

Akciju sabiedrība
“PNB BANKA”

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati,
kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības
apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu
pārskatu standartiem par gadu,
kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī
un neatkarīga revidenta ziņojums

SATURS

	Lapa
Padomes un Valdes ziņojums	3 – 7
Konsolidētais nefinanšu ziņojums	8 – 15
Padomes un Valdes locekļi	16
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	17
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati:	
Konsolidētais un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķins	18
Konsolidētais un Bankas apvienoto ienākumu pārskats	19
Konsolidētais un Bankas pārskats par finanšu stāvokli	20 - 21
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	22
Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	23
Konsolidētais un Bankas naudas plūsmu pārskats	24 – 25
Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu pielikumi	26 – 159
Neatkarīga revidenta ziņojums	160 – 168

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Godātie akcionāri, klienti un darījumu partneri!

2018. gadā pieredzējām vairākus satricinājumus un pārmaiņas Latvijas tirgū. Pēc ASV Finanšu ministrijas Finanšu noziegumu apkarošanas institūcijas (*FinCEN*) ziņojuma publicēšanas 2018. gada februārī par AB.LV banku uz banku sektoru tika izdarīts liels spiediens. Kopā ar 4-5 mēnešiem politiskās nenoteiktības NILLN likumdošanas izmaiņu jomā, 2018. gada pirmais pusgads bija stresa pārpilns gan mūsu klientiem, gan darbiniekiem. 2018. gada otrā puse bija noteiktāka - Banka īstenoja aktualizēto NILLN stratēģiju, uz kuru balstoties pārskatīja un pārbaudīja visu klientu portfeli, nostiprināja Latvijas uzņēmējdarbības segmenta stratēģiju (ar uzsvāri uz senioriem un tiem, kam banku pakalpojumi līdz šim nav bijuši pieejami pienācīgā apmērā) un mainīja zīmolu. Visi šie uzdevumi tika pienācīgi īstenoti, informācija par tiem tika izplatīta un klientu apkalpošana tika nodrošināta visa procesa laikā.

2018. gadā Bankas neto pamatdarbības ienākumi bija 35.4 miljoni eiro (2017. gadā – 44.5 miljoni eiro), bet neto peļņa bija 1.1 miljoni eiro (2017. gadā – zaudējumi bija 43.9 miljoni eiro). Salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu Bankas neto pamatdarbības ienākumi samazinājās par 9.1 miljoniem eiro (20.4%).

Situācija Latvijas un pasaules ekonomikā

2018. gadā Latvijas ekonomika turpināja uzrādīt labākus rezultātus nekā Eiropas Savienība (ES). IKP izaugsme 4.9% apmērā ievērojami pārsniedza ES reģistrēto vidējā rādītāja izaugsmi (salīdzinājumā vidējais rādītājs ir 1.4%). Neraugoties uz iepriekšminētajiem tirgus satricinājumiem, nefinanšu sektoriem klājās labi, uzrādot eksporta palielinājumu koksnes izstrādājumu ražošanā, metāla izstrādājumu ražošanā, satiksmes līdzekļu pakalpojumiem un pārtikas produktu ražošanā, transporta pakalpojumiem (gan gaisa, gan dzelzceļa transporta pakalpojumi), informācijas un komunikācijas pakalpojumiem. *Brexit* ietekme ir bijusi jūtama, tomēr ne tik spēcīgi kā sākotnēji tika gaidīts. Inflācijas rādītāji atbilda prognozētajiem 2.6% un ir paredzams, ka saglabāsies nemainīgi.

2018. gadā tika ieviestas būtiskas izmaiņas Latvijas nodokļu likumos. Lai gan uzņēmēji neuztvēra šīs izmaiņas ar prieku, to ietekme uz ekonomiku (un Valsts budžetu) atkal izrādījās mazāka nekā sākotnēji tika prognozēts.

Tiek prognozēts, ka 2019. gads būs kārtējais mierīgais gads ekonomikas pamatrādītāju ziņā, kurā nodokļu politikas un *Brexit* ietekme būs mazāk jūtama nekā tika prognozēts 2017. gadā. Tajā pat laikā ir vērojama ārzemju tiešo investīciju stagnācija (2018. gadā - 237 miljoni eiro, 2017. gadā - 386 miljoni eiro). Ja šī tendence saglabāsies, tad ilgtermiņa ekonomiskā prognoze, iespējams, būs jāsamazina.

NILLN izaicinājums

2018. gadā bija vērojami būtiski tirgus satricinājumi saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jautājumiem. Gan "ABLV Bank" skandāls 2018. gada februārī, gan NILLN krīze Igaunijā un kaimiņvalstīs nodrošināja to, ka 2018. gadā NILLN bija Bankas vadības uzmanības centrā. Galvenais uzdevums, kas tika paveikts, balstoties uz šiem notikumiem, bija klientu portfeļa pilnīga pārskatīšana, sākotnēji koncentrējoties uz Starptautiskās uzņēmējdarbības segmentu un nodrošinot, ka tas ir augstas kvalitātes, lai varētu izpildīt jaunās likumdošanas prasības, kas tika ieviestas 2018. gada maijā. Papildus klientu bāzes pārskatīšanai, kas turpinājās līdz pat 2018. gada septembrim, Bankai bija arī jāpārstrādā un jāaizstāv sava stratēģija Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisijā (FKTK).

Banka jau iepriekš ir pieredzējusi šādus izaicinājumus un, paredzot iespējamo klientu plūsmu samazinājumu, sāka optimizēt izdevumus, kas nodrošināja 9.1% izdevumu ietaupījumu salīdzinājumā

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

ar sākotnēji iepļānotiem izdevumiem. Tomēr tas netika darīts uz sistēmu un riska vai kontroles pārvaldības jomā strādājošo darbinieku rēķina.

Banka pievērs īpašu uzmanību savu darbinieku apmācībai par NILLN jautājumiem. Tika organizētas gan iekšējo resursu sagatavošanas, gan ārpalpojumu sniedzēju nodrošinātas apmācības darbiniekiem, tai skaitā starptautiskā ACAMS (Sertificēto noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas speciālistu asociācija) sertifikācija.

Zīmola maiņa

2017. gada beigās vadības komanda pieņēma lēmumu mainīt Bankas zīmolu 2018. gada sākumā. Tomēr, ņemot vērā satricinājumus, kas bija saistīti ar "ABLV Bank" skandālu 2018. februārī, regulatīvo izmaiņu neskaidrību 2018. gada maijā, un vispārējās vēlēšanas 2018. gada oktobrī, Banka nolēma pāriet uz zīmolu AS "PNB Banka" 2018. gada novembrī. Trim burtiem "P", "N" un "B" nav nekādas īpašas nozīmes, bet mums tīk domāt, ka esam paņēmuši labāko no savas pagātnes ("NB – Norvik Banka") un pievienojuši kaut ko jaunu ("P – People (Cilvēki), Personable (Patīkams)"). Patīkamāka, draudzīgāka Banka ar tiem pašiem izcilajiem produktiem un pakalpojumiem.

Latvijas uzņēmējdarbības segments

Lai gan NILLN izaicinājums vairāk bija saistīts ar mūsu Starptautiskās uzņēmējdarbības segmenta klientiem, Latvijas uzņēmējdarbības segmenta komandas darba apjoms nesamazinājās. 2018. gadā turpinājām izstrādāt Senioru uzņēmējdarbības segmenta stratēģiju, kuras mērķis bija kļūt par senioru un to iedzīvotāju, kam banku pakalpojumi līdz šim nav bijuši pieejami pienācīgā apmērā, pirmās izvēles banku Latvijā. Sadarbībā ar Latvijas Pensionāru federāciju Banka piedalījās vairākos semināros, konferencēs un lekcijās par Senioru segmenta banku pakalpojumiem un palīdzēja uzlabot šīs klientu grupas finansiālās izglītības līmeni.

Pašreiz Banka savā filiāļu tīklā nodarbina 12 seniorus. Viņi ir vērtīgi klientu apkalpošanas komandas locekļi un sniedz noderīgu informāciju par saskarsmi ar klientiem.

2018. gads bija Latvijas Republikas Simtgades gads, tāpēc, dodot ieguldījumu šajās svinībās, Banka visa gada garumā apsveica dzimšanas dienā 10 simtgadniekus.

Filiāļu tīkls

Banka turpināja optimizēt savu filiāļu tīklu, atverot jaunus vai rekonstruējot esošos klientu apkalpošanas centrus saskaņā ar bankas jauno interjera un zīmola koncepciju.

