

Gada pārskats par 2020. gadu



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

SATURS

Padomes un Valdes ziņojums	3 - 5
Bankas Padomes un Valdes sastāvs.....	6
Paziņojums par vadības atbildību.....	7
Neatkarīgu revidentu ziņojums.....	8 - 13
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats.....	14
Pārskats par finanšu stāvokli.....	15 - 16
Naudas plūsmas pārskats.....	17
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats.....	18
Finanšu pārskatu pielikums.....	19 - 74

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Godājamie klienti un sadarbības partneri,

2020.gads Latvijas un pasaules ekonomika sākās ar lielām cerībām un vēl gada sākumā tika gaidīts, ka pasaules ekonomiskā izaugsme kļūs nedaudz straujāka, kā iepriekšējā gadā. Bet līdz ar Covid-19 uzliesmojumu visā pasaulē ekonomika 2020.gadā piedzīvoja recesiju, kuras dziļums un smagums būs atkarīgs no tā, cik ātri izdosies vīrusa izplatību apturēt. 2020.gads ekonomikai un visai sabiedrībai kopumā ir bijis sarežģīts un izaicinājumiem pilns, ko pavadīja liels satraukums un nenoteiktība. Tomēr 2020.gadā Latvijas ekonomikas struktūra un kopējā ekonomiskā situācija ir bijusi daudz labvēlīgāka nekā iepriekšējās globālās finanšu krīzes laikā, tai ir pietiekami finanšu līdzekļi krīzes seku mazināšanai gan sniedzot tiešu atbalstu krīzes skartajiem iedzīvotājiem un uzņēmumiem, gan investējot infrastruktūras attīstībā.

Reaģējot uz Covid-19 izraisīto ekonomisko krīzi, vienlaikus ar automātiskajiem ekonomikas stabilizatoriem, kā nodokļu maksājumu samazināšana un izdevumu pieaugums bezdarbnieku pabalstiem, Latvijas valdība apstiprināja ievērojamu atbalsta pasākumu paketi krīzes pārvarēšanai. Pēc Finanšu ministrijas datiem kopējais novērtētais pasākumu apmērs 2020.gada beigās sasniedza 3,5 miljardus euro jeb 12,5% no IKP ar ietekmi uz vispārējās valdības budžeta bilanci šogad -4,5% no IKP un 2021.gadā -1,5% no IKP.

Starptautisko kredītu reitingu aģentūru piešķirtie investīciju kategorijas kredītreitingi apstiprina Latvijas ekonomikas stabilitāti. Neraugoties uz Covid-19 pandēmijas negatīvo ietekmi, kas izraisīja Latvijas ekonomikas strauju sarukumu 2020.gadā, starptautisko reitingu aģentūras novērtēja Latvijas valdības operatīvu un efektīvu rīcību, ierobežojot Covid-19 izplatību Latvijā un īstenojot ievērojamus pasākumus ekonomikas atbalstam, un apliecināja, ka Latvijas ekonomikas izaugsmes pamati nav ietekmēti un, visticamāk, ekonomikas izaugsmes tempi atjaunosies, kolīdz samazināsies pandēmijas ietekme.

2021.gada sākumā aģentūra S&P Global Ratings (S&P) apstiprināja Latvijas kredītreitingu augstajā "A+" līmenī, saglabājot stabilu nākotnes novērtējumu. 2020.gada nogalē aģentūra Fitch, saglabājot Latvijas kredītreitingu esošajā "A-" līmenī, paaugstināja Latvijas kredītreitinga nākotnes vērtējumu no negatīva uz stabilu, aģentūra Moody's Investors Service novērtēja Latvijas kredītreitingu esošajā "A3" līmenī ar stabilu nākotnes novērtējumu.

Pasaules centrālā organizācija naudas atmazgāšanas apkarošanai Finanšu darījumu darba grupa (FATF) secinājusi, ka Latvija ir izveidojusi stipru un noturīgu finanšu noziegumu novēršanas sistēmu un sekmīgi pilda FATF rekomendācijas. Starptautiskie eksperti ir atzinīgi novērtējuši Latvijas paveikto Eiropas Padomes ekspertu komitejas Moneyval novērtēšanas ziņojumā sniegto rekomendāciju ieviešanā, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) novēršanas jomas kompetento institūciju sadarbības veicināšanā u.c., lai uzlabotu NILLTPF novēršanas sistēmu valsti, ierobežotu finanšu sistēmas ievainojamību un nodrošinātu caurspīdīgu, ilgtspējīgu un drošu finanšu sektora darbību Latvijā.

Nacionālajā NILLTPF risku novērtējumā par 2017. – 2019.gadu ir secināts, ka Latvijā ir samazinājies nacionālais NILL riska līmenis, jo ir būtiski samazinājušās pārrobežu finanšu plūsmas no augsta riska valstīm, pilnveidots normatīvais regulējums un samazinājies riska līmenis kredītiestāžu sektorā, kas kopumā tomēr ir novērtēts kā vidēji augsts, ko ietekmē vidēji augsti draudi un ievainojamība un ko var mazināt ar iekšējās kontroles sistēmu efektīvu funkcionēšanu.

AS Expobank, reģistrācijas Nr. 40003043232, juridiskā adrese Kr.Valdemāra ielā 19, Rīgā, LV-1010 (turpmāk tekstā – Banka) dibināta 1991.gada 6.decembrī, saņemot Latvijas Bankas izsniegtu licenci Nr.4. Šobrīd Banka darbojas ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2016.gada 3.februārī pārreģistrēto licenci kredītiestādes darbībai Nr. 06.01.05.010/418.

Banka, sagaidot savas darbības 30.gadskārtu un atskatoties uz aizvadītajos gados paveikto, var secināt, ka bijuši gan sasniegumiem bagāti darbības posmi, gan no peļņas gūšanas viedokļa – mazāk veiksmīgi gadi, tomēr Banka vienmēr ir bijusi stabila savā virzībā uz attīstību, drošu partnerību un uzturējusi augstus kapitāla pietiekamības un likviditātes rādītājus. 2020.gadā Bankas kapitāla pietiekamības līmenis bija 61%, likviditātes līmenis 129%, kā arī likviditātes seguma koeficients (LCR) 452%.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Ņemot vērā Covid-19 pandēmijas ietekmi uz ekonomiskajiem procesiem Latvijā un visā pasaulē, Banka 2020. gada vidū pārskatīja savus biznesa plānus, būtiski samazinot plānotos finanšu rādītājus un kreditēšanas apjomus, kas attiecīgi arī ietekmēja plānotos ieņēmumus. Tika apstiprināta jauna Bankas darbības un attīstības stratēģija, kas nostiprināja Bankas orientēšanos uz darbību Latvijas un EEZ valstu uzņēmumu un privātpersonu apkalpošanā, kredītportfeļa izveidošanā, stiprinot kreditēšanas pakalpojumu sniegšanas un kredītriska pārvaldīšanas kompetences, modernizējot un veicot nozīmīgus ieguldījumus ar pakalpojumu sniegšanu, darbības nepārtrauktības nodrošināšanu un informācijas sistēmu drošību saistītās tehnoloģijās. 2020.gada beigās izsniegto kredītu apjoms bija 22,4 miljoni euro, bet kopā ar ārpusbilances saistībām, kas attiecas uz kreditēšanas darījumiem, sasniedza 33,6 miljoni euro apmēru.

2020.gadā Banka paplašināja savu vietējo klientu bāzi, piesaistot fiziskās personas un mazos un vidējos uzņēmumus, daļai no tiem sniedzot arī kreditēšanas pakalpojumus attālinātas apkalpošanas apstākļos. Tika pilnveidoti finanšu pakalpojumu sniegšanas procesi, attīstītas informācijas tehnoloģijas, izstrādāts un Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (FKTK) saskaņots jauns, inovatīvs pakalpojumu sniegšanas kanāls – attālināta darījuma attiecību uzsākšana un noguldījumu piesaistīšana no fiziskām personām, izmantojot tiešsaistes platformu SmartDeposit, vienlaikus nodrošinot nepieciešamo drošību. Banka ir reģistrējusi SmartDeposit zīmolu Patentu valdē.

Covid-19 pandēmijas radītie ierobežojumi ietekmēja daudzas tautsaimniecības nozares, t.sk., skāra arī Bankas kreditētos klientus. Atsaucoties uz Eiropas Banku iestādes publicētajām "Vadlīnijām normatīvu un nenormatīvu moratoriju noteikšanai aizdevuma maksājumiem, ņemot vērā COVID-19 krīzi" un FKTK aicinājumam Latvijas Finanšu nozares asociācija piedāvāja Latvijas finanšu institūcijām vadīties pēc tās izstrādātajiem aizdevuma pamatsummas maksājumu pagaidu moratorijā ietvertajiem principiem. Banka pievienojās šim Moratorijam, sniedzot atbalstu saviem kredītņēmējiem un atliekot nozīmīgu pamatsummu atmaksas termiņus.

Pandēmijas ietekmei turpinoties arī 2021.gadā, Banka, ievērojot piesardzības principu, izveidoja uzkrājumus 597 tūkst. euro apmērā. Šie apstākļi, kā arī mainījusies ieņēmumu bāze un pieaugošas ilgtermiņa investīcijas ietekmēja finansiālos rezultātus, un Banka noslēdza 2020. gadu ar zaudējumiem 1,324 tūkstošu euro apmērā.

Kreditēšana arī turpmāk tiek plānota kā Bankas darbības stūrakmens, 2021.gadā vismaz dubultojot portfeļa apjomu. Pieprasījums pēc finansējuma jauniem un jau esošiem projektiem nav mazinājies, un Banka vērtē katra potenciālā klienta iespējas un vēlmes, veidojot individuālu piedāvājumu klientu jaunu ideju realizēšanai vai esošo saistību pārstrukturēšanai.

Pārmaiņu vadībā nozīmīga loma ir cilvēku resursiem – profesionālai, mērķtiecīgai un lojālai komandai, nodrošinot labāko korporatīvās pārvaldības principu piemērošanu un personāla attīstību. 2020.gada laikā Bankā vidējais darbinieku skaits bija 63. Lielāko daļu 2020.gada visi Bankas darbinieki strādāja un sekmīgi apkalpoja klientus attālināti. Šajā procesā kā vienu no galvenajām prioritātēm Banka noteica un ievēroja informācijas tehnoloģiju drošību. Personāla, struktūrvienību un to vadītāju īstermiņa mērķu noteikšanā, to izpildes un sasniegumu regulārā novērtēšanā tika pielietota uz Objectives and Key Results (OKR) principiem balstīta sistēma.

Banka pielieto stabilu un konservatīvu risku pārvaldību. Banka ievēro piesardzību, uzņemot riskus tikai zināmās darbības jomās, nepieļauj pārmērīgu risku nevienā no tām, nosaka ierobežojumus vai atsakās no darījuma veikšanas, ja konstatēts paaugstināts risks. Bankas risku apetīte ir ierobežota ar pieļaujamā riska līmeņa noteikšanu, un tas nepārsniedz mērenu riska līmeni, izņemot tirgus cenu risku un kredītrisku, kam līmenis var sasniegt arī būtisku, bet tikai 2021.gadā, kad ātras kredītu portfeļa formēšanas fāzē tiek pieļauta augstāka koncentrācija. 2021.gadā īpaša vērība tiks veltīta stabilas un visaptverošas risku kultūras nodrošināšanai, lai veicinātu iekšējās kontroles sistēmas efektīvu darbību.

2020.gadā Finanšu kapitāla un tirgus komisija veicot ikgadējo Bankas uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesu (SREP), ir novērtējusi Banku kā vidēja zema riska līmeņa banku.

