	-	12
Pārējās nefinanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	42	504
	42	504
Kopā pārējās saistības	42	516

25 Nomas saistības

	31.12.2019. EUR'000
Nediskontētās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī	882
Jauni līgumi pārskata periodā (t.sk. priekšapmaksas)	-
Mīnus: Nomas izmaksas, kas tika uzskaitītas pārskata periodā	(200)
Mīnus: Līguma grozījumi	(41)
Plus: Nomas procentu izmaksas pārskata periodā	25
Nomas saistības par pārskatā finanšu stāvokli 2019. gada 31. decembrī	666
Īstermiņa saistības (līdz 1 gadam)	199
Ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem)	467

Bankai ir noslēgts tikai telpu nomas līgums. 2018. gada 31. decembrī viena mēneša aptuvenā nomas maksas summa Bankai sastādīja EUR 17 tūkstoši. Gada laikā tika veikti līguma grozījumi, kad Banka veica attiecīgus pārrēķinus. Banka ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 3,00%. Kopējās nediskontētās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī Bankai sastādīja EUR 882 tūkstoši.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

26 Kapitāls un rezerves

Pamatkapitāls

2019. un 2018. gada 31. decembrī Bankas reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls ir 11,644 tūkst. EUR, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 14,20 EUR par akciju.

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

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 sastāvā ietilpst patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos vērtēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve.

Pārējās rezerves

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

27 Iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Saistības pret klientiem		
Saistības par kredītkartēm	20	49
	20	49
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem	20	49

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 termiņnoguldījumus vai naudas segumu.

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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

28 Operatīvā noma

Banka kā nomas ņēmējs

Likviditātes risks

	Līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem
2019. gada 31. decembrī			
Nomas saistības	188	478	-
Kopā	188	478	-

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

29 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 kredītriskam saistībā ar šiem ieguldījumiem, jo tie netiek garantēti.

	31.12.2018. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	24,551	74,149
	24,551	74,149
Pasīvi pārvaldīšanā		
Rezidenti:		
Privātpersonas	-	-
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	24,551	73,129
Privātpersonas	-	1,020
	24,551	74,149

30 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.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

30 Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

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 2019. gada 31. decembrī, nebija neviena saistītām personām izsniegta kredīta, kas nebūtu laikus atmaksāts vai kuram būtu izveidoti uzkrājumi (2018. 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

Bankas pārskata par finanšu stāvokli pārskata posteņi

	Augstākā vadība		Ar Padomes un Valdes locekļiem saistītie uzņēmumi	
	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	214	-
Kredīti	-	1	-	-
	-	1	214	-
Saistības				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	748	1	189	609
	748	1	189	609

Bankas iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Augstākā vadība		Ar Padomes un Valdes locekļiem saistītie uzņēmumi	
	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Pārējās finanšu saistības	4	20	-	-

Bankas visaptverošo ienākumu pārskats

	Augstākā vadība		Ar Padomes un Valdes locekļiem saistītie uzņēmumi	
	2019 EUR'000	2018 EUR'000	2019 EUR'000	2018 EUR'000
Procentu ienākumi	-	-	-	2
Komisijas naudas ienākumi	-	1	9	24
	-	1	9	26

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 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:

2019	1. līmenis EUR'000	2. līmenis EUR'000	3. līmenis EUR'000	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	31,446	-	62	31,508
	31,446	-	62	31,508
2018				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	33,605	-	62	33,667
	33,605	-	62	33,667

2019. 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:

2019. 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 centrālajam bankām	-	-	10,142	10,142	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	15,823	15,823	15,815
Kredīti	-	-	9,630	9,630	10,292
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	233	233	233
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	1	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	-	31,968	31,968	32,178
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajam 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.

Kredīti tiek novērtēti, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz pieņēmumiem, kas balstās uz cenām novērojamiem pašreizējiem tirgus darījumiem ar to pašu instrumentu, vai kuru pamatā ir pieejamie tirgus dati.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

31 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:

2018. 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	-	-	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

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

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Prasības un saistības pret finanšu iestādēm	-0.249-1.9963%	-0.117-3.005%
Kredīti	0.00%-4.20%	0.00%-3.565%
Norēķinu konti un noguldījumi	0.06%-2.37%	0.03%-0.45%

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, 2019. gadā noteiktas nulles apmērā (2018. gadā – 0).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 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., ņemot 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.