Pārskata perioda beigās bankas filiāļu tīklā bija 44 klientu apkalpošanas centri un filiāles.

SIA "Winergy" uzņēmējdarbība

SIA "Winergy" turpina apkalpot uzņēmumam izsniegtos aizdevumus un kopš brīža, kad uzņēmums kļuva par Grupas sastāvdaļu, ir atmaksājis 1.4 miljonus eiro. Banka turpina uzskaitīt šo aktīvu kā "Pārdošanai turētu aktīvu", un tam ir virkne ieinteresētu pircēju. Neraugoties uz to, 2018. gada septembrī un 2019. gada sākumā valdība norādīja, ka tā atcels valsts regulēto tarifu "zaļās" elektroenerģijas piegādātājiem. Lai gan tas būtiski neietekmē finanšu prognozes, vēlme ieguldīt uzņēmumā ir mazinājusies. Aktīva pārdošanai būs būtiska ietekme uz Bankas / Grupas bilanci, kas dos iespēju ievērojami, samazināt riska aktīvus un palielināt Bankas / Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

SIA "Winergy" lietas tiesvedība

2018. gada sākumā tiesai tika nodota krimināllieta, kurā septiņas personas tika apsūdzētas par liela apjoma krāpniecību SIA "Winergy" projekta ieviešanā. Banka šajā procesā ir atzīta par cietušo pusi.

Bankas starptautiskais investīciju strīds pret Latvijas Republiku

2017. gada 12. decembrī Banka un tās vairākuma akcionāri (Prasītāji), pamatojoties uz Apvienotās Karalistes un Latvijas divpusējo ieguldījumu līgumu, iesniedza Starptautiskā investīciju strīdu noregulēšanas centra (ICSID) šķīrējtiesā prasību pret Latvijas Republiku. ICSID, kas ietilpst Pasaules Bankas grupā un ir izveidots, lai atrisinātu ieguldījumu strīdus starp ieguldītājiem un valsti. Prasītāji iesniedza šķīrējtiesā prasību, lai saņemtu kompensāciju par negodīgu, patvaļīgu un nepamatotu FKTK regulatīvo pieeju Bankai, pārkāpjot starptautiskajos tiesību aktos noteiktās Latvijas saistības.

ICSID tiesa sākotnēji tika sasaukta 2018. gada jūlijā, lai izskatītu prasības, ko iesnieguši Prasītāji. Tomēr 2018. gada 29. septembrī tā tika sasaukta no jauna, jo Latvija apstrīdēja Prasītāju nozīmēto šķīrējtiesnesi. Līdz šodienai Tiesa ir izskatījusi vairākus iepriekš izskatāmus jautājumus, kas ir radušies tiesvedības laikā. 2018. gada decembrī Tiesa uzklauzīja argumentus saistībā ar Prasītāju iesniegumu par pagaidu noregulējumu un Latvijas iesniegumu par tiesvedības sadalīšanu. Abi lēmumi vēl nav pieņemti. Tiesa noteiktajā laikā pieņems galīgo lēmumu par Prasītāja lietu pēc būtības, pamatojoties uz starptautiskajiem tiesību aktiem. Šis lēmums būs saistošs un izpildāms nekavējoties. Prasītāju centieni vienoties par izlīgumu ar Latviju gan pirms, gan pēc prasības iesniegšanas, ir bijuši nesekmīgi. Prasītāji aizvien cer panākt savstarpēji pieņemamu vienošanos par izlīgumu ar Latviju. Šķīrējtiesas process nekādā veidā neietekmē Bankas darbības plānus.

Reputācijas riska pārvaldība

2018. gada oktobrī "Sigma Ratings Inc" paziņoja par to, ka pirmo reizi ir piešķīrusi reitingu kādai Latvijas banku iestādei: AS "PNB Banka" tika piešķirts BB+ reitings ar stabilu nākotnes prognozi (Stable), kas to ierindo Nozares līderu (Industry Leader) segmentā (BBB un augstāk).

Saņemot šādu neatkarīgu novērtējumu finanšu noziegumu apdraudējuma un pārvaldības jomā, AS "PNB Banka" demonstrē savu diferencēto spēku atbilstības kontrolē un centienos ievērot globālos finanšu pārredzamības standartus.

"Sigma Ratings Inc." novērtēja Bankas finanšu noziegumu risku kā "MĒRENU" (MODERATE) un kontroles efektivitāti kā "FUNKCIONĒJOŠU" (ESTABLISHED)". Piešķirtais reitings nozīmē, ka kopumā banka ir iedibinājusi spēcīgu finanšu noziegumu kontroli un ir guvusi ievērojamus panākumus, nostiprinot savu riska pozīciju. AS "PNB Banka" ir pirmā Latvijas banka, kam tiek piešķirts šāds reitings.

Dalība pasākumos un konferencēs

Banka turpina pārstāvēt Latvijas banku pakalpojumus Starptautiskās uzņēmējdarbības segmentā, piedaloties dažādos semināros un konferencēs NVS galvenokārt Maskavā un Kijevā. 2018. gadā Bankas senioru komanda apmeklēja Intax Expo, Intax Private Capital Forum, Intax Forum Ukraine, WealthPro, InvestPro, Business aviation club and "Level Up" (Deloitte) konferences Maskavā, Kijevā, Almatī un Limasolā (Kiprā).

Tomēr visinteresantākā konference notika Rīgā 2018. gada novembra beigās – "Digital Freedom Festival", kuras galvenais sponsors bija Banka. "Digital Freedom Festival" ietvaros Banka vadīja vairākas diskusijas, galvenokārt, par blokķēžu tehnoloģijām, kriptovalūtām, modernajām finanšu tehnoloģijām un kiberdrošību.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Pensiju fondu pārvaldīšanas bizness

Pensiju 2.līmeņa ieguldījumu plānu pārvaldīšanas bizness (AS "Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība", "PNB Asset Management" (PNB.AM)) turpināja veiksmīgi attīstīties, tomēr klientu skaitam samazinoties par gandrīz 2 tūkstošiem.

PNB.AM pārvaldīto pensiju plānu dalībnieku skaits bija 81 445 personas (2017. gada 31. decembrī – 83 319 personas), bet pārvaldīto aktīvu apjoms pieauga līdz 135.83 miljoniem eiro (2017. gadā – 134.73 miljoni eiro).

"ПАО Норвик Банк" (Krievijas Federācija)

2017. gadā Banka noslēdza darījumu par "ПАО Норвик Банк" (Krievijas Federācija) pārdošanu, kā rezultātā 2018. gadā Grupa zaudēja kontroli pār meitas uzņēmumu. Darījums tika noslēgts, īstenojot Grupas politiku, kuras mērķis bija samazināt riska darījumu apjomu Krievijas Federācijā. Meitas uzņēmuma pārdošana ievērojami samazināja Grupas kapitāla slodzi un uzlaboja Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Finanšu rādītāji

Bankas bilances galvenie rādītāji ir šādi:

- kopējais aktīvu apjoms uz 2018. gada 31. decembri sasniedza 569.5 miljonus eiro, kas ir par 219.6 miljoniem eiro mazāk salīdzinājumā ar 2017. gada 31. decembri, ko, galvenokārt, noteica klientu noguldījumu atlikumu samazināšanās;
- klientu kredītportfelis 2018. gada beigās sasniedza 179.2 miljonus eiro (samazinājums par 34.4 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2017. gada rādītājiem);
- likviditātes rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 64.61% (2017. gada 31. decembrī – 61.33%).

Banka ievēro likviditātes pārvaldības stratēģiju, kas nodrošina līdzsvaru starp augstu ieguldījumu atdevi un ar tiem saistītajiem riskiem, vienlaikus saglabājot tādu rezervju līmeni, kas pārsniedz minimālās likviditātes rezervju prasības (minimālais pieprasītais likviditātes rādītājs ir 50.00%).

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā var izdalīt šādus galvenos rādītājus:

- neto procentu ienākumi 2018. gadā samazinājās līdz 2.9 miljoniem eiro, salīdzinot ar 7.3 miljoniem eiro 2017. gadā, ko noteica Bankas bilances apjoma samazinājums;
- neto komisijas naudas ienākumi saglabājās iepriekšējā gada līmenī - 21.9 miljoni eiro;
- 2018. gadā tika atzīti kredītu un investīciju portfeļa vērtības samazināšanas zaudējumi 2.4 miljonu eiro apmērā (2017. gadā – vērtības samazināšanās zaudējumi 51.9 miljoni eiro), kas ietver zaudējumu no finanšu aktīvu vērtības samazināšanās 3.0 miljonu eiro apmērā reversēšanu.