2020.gadā Banka saglabāja mērenu riska līmeni NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldības jomās, un tāds tas tiks nodrošināts arī 2021.gadā. Aizvadītajā gadā Bankā noslēdzās FKTK pārbaude šajā jomā, un tās rezultāti kopumā vērtējami kā pozitīvi. Bankai netika piemērotas sankcijas, un FKTK sniedza rekomendācijas NILLTPF riska pārvaldīšanas iekšējās kontroles sistēmas un informācijas sistēmu pilnveidošanai. Līdz 2020.gada beigām Banka īstenoja visus riskus mazinošos pasākumus, kas bija ieplānoti minēto rekomendāciju ieviešanai.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldībā nozīmīga ir kvalitatīva pārmaiņu vadība, spēja darboties pastāvīgu un būtisku ārējās vides un normatīvo prasību izmaiņu un iekšējo procesu un informācijas sistēmu un tehnoloģiju attīstības apstākļos. 2021.gadā turpināsies klientu un to darbības izpēti procesa pilnveidošana un automatizācijas līmeņa kāpināšana, būtiska vērība tiks veltīta kvalitātes kontroles nodrošināšanai, darbinieku apmācībai, regulārai NILLTPF riska un sankciju riska pārvaldības efektivitātes novērtēšanai, t.sk., veicot neatkarīgu šī riska iekšējās kontroles sistēmas efektivitātes, normatīvo prasību ievērošanas un riska pārvaldīšanā izmantoto informācijas sistēmu atbilstības un pietiekamības pārbaudi. Banka turpinās pilnveidot 2020.gadā attīstīto klientu attiecību pārvaldības (Customers Relationship Management) sistēmas pilnveidošanu un papildināšanu ar jauniem pārvaldāmo jomu moduļiem, lai tas izveidotos par vienotu un caurskatāmu kanālu pieejai visām sistēmām Bankā.

Izvēsta informācija par Bankas kapitālu, par tai piemītošajiem riskiem un pakļautību riskiem, par finanšu risku vadību un politikām, informācija, kas ir būtiska bankas aktīvu, saistību, finansiālā stāvokļa un peļņas vai zaudējumu novērtēšanai, ir sniegta Bankas 2020.gada finanšu pārskata pielikumā Risku un kapitāla pārvaldība.

Klienti un pakalpojumu sniedzēji 2020.gadā bija spiesti lielu daļu savu aktivitāšu, pakalpojumu saņemšanu un sniegšanu īstenot digitālajā vidē, tāpēc Banka turpinās darbus informācijas tehnoloģiju attīstības projektos: nodrošinās iespēju tiešsaistes platformā Smart Deposit uzsākt sadarbību ar banku un veikt termiņnoguldījumus attālināti un attīstīs jaunus produktus, tajā skaitā, izmantojot digitalizētus risinājumus, īsteno iekšējo procesu automatizācijas un efektivitātes celšanas projektus, t.sk., ieviesīs jaunu mobilās bankas risinājumu un internetbankas versiju, vienlaikus, pievēršot uzmanību informācijas drošības un datu aizsardzības nodrošināšanai, darbinieku prasmju pilnveidošanai mainīgajos apstākļos.

Banka veicinās atpazīstamību vietējā tirgū, aktīvāk izmantos sociālos tīklus un interneta vidi savu pakalpojumu piedāvāšanā. 2021.gadā tiks atjaunota, kvalitatīvi papildināta un modernizēta Bankas mājas lapa.

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

2021.gada 5.martā

BANKAS PADOMES UN VALDES SASTĀVS**2020. 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

2020. 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

2020. gadā 2.aprīlī Bankas Padome atkārtoti ievēlēja Bankas Valdē un iecēla par Valdes priekšsēdētāju Rolandu Legzdiņu uz nākamo pilnvaru termiņu.

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 14. līdz 74. lapai, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2020. gada 31. decembrī un Bankas darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī.

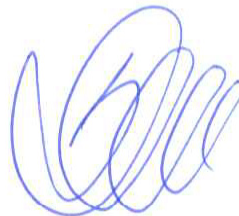
Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas pieņēmumu un konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā apstiprinātos Starptautiskos finanšu pārskatu standartus un Latvijas likumiem atbilstošus uzskaites principus. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie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

2021. gada 5. martā

Neatkarīga Revidenta Ziņojums

AS Expobank akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums

Mūsuprāt, finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 14. līdz 78. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS Expobank ("Banka") finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Mūsu atzinums atbilst mūsu 2021. gada 5. marta papildus ziņojumam Revīzijas komitejai.

Ko mēs esam revidējuši

Bankas finanšu pārskati ietver:

- Visaptverošo ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī;
- Pārskatu par finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī;
- Naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. gada 31. decembrī;
- Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2020. 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 pārskatu revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Bankas saskaņā ar Starptautisko Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (ieskaitot starptautiskos neatkarības standartus), kuru izdevusi Starptautiskā grāmatvežu ētikas standartu padome (SGESP kodekss), un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām ētikas prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam izpildījuši mūsu citus SGESP kodeksā noteiktos ētikas pienākumus 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 citiem normatīvajiem aktiem un ka mēs neesam snieguši ar revīziju nesaistītos pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likuma 37.6 pantu.

Laika periodā no 2020. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 10. pielikumā.

Mūsu revīzijas pieeja

Pārskats



- Kopējais būtiskums Bankas revīzijā ir 350 tūkstoši eiro, kas veido aptuveni 1% no Bankas neto aktīviem.
- Mēs veicām Bankas atsevišķo finanšu pārskatu revīziju.
- Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem.

Plānojot mūsu revīzijas procedūras mēs noteicām būtiskuma līmeni un izvērtējām finanšu pārskatiem piemītošos 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 Bankas būtiskuma apmēru, kas piemērojams finanšu pārskatiem kopumā un ir atspoguļots zemāk esošajā tabulā. Tas, kopā ar kvalitatīvajiem apsvērumiem, palīdzēja mums noteikt revīzijas apjomu un revīzijas procedūru veidu, veikšanas laiku un apmēru, kā arī izvērtēt gan individuālo, gan apkopoto neatbilstību ietekmi uz finanšu pārskatiem kopumā.

Kopējais revīzijas būtiskuma apmērs	Kopējais būtiskums Bankas revīzijai ir noteikts 350 tūkstošu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	1% no Bankas neto aktīviem.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējamies neto aktīvus, jo, mūsuprāt, šis ir kritērijs, kurš ir svarīgs finanšu pārskatu lietotājiem un kapitāla pietiekamības aprēķināšanai pēc regulatora prasībām. Mēs izvēlējamies 1%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai, izmantojot šo rādītāju.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 35 tūkstošus eiro, 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 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

Sagaidāmie kredītzaudējumi izsniegtajiem kredītiem

Skatīt finanšu pārskatu 3(4(d)). pielikumu "Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas" un 15. pielikumu "Kredīti".

Mēs vēršam uzmanību šai jomai, jo 9. SFPS "Finanšu instrumenti" sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modeļa piemērošana kredītu vērtības samazināšanās aplēšu noteikšanai ietver sarežģītus un subjektīvus spriedumus.

Galvenās SKZ aprēķina modeļa iezīmes ietver kredītu klasifikāciju 3 posmos, kredītriska parametru izvērtēšanu un nākotnes informācijas piemērošanu. Visiem kredītiem SKZ tiek rēķināti individuāli. SKZ apmērs katram kredītam ir balstīts uz aprēķiniem ņemot vērā kredīta bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību, aizņēmēja kredītreitinga izmaiņas, citus zināmos riska faktorus, kas ietekmē katra aizņēmēja posmu, sagaidāmās naudas plūsmas no kredīta atmaksas, kā arī kredīta nodrošinājuma patieso vērtību, un SKZ korekcijas nākotnes makroekonomisko scenāriju izmaiņu ietekmē.

2020. gada 31. decembrī Bankas sagaidāmie kredītzaudējumi bija EUR 528 tūkstoši (skatīt 15. pielikumu).

Kādas revīzijas procedūras mēs veicām attiecībā uz galveno revīzijas jautājumu

Mēs izvērtējam, vai Bankas uzskaites politikas attiecībā uz SKZ izsniegtajiem kredītiem atbilst 9. SFPS prasībām, izvērtējot katru būtisko komponenti: kredītu bilances vērtību saistību nepildīšanas brīdī, saistību nepildīšanas iestāšanās varbūtību un saistību nepildīšanas zaudējumus, maksātnespējas un kredītriska būtiska pieauguma definīcijas.

Mēs izvērtējam procesu nākotnes informācijas iekļaušanai SKZ aplēsēs.

Mēs izvērtējam kontroļu attiecībā uz atbilstošiem kredītu datiem un SKZ aprēķiniem būtību un to darbības efektivitāti. Šīs kontroles ietver regulāras kontroles attiecībā uz kredītu informācijas ievadi sistēmā, kredītu analīzi un apstiprināšanu pirms kredīta izsniegšanas, periodisku korporatīvajiem klientiem izsniegto kredītu izskatīšanu, savlaicīgu nodrošinājuma vērtību izskatīšanu un atjaunināšanu, uzkrājumu apmēra izvērtēšanu pirms ievades sistēmā.

Mēs noteicām, ka mūsu revīzijas nolūkos mēs varam paļauties uz šīm kontrolēm.

Tāpat, uz izlases pamata mēs veicām detalizētas procedūras, lai pārliecinātos par kredītportfeļa datu ticamību pārbaudot līgumu datumus, procentu likmes, ķīlu vērtības un veidus un citus datus, kas tiek izmantoti SKZ aprēķinā.

Izlases kārtā izvēlētiem kredītiem mēs izvērtējam kredītu eksperta pieņēmumu pamatotību attiecībā uz kredītu sagaidāmajām nākotnes naudas plūsmām un kredītu atgūstamību. Mēs pārbaudījām pamatojumu šiem pieņēmumiem un izvērtējumā izmantotās kredītu nodrošinājuma vērtības.

Mēs izvērtējam visus COVID-19 ietekmēto industriju kredītus, lai novērtētu tiem piešķirtās pakāpes pamatotību 2020. gada 31. decembrī. Visbeidzot, mēs pārbaudījām atklāto informāciju par kredītrisku un SKZ.

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

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei;
- Informāciju par Bankas Padomes un Valdes sastāvu, kas sniegta pievienotā gada pārskata 6. lappusē;
- Paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 7. lappusē;

bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

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

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

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

- Padomes un Valdes ziņojumā, informācijā par Bankas Padomes un Valdes sastāvu un Paziņojumā par vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatiem,
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.113 "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 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 pārvaldība, atbildība par finanšu pārskatiem

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

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

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

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai

visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

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

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

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

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

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Bankas revidentiem ar 2016. gada 6. oktobra akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 5 gadus pēc kārtas.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2021. gada 5. martā

VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Piezīme	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Procentu ienākumi	5	1,229	1,004
no tiem ienākumi pēc efektīvās procentu likmes		1,132	490
Procentu izdevumi	5	(210)	(287)
Neto procentu ienākumi		1,019	717
Komisijas naudas ienākumi	6	1,809	2,527
Komisijas naudas izdevumi	7	(123)	(101)
Neto komisijas naudas ienākumi		1,686	2,426
Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem	8	577	168
Citi ienākumi		148	156
Citi izdevumi	9	(705)	(757)
Aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi		(509)	(85)
Vispārējie administrācijas izdevumi	10	(3,537)	(3,373)
Pārskata gada (zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		(1,321)	(748)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	11	(3)	(9)
Pārskata gada (zaudējumi)		(1,324)	(757)
Pozīcijas, kas var tikt pārklasificētas uz peļņu vai zaudējumu			
Neto rezultāts no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos		219	473
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem		(305)	(10)
Pārējie visaptverošie (izdevumi)/ ienākumi pārskata gadā		(86)	463
Visaptverošie (izdevumi) pārskata gadā		(1,410)	(294)

Pielikums no 19. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa. Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 74. lapai 2021. gada 5. martā.

Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš

Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka

Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs

Valdes locekle
Valda Knauere

2021. gada 5. martā

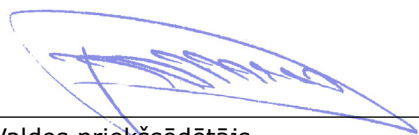
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
AKTĪVI			
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	7,169	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	14	1,231	15,815
Kredīti	15	21,898	10,292
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	17	29,059	31,508
Pamatlīdzekļi un tiesības izmantot aktīvu	18	717	927
Nemateriālie aktīvi	19	568	468
Uzņēmumu ienākuma nodokļa pārmaksa		41	32
Pārējie aktīvi	20	862	504
Kopā aktīvi		61,545	69,688
SAISTĪBAS, KAPITĀLS UN REZERVES			
Finanšu institūciju noguldījumi	21	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	22	25,483	32,178
Uzkrātās saistības	23	148	107
Pārējās saistības	24	143	42
Nomas saistības	25	486	666
Kopā pasīvi		26,261	32,994

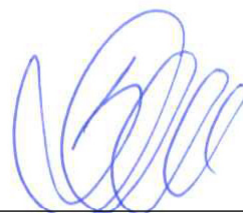
PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Piezīme	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Pamatkapitāls		11,644	11,644
Akciju emisijas uzcenojums		6,360	6,360
Pārvērtēšanas rezerve		417	503
Pārējās rezerves		25	25
Nesadalītā peļņa		16,838	18,162
Kopā kapitāls un rezerves	26	35,284	36,694
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		61,545	69,688
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	27	11,288	20
Līdzekļi pārvaldīšanā	28	18,777	24,551

Pielikums no 19. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 74. lapai 2021. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīns



Valdes priekšsēdētāja vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs



Valdes locekle
Valda Knauere

2021. gada 5. martā

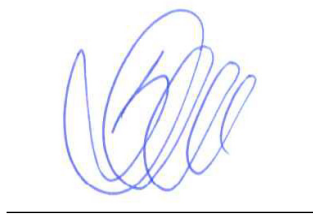
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS		
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	(1,321)	(748)
Nolietojums un amortizācija	234	251
Telpu nomas nolietojums	167	168
Procentu ienākumi	(1,228)	(1,004)
Procentu izdevumi	206	287
Pamatlīdzekļu izslēgšanas zaudējumi	1	1
Pieaugums uzkrājumos	543	85
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pirms izmaiņām aktīvos un saistībās no pamatdarbības	(1,398)	(960)
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos samazinājums	2,310	2,542
Prasību pret finanšu institūcijām pieaugums	(2)	(10)
Kredītu pieaugums	(11,525)	(10,250)
Citu aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(358)	135
Klientu norēķinu kontu un noguldījumu samazinājums	(6,634)	(12,457)
Pārējo saistību samazinājums	(396)	(516)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	(18,003)	(21,516)
Saņemtie procenti	1,202	1,056
Samaksātie procenti	(267)	(308)
Atmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	3	411
Neto nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	(17,065)	(20,357)
NAUDAS PLŪSMA IEGULDĪJUMU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(298)	(250)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	(298)	(250)
NAUDAS PLŪSMA FINANŠU DARBĪBAS REZULTĀTĀ		
Nomas pamatsummas atmaksa	(195)	(200)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finansēšanas darbības rezultātā	(195)	(200)
Neto naudas plūsma pārskata periodā	(17,558)	(20,807)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	25,958	46,765
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	8,400	25,958

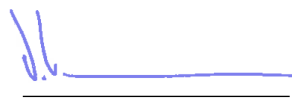
Pielikums no 19. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 74. lapai 2021. gada 5. martā.



Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš



Valdes priekšsēdētāja
vietniece
Evija Sloka



Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs



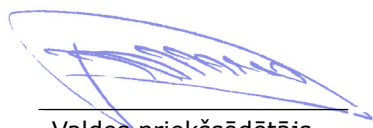
Valdes locekle
Valda Knauere

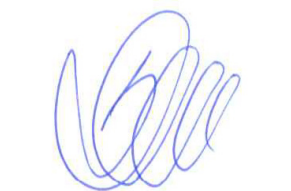
2021. gada 5. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

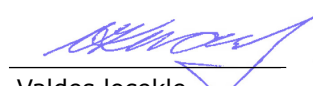
EUR'000	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārvērtēšanas rezerve	Pārējās rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
Bilances vērtība 2019. gada 1. janvārī	11,644	6,360	40	25	18,919	36,988
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	(757)	(757)
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	463	-	-	463
Visaptverošie izdevumi kopā	-	-	463	-	(757)	(294)
Bilances vērtība 2019. gada 31. decembrī	11,644	6,360	503	25	18,162	36,694
Bilances vērtība 2020. gada 1. janvārī	11,644	6,360	503	25	18,162	36,694
Pārskata gada zaudējumi	-	-	-	-	(1,324)	(1,324)
Pārējie visaptverošie izdevumi	-	-	(86)	-	-	(86)
Visaptverošie izdevumi kopā	-	-	(86)	-	(1,324)	(1,410)
Bilances vērtība 2020. gada 31. decembrī	11,644	6,360	417	25	16,838	35,284

Pielikums no 19. līdz 74. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.
Bankas valde apstiprināja šos finanšu pārskatus no 14. līdz 74. lapai 2021. gada 5. martā.


Valdes priekšsēdētājs
Rolands Legzdīņš


Valdes priekšsēdētāja
vietniece
Evija Sloka


Valdes loceklis
Vasilijs Karpovs


Valdes locekle
Valda Knauere

2021. gada 5. martā

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 Vispārējā informācija

Informācija par Banku

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

2020. gadā Banka turpina darbību un attīstību, piedāvājot Bankas pakalpojumus korporatīvajiem klientiem un privātpersonām. Bankas piedāvāto pakalpojumu klāsts iekļauj norēķinu kontus, noguldījumus, kredītēšanu, 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 29. 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 2021. 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 PĀRSKATA PIELIKUMI

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 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:

	31.12.2020.	31.12.2019.
EUR/USD	0,8149	0,8902
EUR/RUB	0,0109	0,0143
EUR/GBP	1,1123	1,1754

Ārvalstu darījumi

Ārvalstu darījumu aktīvi un saistības, ieskaitot nemateriālo vērtību un patiesās vērtības korekcijas, kas veidojas iegādes rezultātā, tiek pārrēķināti euro valūtā pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā valūtas kursa pārskata perioda beigu datumā. Ārvalstu darījumu ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc maiņas kursa darījumu datumos.

Ārvalstu valūtas maiņas kursu starpības tiek atzītas pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrātas pārrēķināšanas rezervē, izņemot, ja pārrēķināšanas starpība tiek attiecināta uz nekontrolējošo līdzdalību.

Ārvalstu valūtas maiņas peļņa vai zaudējumi, kas rodas no debitoru vai kreditoru parāda ārvalstu darījuma rezultātā, un kura norēķins nav plānots un nenotiks tuvākajā nākotnē un kas būtībā tiek uzskatīts par daļu no neto ieguldījuma ārvalstu darbībā, tiek atzīti pārējos visaptverošajos ienākumos un uzkrāti pārrēķināšanas rezervē.

(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).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(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.

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

- 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.
- 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 novērtētie 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 PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

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, valdības un uzņēmumu obligācijas. 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).

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 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 novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, darījuma izmaksas, kas ir tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību iegādi vai emisiju.

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

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(3) Finanšu aktīvi un finanšu saistības, turpinājums

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas novērtēti amortizētajā vērtībā (AI), turpinājums

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

Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā vērtībā

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

Prasības pret finanšu institūcijām un depozīti

Visas finanšu saistības sākotnēji tiek atzītas patiesajā vērtībā, 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. Finanšu aktīvi tiek pilnībā vai daļēji norakstīti, kad Banka ir izsmēlusi visus praktiskos atgūšanas centienus un secinājusi, ka nav pamatotu cerību uz atgūšanu. Norakstīšana ir atzīšanas pārtraukšana. Banka var norakstīt finanšu aktīvus, kuri joprojām ir pakļauti izpildes darbībām, kad Banka cenšas atgūt summas, kurām pienākas saskaņā ar līgumu, tomēr nav pamatotu cerību uz atgūšanu.

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 PĀRSKATA PIELIKUMI

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 PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(d) Patiesās vērtības noteikšanas principi, 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.

Finanšu aktīvi vai finanšu saistības tiek uzskatītas par būtiski pārveidotām, ja naudas plūsmas neto pašreizējā vērtība saskaņā ar jaunajiem noteikumiem, ieskaitot visas samaksātās maksas, atskaitot visas saņemtās un diskontētās maksas, izmantojot sākotnējo faktisko procentu likmi, atšķiras vismaz par 10 procentiem no atlikušo naudas plūsmu pašreizējā vērtība saskaņā ar sākotnējiem noteikumiem.

(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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzami kredītzaudējumi

(a) Novērtēšana

Vērtības samazināšanos nosaka, izmantojot sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) 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.

Paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanas process ir iedalīts trīs posmos:

- 1. posms** – finanšu instrumenti, kuriem nav konstatēta būtiska kredītriska palielināšanās kopš to sākotnējās atzīšanas, jo:
 - nav sagaidāmas problēmas ar darījumu partnera saistību izpildi attiecībā uz naudas plūsmām, jo pašreizējā un nākotnes naudas plūsma ir pietiekama, lai pildītu saistības;
 - finanšu instrumenti ar zemu kredītrisku; finanšu instrumenta kredītrisks ir zems, ja finanšu instrumentam ir zems saistību neizpildes risks. Ja finanšu instrumentam ārējā novērtējumā ir piešķirta "ieguldījumu kategorija" (t.i. BBB- un labāks), uzskata, ka tam ir zems kredītrisks.
- 2. posms** – finanšu instrumenti, kuriem pēc sākotnējās atzīšanas ir būtiski palielinājies kredītrisks (ja vien tiem nav zems kredītrisks vērtēšanas datumā), bet tiem nav objektīvu pierādījumu par vērtības samazināšanos. Neatkarīgi no tā, kādā veidā Banka novērtē, vai kredītrisks ir būtiski palielinājies, ja finanšu instrumenta līgumisko maksājumu termiņa kavējums pārsniedz 30 dienas, tiek uzskatīts, ka finanšu instrumenta kredītrisks ir būtiski palielinājies.
- 3. posms** – finanšu instrumenti, kuriem ir objektīvi pierādījumi par vērtības samazinājumu novērtēšanas datumā, ja ir skaidrs, ka klients nevarēs izpildīt savas saistības pret Banku bez jebkādiem papildu pasākumiem, piemēram, nodrošinājuma realizācijas, vai ja klients nokavē vairāk nekā 90 dienas pēc līguma maksājumu veikšanas.

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

Kredītrisku novērtē un SKZ 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 atzīšanas 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 atzīšanas brīdī, ņemot vērā atbilstošu un pamatotu informāciju, kas ir pieejama bez nepamatotām izmaksām vai pūlēm, kas liecinātu par būtisku kredītriska palielināšanos kopš sākotnējās atzīšanas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzamie kredītzaudējumi, turpinājums

(b) Būtisks kredītriska pieaugums, turpinājums

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 SKZ, un finanšu instrumentu pārvieto uz otro posmu. Pieeja ir simetriska, t.i., ja turpmākajos pārskata periodos attiecīgā finanšu instrumenta kredītkvalitāte uzlabojas tiklīdz, ka tā kredītriska būtisks pieaugums kopš sākotnējās atzišanas ir izzudis, attiecīgo finanšu aktīvu pārvieto atpakaļ uz pirmo posmu.