	Piezī- me	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000	31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	10,142	13,566	10,142	13,566
Prasības pret finanšu institūcijām	14	15,815	33,199	15,815	33,198
Kredīti	15	10,375	4	10,292	4
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	16	31,508	33,667	31,508	33,667
Pārējie finanšu aktīvi	20	234	235	233	232
Kopā finanšu aktīvi		68,074	80,671	67,990	80,667
Saistības par kredītkartēm	27	20	49	20	49
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		20	49	20	49
Maksimālais kredītriska lielums kopā		68,094	80,720	68,010	80,716

Kā norādīts tabulā, 46% no kopējā bruto kredītriska lieluma attiecas uz patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2018. gadā: 41% attiecās uz prasībām pret kredītiestādēm).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 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.

		31.12.2019. EUR'000	31.12.2018. EUR'000
Latvija			
AS „Swedbank”		75	35
Latvijā kopā		75	35
OECD valstis			
Raiffeisen Zentralbank International AG	Austrija	-	5,442
Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA	Luksemburga	14,244	16,599
UBI Banka (Unione Di Banche Italiane) S.C.P.A	Itālija	-	447
Euroclear Bank S.A.	Beļģija	-	45
Expobank CZ a.s.	Čehija	214	-
OECD valstis kopā		14,458	22,533
Pārējās valstis			
OA O „Alfa-Bank”	Krievijas Federācija	947	6,903
OA O „Sberbank of Russia”	Krievijas Federācija	331	3,429
OA O Raiffeisenbank	Krievijas Federācija	-	280
Industrial and Commercial Bank of China (ASIA)	Hon Kong	2	3
Industrial and Commercial Bank of China	Ķīna	1	14
Bank of China (Russia)	Ķīna	1	1
Pārējās valstis kopā		1,282	10,630
Prasības pret finanšu institūcijām kopā		15,815	33,198

Bankas maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai 2019. gada 31. decembrī bija 90% un 90% no kopējiem bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2018. gadā: 50% un 21%).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

Kredīriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte

Kredīriskam 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.

Kredīriskam 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 2019. gadā nebija (2018: 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 Raiffeisen Zentralbank International AG, OAO Raiffeisenbank, Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA, Swedbank AS, OAO „Sberbank of Russia”, Industrial and Commercial Bank of China LIMITED, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Industrial and Commercial Bank of China (Asia), (2018. gadā – Swedbank AS, Industrial and Commercial Bank of China LIMITED, Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Industrial and Commercial Bank of China (Asia)).

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 OAO „Alfa-Bank” (2018. gadā – Raiffeisen Bank International AG, OAO Raiffeisenbank, Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA) .

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.

Bankas kredīriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2019. gada 31. decembri, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru piešķirtajiem 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	-	10,057	-	85	-	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	-	3	14,575	1,237	-	15,815
Kredīti	-	-	-	10,375	-	10,375
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,689	13,434	9,322	63	-	31,508
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	234	-	234
Kopā finanšu aktīvi, bruto	8,689	23,494	23,897	11,994	-	68,074
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	(84)	-	(84)
Kopā finanšu aktīvi, neto	8,689	23,494	23,897	11,910	-	67,990

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

32 Kredītrisks, turpinājums

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2018. 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	-	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

33 Ārvalstu valūtas risks

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2019. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	21	10,116	2	3	-	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	14,548	340	920	2	5	15,815
Kredīti	-	10,292	-	-	-	10,292
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	6,956	24,552	-	-	-	31,508
Pārējie finanšu aktīvi	212	20	1	-	-	233
Kopā	21,737	44,738	923	5	5	67,990
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	21,643	9,575	956	3	1	32,178
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-
Kopā	21,644	9,575	956	3	1	32,179
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	93	35,745	8 (33)	2	4	
Tagadnes valūtas darījumu prasības	-	-	-	-	-	-
Tagadnes valūtas darījumu saistības	-	-	-	-	-	-
Neto atklātā pozīcija	93	35,745	(33)	2	4	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