Tādējādi Bankas neto peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas 2018. gadā bija 1.6 miljoni eiro (salīdzinājumā ar zaudējumiem 43.3 miljonu eiro apmērā 2017. gadā).

Bankas zvērinātam revidentam SIA "PricewaterhouseCoopers" pārskata gadā tika aprēķināta atbildība 617 tūkstoši eiro, proti:

- gada/pusgada pārskata revīzija – 320 tūkstoši eiro;
- ar gada/pusgada pārskata revīziju nesaistīto uzdevumu veikšana – 297 tūkstoši eiro.

Padomes un Valdes locekļu atalgojuma apmērs un ar Banku noslēgto darījumu kopsummas ir atspoguļotas šī pārskata 40. pielikumā. Bankai nav saistību, kas attiecas uz pensiju maksājumiem bijušajiem Valdes un Padomes locekļiem.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Bankas visaptverošie zaudējumi pārskata periodā bija 16 800 tūkstoši eiro, bet iepriekšējos periodos uzkrātie visaptverošie zaudējumi – 70 201 tūkstotis eiro.

Attiecībā uz akcijām/pašu kapitālu, pamatojoties uz revidētajiem 2018.gada datiem, neatkarīgi no kvalifikācijas, ir sekojoši:

- Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2018.gada 31.decembrī bija 12.48%, salīdzinoši ar 2017. gada 31. decembri – 14.24% un minimālajām regulatora prasībām 14.00% apmērā;
- Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs 2018. gada 31. decembrī bija 11.26%, salīdzinoši ar 2017. gada 31. decembri – 10.41% un minimālajām regulatora prasībām 13.55% apmērā.

Pārskata periodā dividendes netika izmaksātas, 2019. gada pārskata periodā peļņas sadale nav plānota.

Viens no galvenajiem uzdevumiem Bankas ikdienas darbībā ir risku – galvenokārt kredītu, tirgus un likviditātes risku izvērtējums (*informācija par riskiem, kuriem tiek pakļauta Banka/Grupa, ir sniegta šī pārskata 7. pielikumā*). Banka pastāvīgi kontrolē naudas plūsmu likviditāti, nodrošinot Bankas obligāto spēju pildīt tās saistības pret noguldītājiem un kreditoriem mainīgas ekonomiskās vides apstākļos. Veicot šīs darbības, Bankas vadība pilnveido un uzlabo politiku, pieeju un procedūru efektivitāti kreditēšanas jomā un attiecībā uz darbībām finanšu tirgos, samazinot Bankas un Grupas pakļautību raksturīgajiem riskiem.

2019. gadā Banka plāno uzlabot savu kapitāla pietiekamības rādītāju, samazināt lielo riska darījumu rādītājus un palielināt peļņu.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

2019. gada martā par valdes locekli tika iecelta Natālija Ignatjeva, kura ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu.

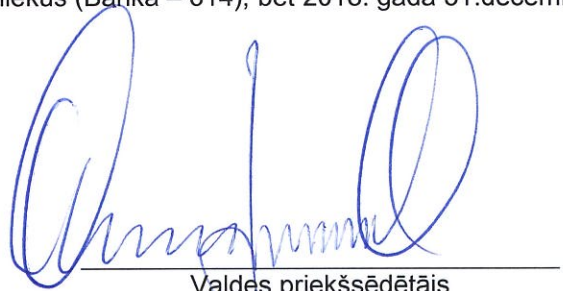
AS "PNB Banka" ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas 1992. gada 27. aprīlī izsniegto licenci Nr. 30. Reģistrācijas Nr. 40003072918. AS "PNB Banka" juridiskā adrese: 15-2 Elizabetes iela, Rīga, LV-1010, Latvija. Informācija par Grupas sastāvu un ieguldījumiem meitas uzņēmumu kapitālos ir sniegta šī pārskata 3. pielikumā.

2018. gada 31. decembra Padomes sastāvs un Valdes sastāvs un to izmaiņas ir uzrādītas šī finanšu pārskata 16. lappusē.

2018. gada sākumā Grupa nodarbināja 1 364 darbiniekus (Banka – 614), bet 2018. gada 31.decembrī Grupa nodarbināja 891 darbiniekus (Banka – 538).

Uzticība atmaksājas!


Padomes loceklis
A. F. Rasmussen


Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

Rīgā, 2019. gada 16.jūlijā

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

Konsolidētais nefinanšu ziņojums

Biznesa modelis

PNB Banka (turpmāk – Banka) ir Latvijā bāzēta universāla banka, kurai ir teju 100 000 klientu, no kuriem 96% ir Latvijas rezidenti, bet 4% - starptautiskie klienti. Abiem klientu segmentiem Banka piedāvā pilnu produktu klāstu - sākot no ikdienas komunālo maksājumu nodrošināšanas līdz pat sarežģītiem finanšu produktiem, ieskaitot apdrošināšanas produktus, kas tiek piedāvāti sadarbībā ar Bankas partneriem.

2018. gadā Banka turpināja īstenot iesākto stratēģiju - arvien lielāku uzmanību pievērst Latvijas biznesa segmentam, sevišķi – senioru klientu apkalpošanai. Šajā klientu segmentā apzināmies savas konkurences priekšrocības, ko dod lielākais klientu apkalpošanas tīkls Latvijā un daudzu gadu garumā iegūtās zināšanas par senioru klientu finanšu vajadzībām.

Banka piedāvā finanšu risinājumus ikvienam, kam tie nepieciešami, neatkarīgi no finansiālā stāvokļa, sociālā statusa vai vecuma. Banka rūpējas par klientiem, kuriem finanšu konsultācijas ir nepieciešamas visvairāk un kuru finanšu vajadzības citas bankas ne vienmēr saprot un prot piepildīt. Banka to paveic, piedāvājot plašu, klienta vajadzībām pielāgotu produktu klāstu, kas tādējādi paaugstina klienta dzīves līmeni.

Banka ciena ikvienu klientu – gan to, kurš grib lietot modernu internetbanku un aplikācijas telefonā, gan to, kurš drošāk jūtas ikdienas naudas lietas kārtojot filiālē, viņam saprotamā veidā un valodā. Kamēr citas bankas optimizē savus resursus un ierobežo pieejamību klātienē, Banka spēj nodrošināt apkalpošanu klientiem ērtākajā veidā, respektējot viņu paradumus un vajadzības, jo liela daļa cilvēku joprojām izvēlas savus finanšu darījumus veikt klātienē.

2018. gadā, lai nodrošinātu klientiem pievilcīgu veidolu un vēl ērtāku apkalpošanu, Banka turpināja klientu apkalpošanas centru modernizāciju. Lai uzlabotu Bankas pakalpojumu pieejamību klātienē, kā arī pievēršot pienācīgu uzmanību klientu ērtībām, Banka joprojām uztur plašu - 44 klientu apkalpošanas centru tīklu visā Latvijā.

Banka apkalpo šādus klientu segmentus: privātpersonas, uzņēmumus, pašvaldības, starptautiskos klientus - privātpersonas un uzņēmumus, VIP kategorijas klientus. Saviem klientiem Banka piedāvā šādus produktus: norēķinu kontus, internetbanku, kredītkartes un debetkartes (arī *premium* klases kartes), pakalpojumu komplektus, pensiju 2. līmeņa kapitāla pārvaldību, ieguldījumu produktus, vērtspapīru tirdzniecības pakalpojumus, valūtas maiņu, skaidras naudas darījumus, naudas pārskaitījumus (gan iekšzemes, gan starptautiskus), īstermiņa kredītproduktus, tirdzniecības finansēšanas risinājumus, garantiju pakalpojumus, brokeru pakalpojumus, maržinālo tirdzniecību, seifu pakalpojumus, kā arī dažādus bankas sadarbības partneru piedāvājumus uz izdevīgākiem nosacījumiem. 2018. gada laikā tika ieviesti jauni apdrošināšanas produkti kā piemēram, OCTA, Zaļā karte, veselības apdrošināšana un sportistu apdrošināšana.

2018. gadā Banka uzsāka sadarbību ar airBaltic, kuras ietvaros izsniedza kredītus mācību maksas segšanai airBaltic Pilotu akadēmijas studentiem, kuri vēlas kļūt par aviokompānijas pilotiem. Tā kā Integrētā aviokompānijas transporta pilotu kursa mācību maksa Latvijā vienam studentam ir 69 tūkstoši eiro, Banka piedāvāja studentiem labākos un izdevīgākos kredītēšanas nosacījumus.