(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. Tiek uzskatīts, ka parādnieks, visticamāk, nespēs pilnībā nokārtot kredītsaistības bez ķīlas, neatkarīgi no nokavēto summu esamības un nokavēto dienu skaita. Banka izdara šādu secinājumu, pamatojoties uz regulāru vai parādnieka analīzi (DSCR, naudas plūsmas analīze, plānotie, nākotnes notikumi).

(d) Modelēšana

SKZ 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. Bankas izmantotā metodoloģija paredzamo SKZ novērtēšanai atbilstoši 9. SFPS ir balstīta uz iekšējiem kredītspējas 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 dzīvesciklā. 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. 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 dzīvesciklam.

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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(4) Paredzamie kredītzaudējumi, turpinājums

(d) Modelēšana, turpinājums

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.

Paredzamie kredītu zaudējumi ir kredītu zaudējumu vidējais svērtais rādītājs ar attiecīgajiem saistību neizpildes riskiem kā svērumiem. Gaidāmie kredītu zaudējumi visa aktīva dzīves laikā ir paredzamie kredītu zaudējumi, kas rodas visu iespējamo saistību neizpildes notikumu dēļ finanšu instrumenta paredzamajā darbības laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītu zaudējumi ir daļa no paredzamajiem kredītu zaudējumiem 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.

(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 nenosēdzes 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.

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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(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 aparātūras	4 gadi

Nomas uzlabojumu nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas periodā. Nolietojums tiek aprēķināts no dienas, kad nomas uzlabojumi ir pabeigti un gatavi lietošanai.

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.

(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 dalījumā pa nemateriālo aktīvu veidiem ir šādas:

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

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

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

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 izvērtē katrā bilances datumā un nepieciešamības gadījumā tos koriģē.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

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 apmērā 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.

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.

Aktīvi un saistības, kas izriet no nomas, to sākotnējās piemērošanas datumā, tiek novērtēti atlikušo nomas maksājumu pašreizējā vērtībā, kas diskontēta izmantojot Bankas aizņēmuma 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(8) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi, turpinājums

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 par dividendēm tiek atzīts visaptverošo ienākumu pārskatā kā izdevumi pārskata periodā, kad tiek deklarētas attiecīgās dividendes, bet pārējiem atzītajiem peļņas posteļiem 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 parākus 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 visaptverošo ienākumu pārskatā tajā gadā, par kuru tas tiek novērtēts. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu un uzņēmumu ienākuma nodoklis par nosacīti sadalīto peļņu tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskata rindā "Uzņēmumu ienākuma nodoklis".

(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.

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.

Procentu ienākumi tiek aprēķināti, piemērojot faktisko procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot nopirkto vai radušos aktīvus ar samazinātu kredītvērtību, kur procentu ienākumi tiek aprēķināti, piemērojot pārskatīto EIR finanšu aktīvu un vērtības samazināšanās 3. posma neto summai.

(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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(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.

Banka izmanto EBA riska informācijas paneļa kredītriska parametrus Latvijas pēdējam ceturksnim (pieņemot, ka tie ir reprezentatīvi ārējie dati), kuri tiek piešķirti Bankas piešķirtajām riska kategorijām un koriģēti ar makroekonomiskās ietekmes elementu, lai noteiktu PD un LGD 9. SFPS posmam. 9. SFPS 2. un 3. posma novērtēšanai Banka izmanto nākotnes naudas plūsmas scenārijus, lai modelētu iespējamo situācijas attīstību. Citu aktīvu SKZ novērtēšanai Banka izmantoja Standard & Poor's (S&P) publicētos parametrus "One Year Global corporate Default Rate", kas kalpo kā pieņēmums aptuvenam SKZ lieluma novērtējumam.

Banka izmanto jutīguma analīzi, modelējot makroekonomisko komponentu SKZ aprēķinos, nosakot vairākus scenārijus, kā arī stratēģiskās plānošanas procesā, analizējot iespējamās kredītportfeļa struktūras ietekmi sadalījumā pa nozarēm un augsto kvalitāti.

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.

COVID-19 ietekme uz SKZ

COVID-19 2020.gadā ir atstājis iespaidu uz Bankas izveidoto uzkrājumu nedrošiem parādiem līmeņiem, gan atsevišķu aizņēmēju finansiālās situācijas pasliktināšanās, gan kopējo makroekonomisko rādītāju pasliktināšanās rezultātā.

Banka kredītiem, kas klasificēti kā SFPS 9 1.posmā esoši, SKZ aprēķinā izmanto The EBA Risk Dashboard Credit Risk parametrs pēdējā ceturksņa datus par Latviju, kas tiek attiecināti uz Bankas piešķirtajām riska kategorijām un koriģēti ar makroekonomisko rādītāju ietekmes elementu, lai noteiktu PD un LGD rādītājus. Bankas noteikto scenāriju makroekonomisko rādītāju ietekmi Banka modelē ar regresiju analīzes palīdzību. Banka makroekonomiskajiem scenārijiem izmanto aktuālos datus par Latvijas ekonomiku un Starptautiska Valūtas Fonda prognozes, kas 2020.gadā atjaunotas vairākkārt un ietver COVID-19 ietekmi uz ekonomiku. Bankas uzkrājumu līmenis 2020.gadā pieauga negatīva makroekonomiskā skatījuma uz Latvijas ekonomikas attīstību 2020.gadā, tomēr tam būs tendence samazināties 2021.gadā, ja piepildīsies prognozes par ekonomikas atlabšanu. Tāpat uzkrājumu līmeni ietekmēs EBA dati, kuros atspoguļosies PD un LGD izmaiņas COVID-19 ietekmes rezultātā. Lai pilnveidotu uzkrājumu modeli, Banka 2021.gadā plāno tajā iekļaut arī COVID-19 skarto nozaru makroekonomiskās ietekmes elementu, tā piesardzīgāk novērtējot kredītus nozarēs, kuras vairāk cietušas COVID-19 rezultātā.

Banka kredītiem, kas klasificēti kā SFPS 9 2. un 3. posmā esoši, SKZ aprēķinā izmanto Diskontētās naudas plūsmas metodi, modelējot scenārijus, kas izriet no kredīta klasificēšanas pēc going concern un gone concern principiem un izrietošiem dažādiem atmaksas veikšanas un to smaguma scenārijiem un nodrošinājuma realizācijas un vērtības scenārijiem.

2020.gadā tieša COVID-19 ietekme bija uz 1 kredītu, kurs tika klasificēts kā SFPS 9 2.posmā esošs. Banka kredītam piemēroja pamatsummas maksājumu atlikšanu un lai ar kredīts neatbilda Finanšu nozares asociācijas pasludinātā Moratorija noteiktajiem kritērijiem, kredītam nepiemēroja pārskatīta kredīta statusu. Bankai konstatējot, ka COVID-19 izraisītās situācijas dēļ pamatsummas maksājumu atlikšana būs jāpagarina, tā klasificēja kredītu kā pārskatītu, kā SFPS 9 2.posmā esošu, un izveidoja papildus uzkrājumus (380 tūkstoši EUR).

Uz citiem kredītiem COVID-19 ietekme bija netieša un to finansiālā situācija nepasliktinājās tādā mērā, ka Banka uzskatītu, ka būtiski pieaudzis to kredītrisks.

Citu aktīvu SKZ novērtēšanai Banka izmantoja Standard&Poors (S&P) 2020.gadā aprīlī publicētus "One Year Global corporate Default rates" parametrus, kas balstās uz ārējo reitingu novērtējumu un piesardzīgu pieeju, ja reitingi nav pieejami. 2020.gada laikā Bankas darījumu partneru vai emitentu ārējie reitingi pamatā uzlabojās līdz ar to COVID-19 ietekme uz Bankas darījumu partneru un emitentu SKZ bija minimāla ko arī apliecina Standard&Poors jaunākie dati par 2020.gadu, kas liecina, ka maksātnespējas gadījumi finanšu iestāžu (Bankas darījumu partneru) griezumā pat samazinājās un Bankai nebija būtiski aktīvi visvairāk no COVID-19 cietušajās nozarēs.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(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.

(14) Ārpusbilances posteņi

Parastā uzņēmējdarbības gaitā Banka ir iesaistījusi ārpusbilances finanšu instrumentos, kas sastāv no saistībām izsniegt aizdevumus. Šādi finanšu instrumenti tiek ierakstīti bilancē, kad tie tiek finansēti vai rodas vai tiek saņemtas saistītās maksas.

Sākotnēji Banka novērtē aizdevuma saistības to patiesajā vērtībā. Pēc sākotnējās atzīšanas aizdevuma saistības tiek novērtētas amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

(15) Jauni standarti un interpretācijas

(a) *Izmaiņas grāmatvedības politikās*

Šie standarti vai interpretācijas pirmo reizi stājas spēkā pārskata periodos, kas sākas 2020. gada 1. janvārī, taču tiem nebija būtiskas ietekmes uz Banku:

Izmaiņas Finanšu ziņošanas Konceptuālajā ietvarā (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). 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 3. SFPS – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz uzņēmējdarbības definīcijas pārskatīšanu. Uzņēmējdarbībai jā sastāv no ienākošajiem resursiem un nozīmīgiem procesiem, kas kopumā būtiski veicina iespēju radīt izejošos resursus. Jaunās vadlīnijas sniedz ietvaru, ko piemērot vērtējot vai pastāv ienākošie resursi un nozīmīgie procesi tādiem uzņēmumiem, kas atrodas attīstības stadijā un vēl nav radījuši izejošos resursus. Gadījumā, ja uzņēmējdarbībai vēl nav radīti izejošie resursi, priekšnosacījums tās atzīšanai par uzņēmējdarbību ir organizēta darbaspēka esamība. Izejošo resursu definīcija ir sašaurināta, fokusējoties uz precēm un pakalpojumiem, kas piegādāti vai sniegti pircējiem, radot ieguldījuma atdevi vai citus ieņēmumus, un tā izslēdz atdevi, kas saistīta ar zemākām izmaksām vai citiem ekonomiskiem labumiem. Vairs nav nepieciešams vērtēt vai tirgus dalībnieki spēj aizstāt trūkstošas daļas vai integrēt iegādātās darbības un aktīvus. Uzņēmums var piemērot 'koncentrācijas pārbaudi'. Tādi iegādātie aktīvi, kuru praktiski visa patiesā vērtība koncentrējas vienā aktīvā (vai līdzīgu aktīvu grupā), nevar tikt uzskatīti par uzņēmējdarbību.

Izmaiņas 1. SGS un 8. SGS – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi skaidro būtiskuma definīciju un tās pielietošanu, 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 definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). 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.

Grozījumi 16. SFPS – Nomas līgumu koncesijas kas saistītas ar Covid-19 (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi paredz nomniekiem (bet ne iznomātājiem) iespēju izmantot atbrīvojumu no standarta prasības novērtēt, vai ar Covid-19 saistītas koncesijas ir nomas līguma modifikācija.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3. Svarīgākās grāmatvedības uzskaites politikas, turpinājums

(15) Jauni standarti un interpretācijas, turpinājums

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

Standarti vai interpretācijas, kas pirmo reizi stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk vai vēl nav pieņemti ES:

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, nav apstiprināti lietošanai ES).

17. SFPS Apdrošināšanas līgumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 1. SGS – Īstermiņa un ilgtermiņa saistību klasifikācija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 16. SGA, 37. SGS un 3. SFPS un Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2018-2020. (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2022. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Grozījumi 17. SFPS un 4. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2023. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

Bāzes procentu likmju (IBOR) reformas otrā fāze – grozījumi 9. SFPS, 39. SGS, 7. SFPS un 16. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2021. gada 1. janvārī vai vēlāk, nav apstiprināti lietošanai ES).