33 Ārvalstu valūtas risks, turpinājums

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 pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	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	

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% (2018: 13%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu palielināšanās par 5% attiecībā pret eiro 2019. gada un 2018. gada 31. decembrī ietekmētu peļņu sekojoši:

	2019 EUR'000	2018 EUR'000
RUB	(4)	(2)
USD	5	1
Citas valūtas	-	(2)
Kopā	1	(3)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 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 2019. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz pieprasījumu	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret centrālajām bankām	10,142	-	-	-	-	-	-	-	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	656	15,159	-	-	-	-	-	-	15,815
Kredīti	1	1	-	-	2	10,288	-	-	10,292
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	31,446	-	-	-	-	-	62	-	31,508
Pārējie finanšu aktīvi	-	57	-	-	-	-	-	176	233
Kopā	42,245	15,217	-	-	2	10,288	62	176	67,990
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	28,340	820	-	-	743	2,275	-	-	32,178
Nomas saistības	-	17	50	50	82	467	-	-	666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	28,341	837	50	50	825	2,242	-	-	32,845
Iespējamās saistības	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Tirā likviditātes pozīcija	13,924	14,380	(50)	(50)	(823)	8,046	62	176	

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 PĀRSKATU PIELIKUMS

34 Likviditātes risks, turpinājums

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 pie- prasījumu	Līdz 1 mēne- sim	No 1 līdz 3 mēne- šiem	No 3 līdz 6 mēne- šiem	No 6 līdz 12 mēne- šiem	No 1 līdz 5 gadiem	Virs 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
Tīrā likviditātes pozīcija	11,836	25,946	-	(1,491)	(98)	(345)	62	162	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

34 Likviditātes risks, turpinājums

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 2019. 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	32,178	(32,178)	(29,160)	(1)	(956)	(2,061)	-
Nomas saistības par tiesībām lietot aktīvu	666	(666)	(17)	(50)	(132)	(467)	-
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	32,845	(32,845)	(29,177)	(51)	(1,088)	(2,528)	-

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)	(42,701)	(3)	(1,908)	(31)	-

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Procentu likmju risks

Pakļautība procentu likmju riskam

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

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteļu procentu likmju riska termiņstruktūra 2019. 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	10,057	-	-	-	-	-	85	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	15,194	-	-	-	-	-	621	15,815
Kredīti	7,075	3,211	1	1	4	-	-	10,292
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	215	107	5,378	3	25,743	-	62	31,508
Pārējie finanšu aktīvi	176	-	-	-	-	-	57	233
Kopā	32,717	3,318	5,379	4	25,747	-	825	67,990
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	27,696	1	6	949	2,056	-	1,470	32,178
Nomas saistības	-	-	-	666	-	-	-	666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	27,696	1	6	1,615	2,056	-	1,471	32,845
Procentu likmju risks	5,021	3,317	5,373	(1,611)	23,691	-	(646)	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Procentu likmju risks, turpinājums

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	Virs 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 aktīvi ar 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 PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Procentu likmju risks, turpinājums

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2019. gada un 2018. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2019. un 2018. gadā.

	Uzskaites vērtība 31.12.2019. EUR'000	2019 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Uzskai- tes vērtība 31.12.2018. EUR'000	2018 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	15,815	1.63%	26,381	0.46%
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	31,508	0.96%	33,667	1.75%
Kredīti	10,376	4.40%	4	1.18%
Kopā	57,699		60,052	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgās saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	1	0.29%
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	19,150	0.69%	17,554	0.13%
Nomas saistības	666	3.00%	-	-
Kopā	19,816		17,555	

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 2019. un 2018. 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 jūtīgums EUR'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jūtīgums EUR'000
2019. gada 31. decembrī				
	+100	1,014	-100	(1,014)
Kopējā ietekme		1,014		(1,014)
2018. gada 31. decembrī				
	+100	1,112	-100	(1,112)
Kopējā ietekme		1,112		(1,112)

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS

35 Procentu likmju risks, turpinājums

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

31.12.2019.		
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos
Portfeļa vērtība (tūkst. EUR)	-	31,471
1 dienas VaR (tūkst. EUR)	-	19

36 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.