Īpaši jāatzīmē sadarbība ar pašvaldības segmentu - 2018. gadā tika uzsākta sadarbība un atvērti konti 28 pašvaldībām. Kopā Banka jau veiksmīgi sadarbojas ar 30 pašvaldībām, galvenokārt, nodrošinot ienākošos nekustamā īpašuma nodokļa maksājumus. 2018. gadā tika uzsākta sadarbība ar Jelgavas pilsētas domi par Pilsētnieka kartes ieviešanu. Šobrīd ar Bankas pilsētnieku karti Jelgavas iedzīvotājiem ir iespēja saņemt pašvaldības piedāvātās subsīdijas, savukārt ikvienam iedzīvotājam šī

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

karte nodrošina iespēju saņemt izdevīgāko cenu braucienam autobusos Jelgavas pilsētas maršrutos. Tāpat vairāki pašvaldības uzņēmumi ir veiksmīgi uzsākuši sadarbību un atvēruši kontus Bankā.

Ir izveidota sadarbība ar Rēzeknes pilsētas Sociālo dienestu, kuras ietvaros pilsētas iedzīvotājiem ir iespēja saņemt pašvaldības piešķirtos pabalstus Bankas Rēzeknes filiālē skaidrā naudā vai ar pārskaitījumu uz bankas kontu.

Turpinot apkalpot pamata klientu grupu, t.i. Latvijas seniorus, arī 2018. gadā Banka izstrādāja tieši šo klientu vajadzībām īpaši atbilstošus produktus, piemēram, aizdevumu senioriem, dodot iespēju saņemt papildu naudas līdzekļus līdz pat 80 gadiem, kā arī senioru veselības apdrošināšanu.

2018. gadā Banka mainīja Kontaktu centra darbības modeli, pārorientējoties uz proaktīvāku klientu apkalpošanu un nodrošinot iespēju klientiem pieslēgt noteiktus bankas pakalpojumus attālināti, piemēram, apdrošināšanas produktus vai klientam piemērotāko pakalpojumu komplektu.

Tāpat 2018. gadā tika uzsākta sadarbība ar vairākiem stratēģiskajiem partneriem. Lai paplašinātu pakalpojumu klāstu juridiskām personām un nodrošinātu karšu pieņemšanu tirdzniecības vietās, tika noslēgts sadarbības līgums ar "Nets", kas ir viens no lielākajiem karšu darījumu apstrādes pakalpojumu sniedzējiem Eiropā. Savukārt, rudenī Banka pievienojās "Kredītinformācijas birojs" datu bāzei, lai novērtētu savu klientu kredītspēju, veicinātu godprātīgu aizņemšanos, kā arī motivētu klientus pildīt uzņemtās saistības.

2018. gada nogalē bija īpašs notikums bankas darbībā - 9. novembrī Norvik Banka nomainīja nosaukumu uz PNB Banka. Bankas nosaukuma maiņa bija nākamais loģiskais Bankas attīstības posms, kas izrietēja no stratēģijas maiņas, koncentrēšanās uz Latvijas biznesa segmentu un vadības komandas stiprināšanas. Jaunajā PNB Banka nosaukumā Banka pievienoja jaunu vērtību – cilvēks (angliski "P" – "Person"), jo cilvēks, personiska apkalpošana un cilvēcīgums ir un būs Bankas prioritāte. Līdz ar nosaukuma maiņu Banka vēlreiz apliecināja savu pieejamību ikvienam, kam ir svarīgi saņemt izdevīgākos un savām vajadzībām atbilstošākos finanšu pakalpojumus. Bankas darbības pamatvērtības nemainās - Banka turpina nodrošināt finanšu pakalpojumus ikvienam, nešķirojot klientus pēc turīguma, statusa vai vecuma.

Līdz ar jaunā nosaukuma ieviešanu Banka uzlaboja klientu apkalpošanas procesu, ieviešot jaunus kvalitātes standartus visos Bankas darbības līmeņos, tai skaitā darbinieku apmācībās.

Bankas nosaukuma maiņa uz PNB Banka filiāļu tīklā tiks veikta pakāpeniski 2019. gada laikā.

Starptautiskais bizness ir otrs lielākais biznesa segments. 2018. gads Latvijas banku sektoram šajā segmentā nebija viegls gads. Regulatīvo prasību un likumdošanas izmaiņas ievērojami ierobežoja iespējas strādāt ar starptautiskiem klientiem un it sevišķi "čaulas" uzņēmumiem. Šīs izmaiņas, lai gan bija vajadzīgas, ir būtiski samazinājušas starptautisko klientu īpatsvaru Latvijas banku sektorā.

Starptautiskā biznesa segments, kas ir vērsts uz lieliem korporatīviem klientiem un privātpersonām ar lieliem ienākumiem, ir pilnībā pielāgojies jaunajai situācijai. Pēdējo gadu laikā Banka ir ievērojusi konsekventu politiku, atsakoties no augsta riska klientu apkalpošanas. Starptautiskā biznesa segments pilnībā ievēro *OECD*, *FATF*, kā arī Latvijas Republikas likumdošanas normas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Banka atbilst ne tikai Latvijas un Eiropas *AML* prasībām, bet arī ASV Likumam par banku slepenību (*US Bank Secrecy Act*), standartiem un labākajām pasaules praksēm strādājot ar starptautiskajiem klientiem.

Apkalpojot gan juridiskās personas, gan fiziskās personas Banka Starptautiskā biznesa klientiem sniedz pilnu bankas pakalpojumu klāstu: multivalūtu kontu atvēršana un apkalpošana, diennakts attālināta apkalpošana, multivalūtu naudas pārvedumi, liela maksājumu karšu izvēle,

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

termiņnoguldījumi, ieguldījumu pakalpojumi, brokeru pakalpojumi, aktīvu pirkšanas-pārdošanas darījumi, privātbankiera pakalpojumi un citi.

Banka regulāri piedalās NVS un Eiropas uzņēmējdarbības konferencēs, kuras organizē pazīstami pasākumu organizatori, piemēram, "Bosco-Conference", "Intax-Group", "CIS Wealth", "Deloitte" un citi.

Dalīšanās ar kompetenci

2018. gada 2. ceturkšņa sākumā Banka aizsāka partnerību ar "Forbes Latvija", izveidojot rubriku "Pieredzējuša uzņēmēja stāsts", kurā uzņēmēji seniori, kas ir gatavi dalīties ar savu pieredzi un iedvesmot, sniedz noderīgus biznesa padomus jaunajai uzņēmēju paaudzei. Sadarbības ietvaros 12 uzņēmēji dalīsies ar savu biznesa filozofiju, sasniegumiem un kļūdām video intervijās, lai tādējādi iedrošinātu potenciālos biznesa uzsācējus tiekties un sasniegt savus mērķus. 2018. gadā tika izveidotas 4 intervijas un sadarbība turpināsies arī 2019. gadā.

2018. gada 2. ceturksnī Bankas valdes priekšsēdētājs vadīja vieslekciju ciklu *Rīgas Biznesa skolā*, kur studentiem stāstīja par aktuālajiem jautājumiem finanšu nozarē, reaģējot uz notikumiem banku sektorā Latvijā un to, kādas sekas tas varētu atstāt uz atsevišķām bankām un to sniegtajiem pakalpojumiem, gan arī starptautiskām tendencēm finanšu sektorā. Vieslekciju cikls tiks turpināts arī 2019. gadā.

2018. gada maijs bankām bija nozīmīgs, jo 25. maijā stājās spēkā Vispārīgā datu aizsardzības regula (GDPR). Banka rīkoja semināru, uz kuru aicināja korporatīvos klientus precizēt pēdējās nianšes GDPR regulas ieviešanā. Tāpat Bankas Datu aizsardzības speciālists piedalījās Latvijas valdības izveidotās Datu aizsardzības konsultatīvās atbalsta padomes sēdē, kurā pārrunāja daudz jautājumu attiecībā uz GDPR regulas piemērošanu.

2018. gada rudenī Bankas Datu aizsardzības speciālists Tieslietu ministrijas un Latvijas Finanšu nozares asociācijas organizētajā pieredzes apmaiņas sanāksmē tikās ar Moldovas Nacionālā personas datu aizsardzības centra amatpersonām, lai dalītos pieredzē par personas datu aizsardzības noteikumu ieviešanu banku darbībā.