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) risks, sankciju risks 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 tādus biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

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 kredītešanas darbību, prasībām pret kredītiestādēm, ieguldījumiem vērtspapīros, 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 - attiecībā uz kādu noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, aizņēmēju, kredītu veidu, nozari, nodrošinājuma veidu, kredītu portfeļa struktūru vadoties pēc riska kategorijām, kredīta grafiku atkāpēm 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.

Pielietotās kredītriska uzraudzības sistēmas ietvaros Banka:

- veic regulāru Bankas aizņēmējiem un to valstīm piešķirto ārējo kredītreitingu aģentūru nominēto kredītreitingu monitoringu;
- regulāri analizē aizņēmēju kredīspēju, novērtē Bankas aktīvu kvalitāti;
- analizē kredītportfeļa kvalitātes izmaiņas, tendences dažādos griezumos;
- pastāvīgi kontrolē noteikto ierobežojumu/limitu ievērošanu;
- pastāvīgi kontrolē noslēgto kredītriska darījumu līgumu noteikumu ievērošanu, saistību izpildi un nodrošinājuma stāvokli;
- nodrošina adekvātu uzkrājumu veidošanas procesu saskaņā ar 9.SFPS;
- regulāri veic stresa testus.

Kredītriska pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- agrīnās brīdināšanas rādītāji par kredītu kvalitātes pasliktināšanos;
- iekšējo reitingu sistēmas piemērošana;
- kredītportfeļa diversifikācija;
- kredītu ar statusu Watchlist, pārskatīts, ienākumus nenesošs, ar tiem saistīto agrās brīdināšanas rādītāju, identificēšanas un uzraudzības process, pārstrukturēšanas process;
- kredītu, kuru kvalitāte ir būtiski pasliktinājusies, identificēšana, administrēšana un atgūšana;
- regulārs kredīta nodrošinājuma vērtības un pietiekamības monitorings un dokumentēšana;
- regulārs visu kredītu nosacījumu monitorings;
- ikdienas monitoringa atskaites par aizņēmējiem, galvotājiem, ķīlas devējiem, to statusiem;
- pārskatu par kredītrisku un stresa testu rezultātiem sagatavošana;
- jaunu finanšu pakalpojumu (vai būtisku izmaiņu ieviešanas esošo pakalpojumu noteikumos) un attiecīgu procedūru izstrādes procesa kontrole, lai savlaicīgi un pilnīgi identificētu kredītrisku un noteiktu tā pieļaujamo līmeni.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Kredītriska pārvaldība un kontrole, turpinājums

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 pārbaudzi, 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).

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 31. 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 32. pielikumā.

(3) Pozīcijas (tirgus cenu) risks

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

Pozīcijas riska pārvaldības process

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

(4) Likviditātes risks

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

Likviditātes riska pārvaldības process

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

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

Likviditātes pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Agrīnās brīdināšanas rādītāju, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Bankas likviditāti, novērtēšana un regulāra analīze;
- Naudas plūsmu plānošana;
- Pietiekošu likvīdu 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 33. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(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.

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;
- Veic regulārus procentu likmju riska stresa testus (6 scenārijus, kas nodefinēti EBA vadlīnijās);
- Nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu, kā arī Bankas produktos ietverto ar procentu likmēm saistīto izvēles iespēju ierobežošanu.

Detalizēta informācija

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(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.

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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(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

NILLTPF risku Banka pārvalda ar mērķi nodrošināt Bankas, tās amatpersonu un darbinieku darbības integritāti un atbilstību tiesību aktu prasībām. Banka savā ikdienas darbā ievieš un ievēro augstākos starptautiskos standartus un banku nozares labo praksi NILLTPF riska pārvaldībā, pielietojot "ievēro vai paskaidro" principu. Banka uztur visaptverošu iekšējās kontroles sistēmu, regulāri vērtē un pārbauda tās darbības efektivitāti un stiprina to. Lai efektīvi un kompleksi pārvaldītu NILLTPF riskus, Banka nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, informācijas un tehnoloģiskos resursus un nodrošina regulāru darbinieku izglītošanu un patstāvīgu kompetenču paaugstināšanu risku pārvaldīšanas jomā.

Bankas NILLTPF riska pārvaldības stratēģija nosaka pieļaujamo NILLTPF riska līmeni, paredzot, ka tas ir mērens, definē kvantitatīvus NILLTPF riska ekspozīcijas rādītājus un to maksimāli pieļaujamās robežvērtības, balstoties uz spēju uzņemt NILLTPF risku, atbilstoši biznesa stratēģijai un NILLTPF riska pārvaldībai piešķirtajiem resursiem. Banka regulāri kontrolē NILLTPF riska līmeni, veic stresa testēšanu un novērtē riska pārvaldīšanas efektivitāti, 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 pārskatu sniegšana un informēšana t.sk., ārkārtas gadījumos, kā arī ziņošana par NILLTPF novēršanas prasību pārkāpumiem Bankā (arī anonīmi).

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 tiesības aktu prasību un starptautisko standartu un banku nozares labās prakses izpildes nodrošināšanu, paredzot tam atbilstošus resursus un veicot darbinieku apmācības. Banka savā ikdienas komercdarbībā un tās amatpersonas un darbinieki, veicot amata pienākumus, ievēro augstu risku kultūru, labākos korporatīvos standartus, tai skaitā korupcijas nepieļaušanai un ievēro politisko neitralitāti.

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. 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 kaut viena čaulas veidojuma pazīme, 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 personām, kuru reģistrācijas (rezidences) valsti Eiropas Savienība un 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*).

NILLTPF riska mazināšanas nolūkā Banka izmanto dažādas automatizētās 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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

NILLTPF riska pārvaldība, turpinājums

Banka nodrošina regulāru NILLTPF novēršanas iekšējās kontroles sistēmas, tai skaitā izmantoto informācijas tehnoloģiju risinājumu, atbilstības un efektivitātes neatkarīgu izvērtējumu, piesaistot kompetentus ārējos auditorus ar normatīvajām prasībām atbilstošu 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, tai skaitā anonīmas, ziņošanas iespēja par NILLTPF novēršanas prasību pārkāpumiem. 2020. gada jūlijā Banka saņēma no Komisijas 2019. gadā veiktās Bankas darbības pārbaudes noslēdzošos rezultātus. Pārbaudes mērķis bija novērtēt normatīvo aktu prasību izpildi NILLTPF novēršanas, kā arī starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanas jomā. Pārbaudes rezultātā Komisija nepiemēroja Bankai sankcijas, bet gan nolūkā nodrošināt pārbaudē konstatēto trūkumu novēršanu un Bankas NILLTPF risku pārvaldības pilnveidošanu noteica atsevišķus uzraudzības pasākumus, kas nav uzskatāmi par sankcijām. Līdz 2020. gada beigām Banka ir nodrošinājusi kompleksu pasākumu īstenošanu, ieviešot uzlabojumus, kas pilnveido un stiprina iekšējās kontroles sistēmas darbību.

(8) Sankciju risks

Sankciju risks ir ietekme un iespējamība, ka netiek ievērotas vai izpildītas sankciju prasības un ka Banka var tikt izmantota sankciju prasību pārkāpšanā vai apiešanā vai lai izvairītos no to izpildes.

Sankciju riska pārvaldība

Sankciju riska pārvaldībai Bankā ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas ir neatņemama Bankas iekšējās kontroles sistēmas sastāvdaļa un kas nodrošina, ka Bankas darbība ir atbilstoša tiesību aktu prasībām. Sankciju riska pārvaldības nodrošināšanai ir piešķirti atbilstoši resursi, normatīvais un tehnoloģiskais, kā arī personāla nodrošinājums un kompetences, lai pēc iespējas novērstu Bankas iesaistīšanu sankciju pārkāpšanā, apiešanā vai mēģinājumā izvairīties no sankciju izpildes.

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 tiesību 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 prasību pārkāpšanā vai apiešanā, vai lai izvairītos no šo prasību izpildes. Banka neiesaistās un nekavējoties izbeidz darījuma attiecības ar personām, kuru darbībā konstatē nesamērīgi augstu sankciju risku. Sankciju riska mazināšanai Banka nosaka personu loku, kuriem piemērotais sankciju risks ir Bankai nepieņemams un ar kuriem Banka neuzsāk sadarbību vai pārtrauc to.

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 darījumu un maksājumu pārbaudi un pastāvīgu to 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 ziņošana par sankciju prasību pārkāpumiem Bankā (arī anonīma).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(9) Kapitāla pārvaldība

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

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

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

Lai noteiktu regulatora noteikto kapitālu un kapitāla prasību 2020. un 2019. 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.

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un kapitāla prasībām, kā arī Bankas kapitāla pietiekamības rādītāju 2020. gada un 2019. gada 31. decembrī.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

4. Risku un kapitāla pārvaldība, turpinājums

(9) Kapitāla pārvaldība, turpinājums

	31.12.2020. EUR'000	31.12.2019. 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	18,162	18,919
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	417	503
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	-	-
Pārskata gada (zaudējumi)/ peļņa	(1,324)	(757)
Mīnus: līdzdalība nefinanšu sabiedrībās	-	-
Mīnus: vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(29)	(32)
Mīnus: nemateriālie aktīvi	(568)	(492)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	34,687	36,170
Subordinētais kapitāls	-	-
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam	34,687	36,170
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība:	3,891	2,185
Prasības pret centrālajām valdībām un centrālajām bankām	210	294
Prasības un iespējamās saistības pret kredītiestādēm	35	265
Prasības un iespējamās saistības pret uzņēmumiem	2,449	1,547
Prasības un iespējamās saistības pret augsta riska darījumiem	1,134	-
Citi finanšu stāvokļa posteņi un iespējamo saistību posteņi	63	79
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	-	-
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība	-	-
Tirgto parāda instrumentu kapitāla prasība	-	-
Operacionālā riska kapitāla prasība	621	1,019
Kopā kapitāla prasības	4,512	3,204
Pašu kapitāla pārpalikums pēc kapitāla prasību segšanas	30,175	32,966
Kapitāla pietiekamības rādītājs	61,49%	90,31%

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 piemērojamiem 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 2020. 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 2020. gada 21. aprīļa – 15.4% līmenī.