2018. gada 3. ceturksnī Banka veica aptauju par sabiedrības norēķinu ieradumiem un veiktā aptauja liecināja, ka vairums senioru vecumā no 60-85 gadiem ikdienā mēdz izmantot bankas maksājumu kartes, taču tikai neliels daļiņš vairāk kā puse (55%) to atzīst par savu galveno maksāšanas līdzekli. Aptauja atklāja, ka tie seniori, kas dod priekšroku norēķiniem skaidrā naudā, bažijas, ka nauda no kartes var pazust vai tikt nepamatoti noņemta norēķina brīdī. Lai iedrošinātu seniorus izmantot mūsdienīgus norēķinu veidus, 2018. gada augustā un septembrī Banka sadarbībā ar *Mastercard* uzsāka izglītojošu kampaņu, kuras mērķis ir apmācīt seniorus lietot digitālos pakalpojumus un norēķinu kartes. Banka aicināja iesaistīties senioru bērnus un palīdzēt senioriem iemācīties, kā izmantot šo ērto maksāšanas līdzekli. Savukārt bankas filiāles aicināja seniorus apgūt internetbankas lietošanas prasmes.

2018. gada 4. ceturksnī Bankas valdes priekšsēdētājs piedalījās žurnāla "Kapitāls" rīkotajā konferencē "Kriptoalūtas un blokķēdes: kur ir nauda?", kur sniedza prezentāciju "Blokķēdes kā uzticības instruments". Konferencē piedalījās ap 200 dalībnieku – viedokļa veidotāji, biznesa līderi, regulatori un konsultanti, kas vēlējas uzzināt kaut ko vairāk par tādiem tematiem kā kriptoalūtas un blokķēdes tehnoloģijas, un noskaidrot, kuri uzņēmējdarbības veidi tās izmanto jau šodien.

Gada nogalē Banka piedalījās Kazahstānas neatkarības dienai un Kazahstānas pirmā prezidenta dienai veltītajā pasākumā. Banka bija pasākuma galvenais partneris. Banka valdes priekšsēdētājs apsveica dalībniekus svētkos un izteica cerību par Latvijas-Kazahstānas darījumu attiecību turpmāku attīstību. Bramvela kungs norādīja, ka sadarbība ar Kazahstānas uzņēmumiem ir viens no

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

svarīgākajiem Bankas Starptautiskā biznesa virzieniem. Vakara viesu vidū bija labi zināmi politiķi, uzņēmēji, žurnālisti, kultūras un mākslas darbinieki.

Procedūras un politikas

Lai apliecinātu sevi kā sociāli atbildīgo uzņēmumu, Banka nosaka attiecīgus darbības standartus savos iekšējos dokumentos.

Personāla politika

Politikas mērķis ir nodrošināt Bankā efektīvu personāla vadības jautājumu risināšanas praksi saskaņā ar tajā pastāvošajām korporatīvajām vērtībām, ētikas standartiem un ilgtermiņa interesēm, lai sekmīgi sasniegtu Bankas mērķus un realizētu tās stratēģiju, neveicinot riska uzņemšanos virs Bankas noteiktā līmeņa un nodrošinot atbilstošu kapitāla pietiekamību.

Politikā ir aprakstītas svarīgāko Bankas personāla vadības procesu vadlīnijas: personāla plānošana, personāla atlase, jauno darbinieku integrācija, personāla motivācija, atalgojuma sistēma, darba izpildes novērtēšana, mācības un darbinieku attīstība, darbinieku karjeras vadība.

Bankas profesionālās rīcības un ētikas standarti un interešu konfliktu pārvaldīšanas politika

Banka ar šīs Politikas palīdzību nosaka Bankas un Bankas grupas korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus un izvirza šādus mērķus interešu konfliktu novēršanas jomā:

- radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai Banka spētu izpildīt visas Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos ietvertās prasības interešu konflikta novēršanas jomā;
- maksimāli mazināt visus iespējamos riskus un zaudējumus, kas saistīti ar interešu konfliktiem un kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbību un reputāciju;
- identificēt un novērst interešu konfliktus, lai Banka savā darbībā spētu nodrošināt augstus godīguma standartus un taisnīgu attieksmi pret visiem klientiem.

Interešu konfliktu novēršanas, sniedzot ieguldījumu pakalpojumus un ieguldījumu blakus pakalpojumus, politika

Ar šī dokumenta palīdzību Banka nosaka un identificē galvenos apstākļus, kas var izraisīt interešu konfliktu ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanas gaitā, un kas savukārt var radīt apdraudējumu vai kaitējumu viena vai vairāku klientu interesēm, kā arī nosaka Bankas darbības, kas jāveic, lai pēc iespējas novērstu vai mazinātu šo iespējamo interešu konfliktu un tā negatīvās sekas.

Dāvanu pieņemšanas politika

Politika izstrādāta, lai noteiktu darbinieka pienākumu objektīvi un taisnīgi pieņemt lēmumus par dāvanu vai priekšrocību piedāvājumu pieņemšanu vai noraidīšanu, galvenokārt izslēdzot iespēju negatīvi ietekmēt Bankas reputāciju un nonākt interešu konfliktā.

Politika nosaka Dāvanu un Priekšrocību piedāvājumu pieņemšanas vai noraidīšanas kritērijus, principus un limitus.

Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika

Šī dokumenta mērķis ir radīt efektīvu darbības atbilstības riska pārvaldīšanas sistēmu, lai Banka spētu ievērot atbilstības likumus, noteikumus un standartus un, tādējādi, nepieļautu zaudējumu rašanos, tiesisku pienākumu uzlikšanu, sankciju piemērošanu Bankai vai Bankas reputācijas pasliktināšanos darbības atbilstības riska iestāšanās rezultātā.

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju ievērošanas politika

Politika izstrādāta, ievērojot LR spēkā esošajos normatīvajos aktos noteiktās prasības, kā arī labo praksi NILLTFN un Sankciju ievērošanas jomā un tās mērķi ir sekojoši:

- radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai Banka spētu izpildīt visas LR spēkā esošo normatīvo aktu prasības NILLTFN un Sankciju ievērošanas jomā;
- maksimāli mazināt iespējamos riskus un zaudējumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu un Sankciju neievērošanu un kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbību;
- tuvināt Bankas praksi starptautiskiem labas prakses standartiem NILLTFN un Sankciju ievērošanas jomā.

Reputācijas riska pārvaldīšanas politika

Politikas mērķis ir izveidot reputācijas riska pārvaldīšanas sistēmu, lai:

- radītu, uzturētu un aizsargātu labu Bankas reputāciju,
- ievērotu Bankas darbību regulējošus likumus, noteikumus un standartus,
- nodrošinātu Bankas klientu, akcionāru, noguldītāju un darījumu partneru likumīgo interešu ievērošanu.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politika

Politikas mērķis ir samazināt līdz minimumam Bankas iespējamos zaudējumus, kas varētu rasties Operacionālā riska notikuma rezultātā: t.i. neadekvātu vai neveiksmīgu iekšējo procesu rezultātā, vai arī cilvēku, sistēmu, kā arī ārējo notikumu dēļ.

Politika nosaka (definē) Bankas Operacionālā riska rašanās avotus un objektus, ka arī izveido efektīvus Operacionālā riska pārvaldīšanas principus un metodes.

Pretkorupcija

Banka pievienojas un ievēro Latvijas Finanšu Nozares Pretkorupcijas Politikai un Politiskās Darbības lerobežojumiem. Saskaņā ar šo dokumentu Banka apņemas nodrošināt pilnīgu neiecietību pret korupciju, proti, Banka pati nepieļauj korupciju savā darbībā, kā arī nodrošina, ka netiek izmantota finanšu darījumiem, kas saistīti ar korupciju, tai skaitā komerciālo korupciju.

Banka identificē un ņem vērā korupcijas riskus iekšējo procedūru izstrādē, uzrauga šo risku iestāšanās iespējamību, apmāca darbiniekus, lai viņi paši neveiktu koruptīvās darbības saistībā ar darba pienākumu izpildi un spētu identificēt iespējamus korupcijas gadījumus klientu darbībās. Banka savā ikdienas darbībā ievēro labākos korporatīvos standartus korupcijas nepieļaušanai. Banka ievēro politisko neitralitāti.