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

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.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

5. Neto procentu ienākumi

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Procentu ienākumi		
Procentu ienākumi no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā: Prasības pret finanšu institūcijām	96	514
Kredīti	755	205
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	377	285
Citi procentu ienākumi	1	-
	1,229	1,004

Procentu izdevumi		
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	107	203
Finanšu institūciju noguldījumi	50	47
Par nomas saistībām	21	25
Citi procentu izdevumi	32	12
	210	287

6. Komisijas naudas ienākumi

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	209	342
Trasta kontu apkalpošana	361	808
Norēķinu kontu apkalpošana	882	894
Maksājumu kartes	9	16
Brokeru pakalpojumi	259	332
Darījuma kontu apkalpošana	60	121
Kredītu izsniegšana	28	8
Citi	1	6
	1,809	2,527

Pārskata gada laikā būtiski samazinājušies komisijas naudas ienākumi no klientu naudas pārskaitījumiem un trasta kontu apkalpošanas. Izbeidzam darījumu attiecības ar klientu, kuram sniedzam trasta pakalpojumus, attiecīgi 2020. gadā saņēmām komisijas ienākumu tikai par 1 trasta līgumu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

7. Komisijas naudas izdevumi

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Naudas pārskaitījumi	12	19
Maksājumu kartes	49	34
Brokeru pakalpojumi	47	37
Citi	15	11
	123	101

8. Neto ienākumi no darījumiem ar finanšu instrumentiem

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Peļņa no ārvalstu valūtas tirdzniecības	243	160
(Zaudējumi)/peļņa no ārvalstu valūtā denominēto finanšu aktīvu un saistību pārrēķināšanas	(1)	1
Nerealizēti zaudējumi no ārvalstu valūtas tirdzniecības	-	(2)
Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	30	9
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem	305	-
	577	168

9. Citi izdevumi

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Dalības maksa asociācijās	63	69
Informācijas pakalpojumu izdevumi	494	495
Profesionālie pakalpojumi	138	186
Citi izdevumi	10	7
	705	757

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

10. Vispārējie administrācijas izdevumi

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Personāla atalgojums	1,597	1,402
Padomei un valdei samaksātais atalgojums (ieskaitot Bankas akcionāru)	612	596
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas personālam	365	322
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas padomei un valdei (ieskaitot Bankas akcionāru)	143	140
Nodokļi	3	15
Profesionālie pakalpojumi (konsultācijas)	15	65
Nolietojums un pamatlīdzekļu norakstīšana	236	251
Lietošanas tiesību izmantot aktīvu nolietojuma izmaksas	167	169
Apsardzes izdevumi	53	49
Telekomunikāciju izdevumi	149	90
Transporta izdevumi	1	1
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	60	73
Komandējumu izdevumi	3	34
Reprezentācijas izdevumi	29	20
Citi izdevumi	57	97
Revīzijas pakalpojumi	43	41
Citi revidentu sniegtie pakalpojumi	4	8
	3,537	3,373

2020. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 63 cilvēki (2019. gadā – 63).

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. Kopējās izmaksas ne-audita pakalpojumiem sastādīja 4 tūkst. eiro (2019: 8 tūkst. eiro).

11. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumus par gadu, kas noslēdzās 2020. un 2019. gada 31. decembrī veidoja šādi posteņi:

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	3	9
Nodokļu izdevumi kopā	3	9

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

12. Kase un prasības pret centrālajām bankām

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Kase	64	85
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7,105	10,057
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	7,169	10,142

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. Kase un prasības pret centrālajām bankām ir pieejamas pēc pieprasījuma. 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

	31.12.2020. EUR'000	31.12.2019. EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,169	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	1,231	15,815
Finanšu institūciju noguldījumi Bankā ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(1)	(1)
	8,399	25,956

14. Prasības pret finanšu institūcijām

	31.12.2020. EUR'000	31.12.2019. EUR'000
Nostro konti		
Latvijas komercbankas	-	75
OECD valstu bankas	145	214
Ne-OECD valstu bankas	1,086	366
Nostro konti kopā	1,231	655
Aizdevumi un noguldījumi		
OECD valstu bankas	-	14,244
Ne-OECD valstu bankas	-	916
Aizdevumi un noguldījumi kopā	-	15,160
Aizdevumi finanšu institūcijām kopā	1,231	15,815

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15. Kredīti

AS Expobank plāno ieņemt nišu vidējo un mazo uzņēmumu kreditēšanā, nodrošinot: ātru projekta izskatīšanu un lēmuma pieņemšanu, finansējuma piešķiršanu projektiem to realizācijas sākuma stadijā, finansējumu uzņēmumu vai konkrētu aktīvu pirkšanas-pārdošanas darījumiem, refinansēšanu.

Vidējais viena kredīta apjoms 3 miljoni EUR tehnoloģiju, iekārtu un citu pamatlīdzekļu iegādei kā arī apgrozāmo līdzekļu finansēšanai. Lai padziļinātu savu kompetenci un spēju precīzi izvērtēt ar projektiem saistītos riskus, Banka koncentrējas uz kreditēšanu šādās nozarēs: nekustamā īpašuma apsaimniekošana un attīstīšana, apstrādes un pārtikas rūpniecība, tirdzniecība.

Izsniegtie kredīti dalījuma:

(a) pa klientu veidiem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Korporatīvie klienti	18,663	10,370
Fiziskās personas	3,763	5
Kredīti kopā, bruto	22,426	10,375
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(528)	(83)
Kredīti kopā, neto	21,898	10,292

(b) pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Līdz vienam gadam	1	5
Virs viena gada	22,425	10,370
Kredīti kopā, bruto	22,426	10,375
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(528)	(83)
Kredīti kopā, neto	21,898	10,292

(c) pēc produktiem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Komerckredīts	1,397	519
Investīciju	19,926	9,851
Kredītkartes	1	5
No nodrošinājuma atkarīgs	1,102	-
Kredīti kopā, bruto	22,426	10,375
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(528)	(83)
Kredīti kopā, neto	21,898	10,292

Nākamajā tabulā ir parādīta kredītu un debitoru bruto summa un kredītzaudējumu summa 2020. gada 31. decembrī

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15. Kredīti, turpinājums

(c) pēc produktiem, turpinājums

	Bruto EUR'000	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam EUR'000
Komerckredīts	1,397	11
Investīciju	19,926	508
Kredītkartes	1	-
No nodrošinājuma atkarīgs	1,102	9
Kopā	22,426	528

Nākamajā tabulā ir parādīta kredītu un debitoru bruto summa un kredītaudējumu 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

Investīciju kredīts – aizņēmums juridiska personai pamatlīdzekļu iegādei, ilgtermiņa ieguldījumu veikšanai un citiem ilgtermiņa mērķiem t.sk. ilgtermiņa saistību refinansēšanai ar līguma termiņu līdz 10 gadiem un atmaksas grafiku no aizņēmēja naudas plūsmas līdz 15 gadiem (amortizācijas vai anuitātes princips)

Komerčiālais kredīts – aizņēmums juridiska personai preču vai citu apgrozāmo līdzekļu iegādei finansēšanai ar līguma termiņu līdz 3 gadiem un atmaksas grafiku līdz 3 gadiem no apgrozāmo līdzekļu realizācijas/pārdošanas vai saskaņā ar saskaņoto grafiku.

No nodrošinājuma atkarīgs kredīts – aizņēmums juridiska personai pamatlīdzekļu iegādei, ilgtermiņa ieguldījumu veikšanai tālākai pārdošanai, saistību refinansēšanai ar līguma termiņu līdz 5 gadiem un atmaksas grafiku no nodrošinājuma realizācijas/pārdošanas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15. Kredīti, turpinājums

(d) izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam

	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam				Kredīti, bruto			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
2019. gada 31. decembrī	83	-	-	83	10,375	-	-	10,375
Izmaiņas pa posmiem:								
No 1. stadijas uz 2.stadiju:		380	-	380	-	6,926	-	6,926
Investīciju		380	-	380	-	6,926	-	6,926
No 2.stadijas uz 3.stadiju				-	-	-	-	-
Atmaksa:	(35)	-	-	(35)	(830)	-	-	(830)
Investīciju	(34)	-	-	(34)	(628)	-	-	(628)
Komerčiālais	(1)	-	-	(1)	(202)	-	-	(202)
Jaunie izsniegti:	196	-	-	196	5,955	-	-	5,955
Komerckredīts	11	-	-	11	1,397	-	-	1,397
Investīciju	176	-	-	176	3,449	-	-	3,449
No nodrošinājuma atkarīgs	9	-	-	9	1,109	-	-	1,105
2020. gadā 31. decembrī	148	380	-	528	15,500	6,926	-	22,426

Kredītu un debitoru portfelis ir klasificēts 1. posmā, izņemot vienu aizdevumu, kurš ir klasificēts 2. posmā pēc IFRS 9.

(e) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Latvija	18,664	10,374
Ne-OECD valstis	1	1
OECD valstis	3,762	-
Kredīti kopā, bruto	22,426	10,375
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(528)	(83)
Kredīti kopā, neto	21,898	10,292

2020. gada 31. decembrī un 2019. gada 31. decembrī neviens kredīts nebija kavēts un visi kredīti ir novērtēti 1. līmenī, izņemot tikai vienu aizdevumu, kurš bija klasificēts 2. posmā.

(f) pa nodrošinājuma veidiem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Nenodrošinātie	1	5
Hipotēka	22,383	10,302
Komerčķīla	42	68
Kredīti kopā, bruto	22,426	10,375
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(528)	(83)
Kredīti kopā, neto	21,898	10,292

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

15. Kredīti, turpinājums

(g) vērtības pa nodrošinājuma veidiem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Komerckredīts	7,327	3,952
Investīciju	60,496	39,771
Kredītkartes	17	20
No nodrošinājuma atkarīgs	3,149	-
Nodrošinājuma vērtība, kopā	70,989	43,743

16. Vērtības samazinājums pārējiem aktīviem

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Uzkrājumi pārskata perioda sākumā kopā	5	4
Uzkrājumu pārējiem aktīviem palielinājums	5	1
31. decembrī	10	5

17. Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	15,152	20,919
No AAA līdz A-	12,905	18,551
No BBB+ līdz BBB-	2,247	2,368
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri, t.s.	13,842	10,527
No AAA līdz A-	3,558	2,028
No BBB+ līdz BBB-	3,800	8,499
No BB+ līdz BB-	6,484	-
Privāto korporāciju akcijas	65	62
Kopā	29,059	31,508

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Neto rezultāts no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos, t.sk.:	219	473
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	(22)	110
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	241	363
Neto ienākumi no patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos - pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem, t.sk.:	(305)	(10)
Centrālo valdību emitētie parāda vērtspapīri	-	-
Uzņēmumu un kredītiestāžu emitētie parāda vērtspapīri	(305)	(10)
Pārējie visaptverošie ienākumi / (izdevumi) pārskata gadā	(86)	463

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

18. Pamatlīdzekļi un tiesības izmantot aktīvu

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Mēbeles un aprikojums	Tiesības izmantot aktīvu	Datortehnika un datorprogrammas	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2020. gada 1. janvārī					
16. SFPS ieviešana	137	276	841	899	2,153
Iegādāti	-	5	-	64	69
Izslēgti	-	(39)	-	-	(39)
Līguma grozījumi	-	-	(6)	-	(6)
2020. gada 31. decembrī	137	242	835	963	2,177
Uzkrātais nolietojums					
2020. gada 1. janvārī	137	196	168	725	1,226
Aprēķināts nolietojums	-	14	167	91	272
Izslēgti	-	(38)	-	-	(38)
2020. gada 31. decembrī	137	172	335	816	1,460
Atlikusī bilances vērtība					
2020. gada 1. janvārī	-	80	673	174	927
2020. gada 31. decembrī	-	70	500	147	717

EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Mēbeles un aprikojums	Tiesības izmantot aktīvu	Datortehnika un datorprogrammas	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2019. gada 1. janvārī	137	280	-	907	1,324
16. SFPS ieviešana	-	-	882	-	882
Iegādāti	-	-	-	12	12
Izslēgti	-	(4)	-	(20)	(24)
Līguma grozījumi	-	-	(41)	-	(41)
2019. gada 31. decembrī	137	276	841	899	2,153
Uzkrātais nolietojums					
2019. gada 1. janvārī	137	184	-	622	943
Aprēķināts nolietojums	-	15	168	123	306
Izslēgti	-	(3)	-	(20)	(23)
2019. gada 31. decembrī	137	196	168	725	1,226
Atlikusī bilances vērtība					
2019. gada 1. janvārī	-	96	-	285	381
2019. gada 31. decembrī	-	80	673	174	927

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

19. Nemateriālie aktīvi

EUR'000	MasterCard licences 2020	Pārējās licences 2020	Kopā 2020:	MasterCard licences 2019	Pārējās licences 2019	Kopā 2019
Sākotnējā vērtība						
1. janvārī	126	1,663	1,789	126	1,570	1,696
Iegādāti	-	229	229	-	238	238
Izslēgti	-	-	-	-	(145)	(145)
31. decembrī	126	1,892	2,018	126	1,663	1,789
Uzkrātā amortizācija						
1. janvārī	98	1,223	1,321	91	1,262	1,353
Aprēķināta amortizācija	7	122	129	7	106	113
Izslēgti	-	-	-	-	(145)	(145)
31. decembrī	105	1,345	1,450	98	1,223	1,321
Atlikusī bilances vērtība						
1. janvārī	28	440	468	35	308	343
31. decembrī	21	547	568	28	440	468