Digitālā attīstība

Jau trešo gadu pēc kārtas Banka bija oficiālā banka "DigitalFreedomFestival", kas ir lielākais digitālo tehnoloģiju notikums Rīgā. "DigitalFreedomFestival" konference norisinājās no 30. novembra līdz 1. decembrim un galvenā tēma bija saistīta ar Cilvēks-mašīna (*Human&Machine*) tematiku. Konferences laikā tika nolasītas lekcijas un norisinājās diskusijas par mākslīgo intelektu, kibernetiku, viedajām pilsētām un digitālo detoksikāciju. Konference pulcēja vairāk nekā 1500 jaunuzņēmumus (*start-ups*), investorus, korporāciju pārstāvjus un politikas veidotājus no visas pasaules.

30. novembrī notika Bankas sponsorētā Investoru diena, kurā investori, korporācijas un jaunuzņēmumi dibināja kontaktus sadarbības veidošanai nākotnē. Investoru dienā šādi dalībnieki sniedza investoru prezentācijas un piedalījās konkursos un diskusijās: pasaulē vadošais akcelerator "500 Startups" (ASV), Eiropas investoru un mentoru apvienība "Rockstart"(Nīderlande), Latvijas

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

Universitātes studentu Biznesa inkubators, "EIT Climate-KIC startup". Akceleratori "500 Startups" jau trešo gadu Rīgā meklēja labākos sēklas stadijas Eiropas jaunuzņēmumus, dodot iespēju uzvarētājam piedalīties fināla atlases kārtā iekļūšanai akcelerācijas programmā un iegūt 150 000 ASV dolāru investīciju.

Investoru dienas noslēgumā notika jaunuzņēmēju / investoru "ātrie randiņi". Jaunuzņēmumiem bija pāris minūtes laika, lai pieteiktu sevi investoriem, kuri ir ieinteresēti konkrētā jaunuzņēmuma darbības lauciņā.

2018. gada 3. ceturksnī Banka iepazīstināja ar **jauno internetbanku**. Tika veikti būtiski uzlabojumi, lai internetbanka kļūtu vēl ērtāka, funkcionālāka un pieejamāka. Īpaši tika ņemti vērā senioru ieradumi un vajadzības, lai visas veicamās darbības būtu ērtas, lietojumā vienkāršas un saprotamas arī viņiem, padarot internetbanku par senioriem draudzīgāko internetbanku.

Pārbaudījusi risinājumus, kā nodrošināt ērtāku attālinātu piekļuvi bankas pakalpojumiem, Banka sāka piedāvāt jaunu autorizācijas rīku – **Google Authenticator**. Tā ir moderna, droša un bezmaksas mobilā lietotne, ar kuras palīdzību var autorizēties, apstiprināt maksājumus un dokumentus internetbankā. 2018. gada laikā lietotāju skaits ir trīskāršojies.

Tāpat, liels darbs tika ieguldīts iOS lietotnes attīstībā, kuru tagad mūsu klientiem ir maksimāli ērti un ātri izmantot. 2019. gada pirmajā pusē tiek plānots izstrādāt arī līdzīgu Android OS versiju.

Gada nogalē Banka iepazīstināja ar **jauno mājaslapu**, kuras funkcionalitāte ļauj klientiem izmantot arvien vairāk bankas pakalpojumu attālināti, tādā veidā palielinot finanšu risinājumu pieejamību.

Domājot par klientu ērtībām un samazinot birokrātiju, 2018. gada laikā bankas pakalpojumu un produktu līgumi ar klientiem tika vienkāršoti, padarot tos daudz vieglāk saprotamus mūsu klientiem. Saīsinot līguma formu līdz vienai A4 formāta lapai, gada laikā Banka ir ietaupījusi vairākus tūkstošus papīra lokšņu gadā.

Kopš 2018. gada Banka saviem klientiem piedāvā jaunāko tehnoloģiju bezkontakta kartes. Pagājušā gada laikā norēķini ar bezkontakta kartēm ir palielinājušies par 380%.

Darba devējs

Banka tika atzīta par 6. iekārotāko darba vietu valstī. Aptauju veica vadošais personāls atlases uzņēmums "CV-Online Latvia" un balsojumā par labākajiem darba devējiem piedalījās gandrīz 8 000 cilvēku.

Lai saliedētu kolektīvu un radītu pozitīvu atmosfēru, Banka turpina pilnveidot savu iekšējo kultūru, lai nodrošinātu darba un ārpusdarba aktivitāšu līdzsvaru. Visa gada garumā darbiniekiem tiek piedāvāta iespēja kopīgi svinēt dažādus svētkus, piedalīties sporta pasākumos un Bankas dzimšanas dienas svinībās.

Lai mudinātu darbiniekus dzīvot veselīgi ikdienā un vairāk pievērsties sporta aktivitātēm ārpus darba laika, Banka ir izveidojusi savu futbola komandu, kurā Bankas darbinieki aizvada regulārus treniņus, kā arī piedalās dažādos turnīros. Bankas komanda katru gadu ir uzrādījusi lieliskus rezultātus Latvijas Komercbanku un citu finanšu struktūru futzāla turnīrā.

Tāpat jau vairākus gadus pēc kārtas Bankas darbinieki piedalās "Lattelecom" Rīgas maratonā, kur startē vai nu īsajā 6 km "izklaides skrējiena" distancē, vai tie, kas ir nopietnāki sportisti, izvēlas 10 km, pusmaratona vai pilna maratona distances.

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

Bankas Personāla departaments ir ieviesis iniciatīvu "Augļu diena", kuras ietvaros reizi nedēļā darbiniekiem tiek piedāvāti svaigi augļi.

Vismaz reizi divos mēnešos Personāla departaments organizē Biznesa brokastis, kurās visiem jaunajiem darbiniekiem ir iespēja ieturēt brokastis kopā ar Valdi un citiem vadošajiem speciālistiem un darbiniekiem. Parasti Biznesa brokastīs iepazīstina ar Banku un jaunajiem darbiniekiem ir iespēja uzdot Valdei jautājumus vai norādīt uz problēmām, un bieži vien tiek pieaicināts vieslektors, kas nolasa lekciju par Bankai aktuālām tēmām.

Sociālā atbildība

2018. gadā Banka turpināja sadarbību ar Latvijas Pensionāru federāciju, paredzot federācijai ne tikai finansiālu atbalstu, bet arī aktīvi darbojoties dažādu pasākumu organizēšanā senioriem, sniedzot finanšu konsultācijas un īstenojot citas iniciatīvas senioru dzīves kvalitātes uzlabošanai.

2018. gada laikā norisinājās daudz un dažādi pasākumi. Banka sniedza nozīmīgu un vērtīgu atbalstu senioru Lieldienu un Ziemassvētku gadatirgu organizēšanā. Atšķirībā no iepriekšējiem gadiem, šajos senioru rokdarbu labdarības tirdziņos varēja piedalīties daudz vairāk rokdarbnieku nekā līdz šim, un tie norisinājās piecas dienas. Tirdziņus kuplināja brīnišķīgi folkloras un senioru ansambļu sniegumi. Šādi tirdziņi palīdz senioriem realizēt viņu prasmes un ir veids, kā likt justies novērtētiem un vajadzīgiem, un gūt atzinību.

2018. gada vasaras vidū Banka piedalījās senioru festivālā "Zelta ritmi". Pasākuma laikā Banka pārliecinājās, ka seniori patiešām iedvesmo, ir aktīvi un priekpilni un ka viņu pozitīvo enerģiju var labāk izmantot. Piedaloties festivālā, Bankas komanda rūpējās par to, lai seniori varētu uzdot jautājumus un paust savas bažas par bankas produktiem un Bankas darbinieki piedāvātu senioriem piemērotākos finanšu risinājumus, tāpēc festivāla ietvaros stāstījām par iespējām, kā ērtāk un izdevīgāk sakārtot finanšu ikdienu.

2018. gadā aktīvi turpināja darboties Bankas senioru nodarbinātības programma, kurā strādāja 12 seniori-konsultanti, kas ikdienā palīdz citiem senioriem ar finanšu konsultācijām viņiem saprotamā valodā. Senioru nodarbinātības programma ir palīdzējusi stiprināt bankas attiecības ar esošajiem klientiem, veicināt izpratni par bankas pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistīt jaunus klientus. Kopumā gada laikā senioru konsultanti ir snieguši vairāk nekā 26 tūkstošus konsultāciju, kā rezultātā klienti daudz precīzāk ir varējuši izvēlēties savām vajadzībām piemērotus finanšu risinājumus.

Jau otro gadu pēc kārtas Bankas senioru konsultanti kopā ar aktīvākajiem senioriem no Latvijas Pensionāru federācijas gatavoja tradicionālās Ziemassvētku dāvanas Bankas klientiem un partneriem. Ar sirsnīgām emocijām gatavotās piparkūkas kopā ar senioru adītām Ziemassvētku dāvanām tika pasniegtas klientiem un sadarbības partneriem klātienē. Banka un tās seniori-konsultanti vēlējās uzsvērt, ka galvenais svētkos nav dāvanas, bet gan kopīgi pavadītais laiks.

2018. gada 3. ceturksnī Bankas veiktā aptauja apliecināja, ka lielākā daļa Latvijas senioru vēlas strādāt un būt noderīgi. Puse senioru (52%), kas tūlīt sasniegs pensionēšanās vecumu vai tikko ir sākuši saņemt pensiju, vēlas atgriezties darba tirgū. Galvenā motivācija ir vēlme papildus nopelnīt (35%), kā arī būt cilvēkos un socializēties (19%). Zīmīgi, ka teju piektdaļa (19%) senioru vecumā pēc 60 gadiem joprojām strādā algotu darbu un, protams, arī turpmāk vēlas būt aktīvi.

Banka lepojas ar saviem klientiem, kas lielākā daļa ir senioru vecumā. Banka īpaši lepojas ar saviem klientiem - simtgadniekiem. Arī 2018. gadā banka turpināja iedibināto tradīciju - **sveikt bankas klientus - simtgadniekus** viņu lielajā jubilejā. Latvijas Biznesa vadītāji personīgi sveica klientus, kas bija sasnieguši un pat pārsnieguši šo zīmīgo skaitli.

NEFINANŠU ZIŅOJUMS

2018. gada 4. ceturksnī Banka izstrādāja īpašu pakalpojumu **maznodrošinātām ģimenēm**, kas ļauj saņemt pašvaldību piešķirtos pabalstus un to saņemšanai nepieciešamos konta izrakstus par pazeminātu cenu vai pat bez maksas. Tas būs būtisks ietaupījums vairāk nekā 30 tūkstošiem maznodrošināto ģimeņu visā Latvijā. Maznodrošinātās personas ir viena no neaizsargātākajām sabiedrības grupām, kuras labklājība lielā mērā gulstas uz pašvaldību pleciem. Saskaņā ar Labklājības ministrijas datiem, 2017. gadā dažāda veida pašvaldību sociālos pabalstus un atvieglojumus saņēma vairāk nekā 34 tūkstoši maznodrošinātu ģimeņu. Turklāt, šīs ģimenes ikmēneša pabalstus pat dažu desmitu eiro vērtībā visbiežāk izvēlējās saņemt bankas filiālē. Bankas izstrādātais "Komplekts pabalstu saņemšanai" ļaus šai iedzīvotāju grupai sakārtot savas naudas lietas ērtāk un izdevīgāk, izmantojot virkni priekšrocību līdzās ikdienā nepieciešamo bankas pakalpojumu saņemšanai. Būtiskākais ieguvums pabalsta saņēmējiem būs tas, ka bez maksas varēs saņemt konta izrakstu, kas nepieciešams maznodrošinātā statusa saglabāšanai, un noformēt bankas pilnvaru gadījumos, kad pabalsta saņēmējs pats nevar ierasties bankā, lai saņemtu pabalstu.

Labdarība

2018. gadā Bankas darbinieki piedalījās pašu iniciētā projektā, atbalstot aprūpes centra "Kalupe" iemītniekus, kuriem tika nosūtītas Bankas darbinieku sarūpētās Ziemassvētku dāvanas. Saskaņā ar Bankas veikto aptauju, lai gan kopumā sabiedrībai Ziemassvētki un gadu mija saistās ar ģimeniskumu un svētki tiek gaidīti ar prieku un cerībām, vecāka gadagājuma cilvēki svētku priekšvakarā izjūt vientulību, retāk izbauda ģimenisku svētku maltīti un retāk apmeklē publiskos svētku pasākumus. Tāpēc, lai mazinātu senioru vientulības sajūtu, Banka gadumijā aicināja sabiedrību iesaistīties, atcerēties sev tuvos cilvēkus un apciemot viņus.

Atbalsts kultūrai

Sadarbībā ar Latvijas Pensionāru Federāciju Bankai bija gods būt par partneri īpašam notikumam - **senioru sadziedāšanās svētkiem**, kas 2018. gada 18. augustā norisinājās K. Ulmaņa muzejā "Pikšas". Tie bija pirmie valsts senioru ansambļu sadziedāšanās svētki „Latvijas seniori – valsts simtgadei”. Tajos piedalījās senioru vokālie ansambļi, folkloras kopas un kopkori no visas Latvijas. Skatītāju priekšā stājās 5 kolektīvi no Latgales, 21 no Vidzemes, 5 no Kurzemes, 12 no Zemgales. Šis pasākums pulcēja vairākus tūkstošus dalībnieku un apmeklētāju un tika nodēvēts par mazajiem Dziesmusvētkiem.

Gada izskaņā, tuvojoties svētkiem, Banka ar prieku atbalstīja **Marijas Naumovas Latvijas koncerttūri** "Pa īstam". Kopā notika 11 līdzekļu vākšanas koncerti, lai atbalstītu seniorus. Bankai ir svarīgi piedalīties projektos, kas sniedz atbalstu sabiedrības neaizsargātākajai daļai, tas ir senioriem, un veicina to labklājību. Tāpēc bija īpašs prieks un gandarījums 2018. gada Ziemassvētkos kopā ar Mariju Naumovu sniegt atbalstu senioriem.

Gada beigās Banka uzsāka jaunu tradīciju - godināt kultūras darbiniekus seniorus, kas savu dzīvi veltījuši mākslai un teātrim. Mums bija tas gods uzņemt izcilos Mihaila Čehova Rīgas Krievu teātra aktierus-seniorus, lai pateiktos par viņu ieguldījumu un kopīgi ieskandinātu Ziemassvētkus.

Sīkāka informācija par darbību ir sniegta PNB grupas 2018. gada finanšu pārskatā.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

**Bankas Padomes
sastāvs 2018.gada
31.decembrī**

Vārds	Amats	Iecelšanas datums	Atbrīvošanas datums
G.Guseļņikovs	Padomes priekšsēdētājs	19/12/2013	28/06/2019
Anders Fogh Rasmussen	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	05/02/2018	01/07/2019*
Dr. August Gustav Paul Hanning	Padomes loceklis	16/06/2017	01/07/2019*
Peter Michael Odintsov	Padomes loceklis	24/11/2017	01/07/2019*

Pārskata periodā no amata atkāpās šādas personas:
20/11/2018 no amata ir atkāpies - Padomes loceklis I.Smolins.

Pārskata periodā Anders Fogh Rasmussen tika iecelts Padomes priekšsēdētāja vietnieka amatā.

*Pēc Pārskata perioda beigām (bet līdz Pārskata apstiprināšanai) ir notikušas šādas izmaiņas Bankas Padomē:
ar 01.07.2019 kārtējās akcionāru sapulces (turpinājuma) lēmumu tika ievēlēta jaunā Bankas Padome sešu locekļu sastāvā, taču ar **01.07.2019 Padomes locekļu pienākumus uzsāka pildīt tikai atkārtoti ievēlētie locekļi: Anders Fogh Rasmussen, Dr. August Gustav Paul Hanning un Peter Michael Odintsov;** Padomes sēde par Padomes priekšsēdētāja un tā vietnieka ievēlšanu vēl nav notikusi.

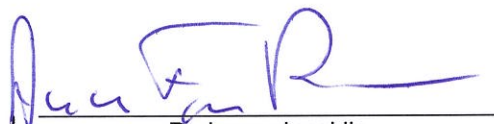
Bankas Valdes sastāvs 2018.gada 31.decembrī

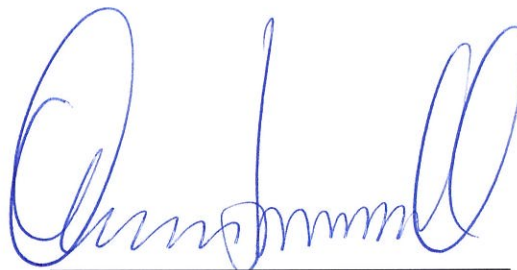
Vārds	Amats	Iecelšanas datums
O.R.Bramvels	Valdes priekšsēdētājs	19/12/2013
A.Verbicka	Valdes locekle	10/11/2015
A.Kutjavins	Valdes loceklis	29/12/2015
D.Kalmikovs	Valdes loceklis	05/08/2016

Pārskata periodā no amata atkāpās šādas personas:
09/03/2018 no amata ir atkāpusies - Valdes locekle L.Poča-Rozenblūma.