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20. Citi aktīvi

2019. gadā 1. janvārī	Pārējie aktīvi			
	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie finanšu aktīvi				
Kredītkaršu drošības depozīti	180	-	-	180
Izmaiņas	(14)	-	-	(14)
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	-	-
2020. gadā 31. decembrī	166	-	-	166

2019. gadā 1. janvārī	Pārējie aktīvi			
	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie finanšu aktīvi				
Naudas līdzekļi brokeru kontos	53	-	-	53
Izmaiņas	265	-	-	265
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	-	-
2020. gadā 31. decembrī	318	-	-	318

2019. gadā 1. janvārī	Pārējie aktīvi			
	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Nākamo periodu izdevumi	156	-	-	156
Izmaiņas	73	-	-	73
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	-	-
2020. gadā 31. decembrī	229	-	-	229

2019. gadā 1. janvārī	Pārējie aktīvi			
	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Uzkrātie ienākumi	62	-	14	76
Izmaiņas	29	-	-	29
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	-	-	(6)	(6)
2020. gadā 31. decembrī	91	-	8	99

2019. gadā 1. janvārī	Pārējie aktīvi			
	1. posms	2. posmā	3. posmā	Kopā
Pārējie nefinanšu aktīvi				
Citi nefinanšu aktīvi	44	-	-	44
Izmaiņas	10	-	-	10
Uzkrājumi pārējiem aktīviem	(4)	-	-	(4)
2020. gadā 31. decembrī	50	-	-	50
Izmaiņas	854	-	8	862

Drošības depozīti 2020. gadā 166 tūkst. EUR apmērā (2019. gadā – 181 tūkst. EUR apmērā) tika apgrūtināti iespējamiem darījumiem, kas saistīti ar Mastercard karšu sistēmu. Četri konti pozīcijā uzkrātie ienākumi tika klasificēti 3. posmā.

21. Finanšu institūciju noguldījumi

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Vostro konti	1	1
	1	1

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22. Klientu norēķinu konti un noguldījumi

2020. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums Bankā bija 5,645 tūkst. EUR jeb 22% (2019. gada 31. decembrī – 10,531 tūkst. EUR jeb 33%) no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 3,666 tūkst. EUR jeb attiecīgi 14% (2019. gada 31. decembrī – 20,996 tūkst. EUR jeb 65%) no kopējiem noguldījumiem.

Klientu norēķinu konti un noguldījumi dalījumā:

(a) pa līguma termiņiem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Norēķinu konti, iekļaujot uzkrātos procentus	16,834	13,028
Noguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	100	16,131
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	4,142	741
no viena gada līdz diviem gadiem	2,579	2,271
no diviem gadiem līdz trīs gadiem	1,610	-
no trīs gadiem līdz pieciem gadiem	150	-
Uzkrātie procenti	68	7
Kopā klientu norēķinu konti un noguldījumi	25,483	32,178

(b) pa ģeogrāfiskajiem reģioniem

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Latvijas rezidenti	8,829	5,193
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	6,147	3,926
Citu valstu rezidenti	10,507	23,059
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	25,483	32,178

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

22. Klientu norēķinu konti un noguldījumi, turpinājums

(c) *pa noguldītāju veidiem*

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Norēķinu konti		
Rezidenti:		
Privātzņēmumi	3,390	970
Privātpersonas	409	891
Bankas darbinieki	470	1
	4,269	1,862
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	-	57
Privātzņēmumi	9,786	6,538
Apdrošināšanas sabiedrības	-	2
Privātpersonas	2,311	4,569
	12,097	11,166
Kopā klientu norēķinu konti	16,834	13,028
Noguldījumi		
Rezidenti:		
Privātzņēmumi	558	736
Privātpersonas	3,996	2,588
Bankas darbinieki	7	7
	4,561	3,331
Nerezidenti:		
Privātzņēmumi	1	15,317
Privātpersonas	4,087	500
Finanšu institūcijas	-	2
	4,088	15,819
Kopā klientu noguldījumi	8,649	19,150
Kopā norēķinu konti un noguldījumi	25,483	32,178

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

23. Uzkrātās saistības

EUR'000	Uzkrājumi atvaļinājumiem
2019. gada 1. janvārī	110
Uzkrājumu samazinājums	(3)
2019. gada 31. decembrī	107
Uzkrājumu palielinājums	41
2020. gada 31. decembrī	148

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24. Pārējās saistības

	31.12.2020. EUR'000	31.12.2019. EUR'000
Pārējās nefinanšu saistības		
Uzkrātie izdevumi	84	42
Uzkrājumi ārpusbilances saistībām	59	-
Kopā pārējās saistības	143	42

25. Nomas saistības

	31.12.2020. EUR'000
Nediskontētās nomas saistības 2020. gada 1. janvārī	666
Mīnus: Nomas izmaksas, kas tika uzskaitītas pārskata periodā	(195)
Mīnus: Piešķirtā atlaide	(6)
Plus: Nomas procentu izmaksas pārskata periodā	21
Nomas saistības par pārskatā finanšu stāvokli 2020. gada 31. decembrī	486
Īstermiņa saistības (līdz 1 gadam)	184
Ilgtermiņa saistības (no 1 līdz 5 gadiem)	302

	31.12.2019. EUR'000
Nediskontētās nomas saistības 2019. gada 1. janvārī	882
Mīnus: Nomas izmaksas, kas tika uzskaitītas pārskata periodā	(200)
Mīnus: Līguma grozījumi (Banka samazināja telpu platību)	(41)
Plus: Nomas procentu izmaksas pārskata periodā	25
Nomas saistības par pārskatā finanšu stāvokli 2020. 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. 2019. gada laikā tika veikti līguma grozījumi, kad Banka veica attiecīgus pārrēķinus. 2020. gadā 1. janvārī kopējās nediskontētās nomas saistības Bankai sastādīja EUR 666 tūkstoši. 2020. gada 31. decembrī viena mēneša aptuvenā nomas maksas summa Bankai sastādīja EUR 17 tūkstoši. Banka ir izmantojusi vienotu diskonta likmi, kas ir vienāda ar 3,15%.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

26. Kapitāls un rezerves

Pamatkapitāls

2020. un 2019. 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

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Saistības pret klientiem		
Saistības par kredītkartēm	68	20
Kreditēšanas saistības	11,220	-
	11,288	20
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem	11,288	20

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. Bankas kreditēšanas saistības no attiecīgā līguma parakstīšanas datuma līdz faktiskajai izsniegšanas dienai tiek uzskaitīti ārpusbilances posteņos. Bankas ārpusbilances posteņos 2020.gada 31.decembrī ir kreditēšanas saistības LR reģistrētajam sabiedrībām 11,220 tūkstoši EUR apmērā. Kredīti ir kvalificēti kā 1.posmā esošie kredīti saskaņā ar 9. SFPS, kredītiem ir izveidoti uzkrājumi 59 tūkstoš EUR apmērā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

28. Līdzekļi pārvaldīšanā

Banka piedāvā aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus privātpersonām un iestādēm, sakarā ar kuriem pārvalda aktīvus un ieguldītos līdzekļus dažādos finanšu instrumentos pēc klientu norādījumiem. Līdzekļi pārvaldīšanā tiek atspoguļoti pēc tās nominālvērtības. Par šiem pakalpojumiem Banka saņem komisijas naudu. Aktīvi pārvaldīšanā aktīvi nav Bankas aktīvi, un tie netiek uzrādīti pārskatā par finanšu stāvokli.

	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	18,777	24,551
	18,777	24,551
Pasīvi pārvaldīšanā		
Rezidenti:		
Privātpersonas	-	-
Nerezidenti:		
Privātuņēmumi	18,777	24,551
	18,777	24,551

29. Darījumi ar saistītajām pusēm

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

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 2020. gada 31. decembrī, vienam aizdevumam, kurš tika izsniegts saistītajai personai tika izveidoti uzkrājumi 72 t. eiro apmērā (2019. 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		Uzņēmumi, kas pieder Bankas akcionāram	
	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	-	-	-	214
Kredīti	-	-	4,430	-
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	-	-	(72)	-
	-	-	4,358	214
Saistības				
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	469	748	258	189
	469	748	258	189

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

29. Darījumi ar saistītajām pusēm, turpinājums

Bankas iespējamās saistības un saistības pret klientiem

	Augstākā vadība		Uzņēmumi, kas pieder Bankas akcionāram	
	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Pārējās finanšu saistības	4	4	-	-

Bankas visaptverošo ienākumu pārskats

	Augstākā vadība		Uzņēmumi, kas pieder Bankas akcionāram	
	2020 EUR'000	2019 EUR'000	2020 EUR'000	2019 EUR'000
Procentu ienākumi	-	-	132	-
Komisijas naudas ienākumi	2	-	5	9
	2	-	137	9

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

30. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība

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

(a) Finanšu instrumenti, kuri novērtēti patiesajā vērtībā

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

2020	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	28,994	-	65	29,059
	28,994	-	65	29,059
2019				
Finanšu aktīvi				
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	31,446	-	62	31,508
	31,446	-	62	31,508

2020. gadā nav bijusi pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

30. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība, turpinājums

(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:

2020. 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	64	7,105	-	7,169	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	-	1,231	-	1,231	1,231
Kredīti	-	-	23,862	23,862	21,898
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	484	484	484
Finanšu saistības					
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	1	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	-	25,509	-	25,509	25,483
Kreditēšanas saistības	-	-	11,889	11,889	11,220

Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām ir dažādi naudas atlikumi un noguldījumi Latvijas Bankā un Kīpras 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.

Kredīti tiek novērtēti, pielietojot vērtēšanas paņēmieni, kas balstās uz diskontētās naudas plūsmas.

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:

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 centrālajām bankām	85	10,057	-	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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

30. Finanšu aktīvu un finanšu saistību patiesā vērtība, turpinājums

(b) Finanšu instrumenti, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā, turpinājums

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.

	31.12.2020	31.12.2019
Prasības un saistības pret finanšu iestādēm	-0.5-0.3419%	-0.249-1.9963%
Kredīti	0.00%-2.67%	0.00%-4.20%
Norēķinu konti un noguldījumi	0.11%-0,86%	0.06%-2.37%

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, 2020. gadā noteiktas nulles apmērā (2019. gadā – 0).

31. Kredītrisks

Maksimālais kredītrisks

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

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., 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.

	Piezīme	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000	31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	12	7,169	10,142	7,169	10,142
Prasības pret finanšu institūcijām	14	1,231	15,815	1,231	15,815
Kredīti	15	22,426	10,375	21,898	10,292
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	17	29,059	31,508	29,059	31,508
Pārējie finanšu aktīvi	19	484	234	484	233
Kopā finanšu aktīvi		60,369	68,074	59,841	67,990
Saistības par kredītkartēm	27	68	20	68	20
Saistības pret kredītiem	27	11,220	-	11,220	-
Kopā iespējamās saistības un saistības pret klientiem		11,288	20	11,288	20
Maksimālais kredītriska lielums kopā		71,657	68,094	71,129	68,010

Kā norādīts tabulā, 41% no kopējā bruto kredītriska lieluma attiecas uz patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos (2019. gadā: 46% attiecās uz prasībām pret kredītiestādēm).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31. Kredītrisks, turpinājums

Maksimālā kredītriska koncentrācija

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

		31.12.2020 EUR'000	31.12.2019 EUR'000
Latvija			
AS „Swedbank”		-	75
Latvijā kopā		-	75
OECD valstis			
Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA	Luksemburga	-	14,244
Expobank CZ a.s.	Čehija	145	214
OECD valstis kopā		145	14,458
Pārējās valstis			
OAO „Alfa-Bank”	Krievijas Federācija	27	947
OAO „Sberbank of Russia”	Krievijas Federācija	1,057	331
Industrial and Commercial Bank of China (ASIA)	Hon Kong	-	2
Industrial and Commercial Bank of China	Ķīna	1	1
Bank of China (Russia)	Ķīna	1	1
Pārējās valstis kopā		1,086	1,282
Prasības pret finanšu institūcijām kopā		1,231	15,815

Bankas maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai 2020. gada 31. decembrī bija 86% no kopējiem bruto kredītriskam pakļautajiem aizdevumiem finanšu institūcijām (2019. gadā: 90%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31. Kredītrisks, turpinājums

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte

Kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finansiālā stāvokļa rādītāju, darījumu partnera reputācijas un sadarbības pieredzes ar darījumu partneri analīzi, kā arī pielietojot starptautisko reitinga aģentūru piešķirtos kredītreitingus.

Kredītriskam pakļautie finanšu instrumentu darījumi (finanšu aktīvi, prasības pret finanšu institūcijām) ir sadalīti šādās 4 kredītu kvalitātes grupās atkarībā no starptautisko reitinga aģentūru piešķirtajiem kredītreitingiem prasībām pret finanšu institūcijām:

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 2020. gadā nebija.

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 OAO „Sberbank of Russia” un Expobank CZ a.s. (2019: Norddeutsche Landesbank Luxembourg SA, Swedbank AS, OAO „Sberbank of Russia”).

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 „Sberbank of Russia” (2019: OAO „Alfa-Bank”)

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 kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2020. 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	-	7,105	-	64	-	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	145	1	1,058	27	-	1,231
Kredīti	-	-	-	22,426	-	22,426
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	8,970	13,540	6,484	65	-	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	-	-	-	484	-	484
Kopā finanšu aktīvi, bruto	9,115	20,646	7,542	23,066	-	60,369
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	(528)	-	(528)
Kopā finanšu aktīvi, neto	9,115	20,646	7,542	22,538	-	59,841
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	-	-	-	11,288	-	11,288

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31. Kredītrisks, turpinājums

Bankas kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2019. 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	-	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
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	(84)	-	(84)
Kopā finanšu aktīvi, neto	8,689	23,494	23,897	11,910	-	67,990
Iespējamās saistības un saistības pret klientiem	-	-	-	20	-	20

Paredzamie kredītzaudējumi sadalīti pa posmiem, izņemot kredītu produktiem:

31.12.2020.			
	posms EUR'000	posms EUR'000	posms EUR'000
Paredzamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	4	-	-
Attiecībā uz debitoru parādiem	-	-	6
	4	-	6

31.12.2019.			
	posms EUR'000	posms EUR'000	posms EUR'000
Paredzamie kredītzaudējumi kopā			
Attiecībā uz finanšu aktīviem	5	-	-
	5	-	-

Lai novērtētu nebanku kredītiem piemītošo kredītrisku, Banka novērtē aizņēmēja kredīspēju un informāciju par klienta esošajām un plānotajām naudas plūsmām, darījuma nodrošinājumu, kredīta mērķi un iesniegto dokumentu kvalitāti, aizņēmēja reputāciju un darbības nozari, novērtēšanas rezultātā nosakot aizņēmēja kredītriska atbilstību konkrētam kredītriska līmenim piešķirot tam iekšējas kredītriska kategorijas no 1-6, kur 1-4 kategorijas atbilst kredītiem, kas klasificējami kā IFRS8 1.posmā esoši, 5. kategorija atbilst kategorijai augsta risks un tai pamatā piemējama klasifikācija kā IFRS8 2.posmā esošs kredīts, un 6.kategorija, kad aizņēmējs uzskatāms kā maksātnespējīgs.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31. Kredītrisks, turpinājums

Paredzjamie kredītaudējumi sadalīti pa posmiem kredītu produktiem un iespējamām saistībām:

31.12.2020.			
	posms EUR'000	posms EUR'000	posms EUR'000
	Ieksējā aizņēmēja kredītspēja no 1 līdz 4	Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 5	Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 6
Paredzjamie kredītaudējumi kopā			
Attiecībā uz kredītu produktiem	148	380	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	59	-	-
	207	380	-

31.12.2019.			
	posms EUR'000	posms EUR'000	posms EUR'000
	Ieksējā aizņēmēja kredītspēja no 1 līdz 4	Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 5	Ieksējā aizņēmēja kredītspēja 6
Paredzjamie kredītaudējumi kopā			
Attiecībā uz kredītu produktiem	83	-	-
Attiecībā uz iespējamām saistībām	-	-	-
	83	-	-

32. Ārvalstu valūtas risks

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību dalījums pa valūtām 2020. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	USD	EUR	RUB	GBP	Citas valūtas	Kopā
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	56	7,108	2	3	-	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	271	333	604	17	6	1,231
Kredīti	-	21,898	-	-	-	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	4,040	25,019	-	-	-	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	264	220	-	-	-	484
Kopā	4,631	54,578	606	20	6	59,841
Finanšu saistības						
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	4,520	20,292	653	4	14	25,483
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-
Kopā	4,521	20,292	653	4	14	25,484
Neto pozīcija pārskatā par finanšu stāvokli	110	34,286	(47)	16	(8)	
Neto atklātā pozīcija	110	34,286	(47)	16	(8)	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32. Ārvalstu valūtas risks, turpinājums

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	45,320	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	(33)	2	4	
Neto atklātā pozīcija	93	35,745	(33)	2	4	

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 31% (2019: -14%), USD un citu ārvalstu valūtu kursu palielināšanās par 9% (2019: -2%) attiecībā pret eiro 2020. gada un 2019. gada 31. decembrī ietekmētu peļņu sekojoši:

	2020 EUR'000	2019 EUR'000
RUB	(15)	(5)
USD	10	(2)
Kopā	(5)	(7)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. Likviditātes risks

Likviditātes termiņstruktūras analīze

Tabula atspoguļo finanšu aktīvu un finanšu saistību termiņstruktūras analīzi, kas veikta, ņemot vērā no pārskata perioda beigām līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2020. 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	Virš 5 gadiem	Bez noteikta termiņa	Kopā
Finanšu aktīvi									
Kase un prasības pret centrālajām bankām	7,169	-	-	-	-	-	-	-	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	1,231	-	-	-	-	-	-	-	1,231
Kredīti	1	-	-	-	-	14,922	6,975	-	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	28,994	-	-	-	-	-	65	-	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	484	-	-	-	-	-	-	-	484
Kopā	37,879	-	-	-	-	14,922	7,040	-	59,841
Finanšu saistības									
Finanšu institūciju noguldījumi	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	16,825	-	100	-	4,166	4,383	-	9	25,483
Nomas saistības	-	15	46	46	77	302	-	-	486
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	16,826	15	146	46	4,243	4,685	-	9	25,970
Iespējamās saistības	11,288	-	-	-	-	-	-	-	11,288
Tīrā likviditātes pozīcija	9,765	(15)	(146)	(46)	(4,243)	10,237	7,040	(9)	

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

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. Likviditātes risks, turpinājums

Bankas pārskata par finanšu stāvokli postegu un iespējamo saistību un saistību pret klientiem dalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa 2019. gada 31. decembrī bija šāds:

EUR'000	Uz piepra- sījumu	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	Virš 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
	-	17	50	50	82	467	-	-	666
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	28,341	837	50	50	825	2,742	-	-	32,845
Iespējamās saistības	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Tīrā likviditātes pozīcija	13,924	14,380	(50)	(50)	(823)	7,546	62	176	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

33. 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 2020. 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	25,483	(25,414)	(16,854)	(2,954)	(2,857)	(2,749)	-
Nomas saistības par tiesībām lietot aktīvu	486	(578)	(17)	(51)	(153)	(357)	-
Kopā	25,970	(25,993)	(16,871)	(3,005)	(3,010)	(3,106)	-

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)	-
	666	(666)	(17)	(50)	(132)	(467)	-
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	32,845	(32,845)	(29,177)	(51)	(1,088)	(2,528)	-

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34. Procentu likmju risks

Pakļautība procentu likmju riskam

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

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2020. 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	7,105	-	-	-	-	-	64	7,169
Prasības pret finanšu institūcijām	1,231	-	-	-	-	-	-	1,231
Kredīti	-	10,904	10,994	-	-	-	-	21,898
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	355	14	187	1,276	27,163	-	64	29,059
Pārējie finanšu aktīvi	176	-	-	-	-	-	308	484
Kopā	19,714	10,736	515	1,277	27,163	-	436	59,841
Finanšu saistības								
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-	-	-	1	1
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	16,030	2,642	625	2,544	2,749	-	893	25,483
Nomas saistības	-	-	-	486	-	-	-	486
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā	16,030	2,642	625	3,030	2,749	-	894	25,970
Procentu likmju risks	3,684	8,094	(110)	(1,753)	24,414	-	(458)	

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34. Procentu likmju risks, turpinājums

Bankas finanšu aktīvu un finanšu saistību postežu 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	-	7,038	3,249	5	-	-	-	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
	-	-	-	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 PĀRSKATA PIELIKUMI

34.Procentu likmju risks, turpinājums

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2020. gada un 2019. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2020. un 2019. gadā.

	Uzskaites vērtība 31.12.2020. EUR'000	2020 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Uzskaites vērtība 31.12.2019. EUR'000	2019 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības pret finanšu institūcijām	1,231	0.26%	15,815	1.63%
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	29,059	1.27%	31,508	0.96%
Kredīti	22,243	4.60%	10,376	4.40%
Kopā	52,533		57,699	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgās saistības				
Finanšu institūciju noguldījumi	-	-	-	-
Klientu norēķinu konti un noguldījumi	8,649	1.17%	19,150	0.69%
Nomas saistības	486	3.15%	666	3.00%
Kopā	9,135		19,816	

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 2020. un 2019. gada 31. decembrī finanšu stāvokļa pārskatā uzskaitītie pret procentu likmju izmaiņām jutīgie ne-tirdzniecības portfeļa finanšu aktīvi un finanšu saistības.

	Procentu likmju pieaugums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums EUR'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tīro procentu ienākumu jutīgums EUR'000
2020. gada 31. decembrī				
	+100	1,240	-100	(1,240)
Kopējā ietekme		1,240		(1,240)
2019. gada 31. decembrī				
	+100	1,014	-100	(1,014)
Kopējā ietekme		1,014		(1,014)

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

34. 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.

	31.12.2020.	31.12.2019.
	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos
Portfeļa vērtība (tūkst. EUR)	28,989	31,471
1 dienas VaR (tūkst. EUR)	97	19

35. Notikumi pēc pārskata perioda beigām

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

Starptautisko kredītu reitingu aģentūru piešķirtie investīciju kategorijas kredītreitingi apstiprina Latvijas ekonomikas stabilitāti. Neraugoties uz Covid-19 pandēmijas negatīvo ietekmi, kas izraisīja Latvijas ekonomikas strauju sarukumu 2020. gadā, starptautisko reitingu aģentūras novērtēja Latvijas valdības operatīvu un efektīvu rīcību, ierobežojot Covid-19 izplatību Latvijā un īstenojot ievērojamus pasākumus ekonomikas atbalstam, un apliecināja, ka Latvijas ekonomikas izaugsmes pamati nav ietekmēti un, visticamāk, ekonomikas izaugsmes tempi atjaunosies, kolīdz samazināsies pandēmijas ietekme.