Pārskata periodā nebija nevienas personas, kas iecelta par valdes locekli, bet Oliveris Ronalds Bramvels tika atkārtoti ievēlēts par valdes priekšsēdētāju uz jaunu periodu, kas sākas 2018.gada 6.decembrī.

Padomes un Valdes vārdā:


Padomes loceklis
A. F. Rasmussen


Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

Rīgā, 2019. gada 16.jūlijā

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

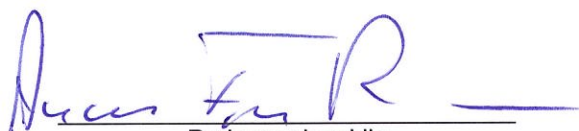
AS "PNB Banka" (turpmāk tekstā – "Banka") vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (Grupās) konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu.

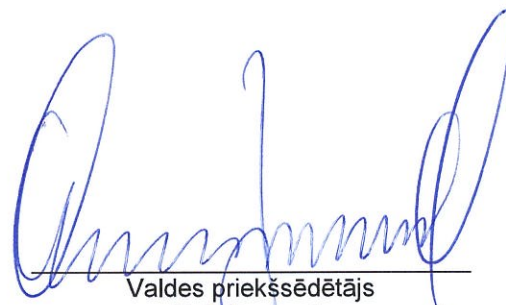
Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2018.gada 31.decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par šo periodu, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2018.gada 31.decembri un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī.

Vadība apstiprina, ka no 19. līdz 159. lappusei iekļauto konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī, sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā ievēroti attiecīgie Eiropas Savienības apstiprinātie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un FKTK norādījumi par Banku konsolidētā gada pārskata sagatavošanu. Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Bankas vadība ir atbildīga arī par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatotu pasākumu veikšanu Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanai, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību, un neprecizitāšu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību "Kredītiestāžu likumam", FKTK normatīvu un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām visos būtiskajos aspektos.

Padomes un Valdes vārdā:


Padomes loceklis
A. F. Rasmussen

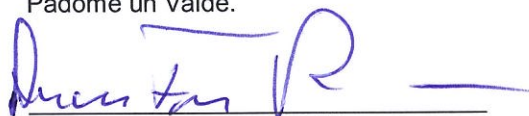

Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

Rīgā, 2019. gada 16.jūlijā

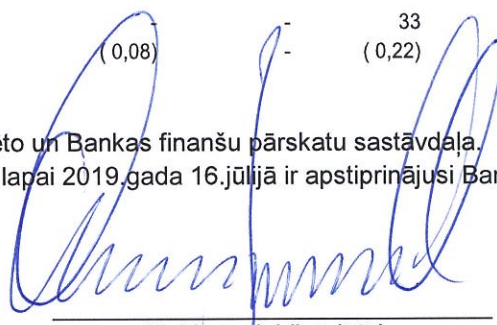
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2018		2017	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		7 047	7 901	14 673	15 348
Procentu un līdzīgi ienākumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		1 514	1 514	-	-
Procentu un līdzīgi izdevumi		(6 522)	(6 486)	(8 009)	(8 072)
Neto procentu ienākumi	8	2 039	2 929	6 664	7 276
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	9	28 283	27 231	28 086	26 040
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	9	(5 306)	(5 289)	(4 283)	(4 266)
Dividenžu ienākumi	26	75	2 170	57	2 897
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	10	6 390	7 686	8 847	10 463
Neto realizētie (zaudējumi) no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	11	(1 485)	(1 485)	-	-
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	11	-	-	1 701	1 469
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem		(47)	248	(445)	-
Pārējie darbības ienākumi	12	32 337	2 785	32 392	1 979
Pārējie darbības izdevumi	12	(17 791)	(849)	(17 920)	(1 365)
Administratīvie izdevumi	13	(45 939)	(33 968)	(46 568)	(33 438)
Nolietojums un amortizācija	22,24	(5 620)	(2 487)	(5 342)	(2 229)
Pārējo uzkrājumu samazinājums		160	160	-	-
Ieguldījumu īpašumu vērtības samazinājums	23	(1 605)	(1)	(18 040)	(158)
Nemateriālo ieguldījumu vērtības samazinājums		(1 500)	-	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vērtības samazinājuma apvērse	20	212	212	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazinājums	20	-	-	(2 548)	(43 817)
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības (samazinājums) / samazinājuma apvērse	19	(6 185)	3 002	-	-
Finanšu aktīvu vērtības samazinājums	19	-	-	(13 694)	(8 078)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazinājums		-	-	(8)	(8)
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazinājums		-	-	(156)	(96)
Pamatlīdzekļu vērtības samazinājums	24	(13)	-	(158)	-
Pārējo aktīvu vērtības samazinājums		(1 328)	(765)	(822)	-
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem		(17 323)	1 579	(32 237)	(43 331)
Ienākuma nodokļa izdevumi	14	(474)	(512)	143	(583)
Pārskata gada peļņa/ (zaudējumi) no nepārtrauktām darbībām		(17 797)	1 067	(32 094)	(43 914)
Pārtrauktās darbības					
Peļņa/(zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	26	292	-	(15 621)	-
Pārskata gada peļņa/(zaudējumi)		(17 505)	1 067	(47 715)	(43 914)
Attiecināms uz:					
Mātesuzņēmuma īpašnieki					
Pārskata gada (zaudējumi) no nepārtrauktām darbībām		(17 797)	-	(32 127)	-
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	26	292	-	(15 621)	-
Pārskata gada (zaudējumi), kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		(17 505)	-	(47 748)	-
Nekontrolējošā līdzdalība					
Pārskata gada peļņa no nepārtrauktām darbībām		-	-	33	-
Peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju (EUR)	35	(0,08)	-	(0,22)	-

Pielikumi no 26. līdz 159. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa. Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 18. līdz 159. lapai 2019.gada 16.jūlijā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.



Padomes loceklis
A. F. Rasmussen



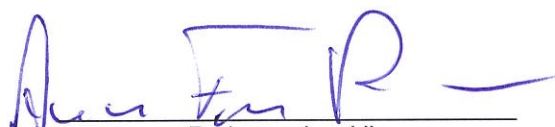
Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

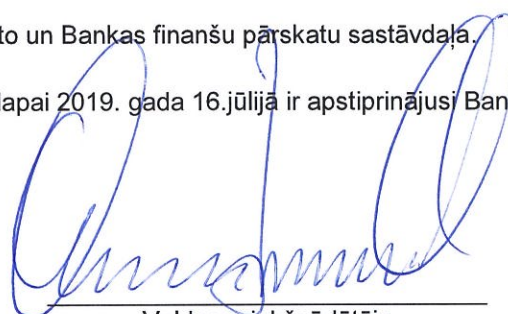
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Pielikums	2018		2017	
		Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		(17 505)	1 067	(47 715)	(43 914)
Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:					
Peļņa no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas, pēc nodokļiem	24	68	-	1 070	-
Pārējās izmaiņas		-	-	629	(43)
Uz pamatlīdzekļiem attiecināmā atliktā nodokļa atzīšanas pārtraukšana sakarā ar izmaiņām likumdošanā		-	-	1 771	792
Finanšu aktīvu pārklasifikācija 9.SFPS ieviešanas rezultātā		(408)	(408)	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšana	20	1 831	(16 932)	-	-
		1 491	(17 340)	3 470	749
Posteņi, kuri var tikt pārklasificēti uz peļņu vai zaudējumiem:					
<u>Pārēķins ārvalstu valūtā peļņa/(zaudējumi)</u>					
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts gada laikā (zaudējumi)		(3 998)	-	(6 508)	-
		(3 998)	-	(6 508)	-
<u>Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</u>					
Pārvērtēšana	20	(1 800)	(1 800)	-	-
Neto realizētie zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	11, 20	1 485	1 485	-	-
Vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse	20	(212)	(212)	-	-
		(527)	(527)	-	-
<u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u>					
Pārvērtēšana		-	-	91	(43 088)
Vērtības samazināšanas zaudējumi	20	-	-	2 548	43 817
Neto realizētie zaudējumi no pārdošanai pieejamo aktīvu pārdošanas	11	-	-	(1 701)	(1 469)
		-	-	938	(740)
Pārējie apvienotie ienākumi/(zaudējumi)		(3 034)	(17 867)	(2 100)	9
Gada kopējie apvienotie (zaudējumi)		(20 539)	(16 800)	(49 815)	(43 905)
Attiecināms uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem		(20 515)	-	(49 778)	-
Nekontrolējošo līdzdalību		(24)	-	(37)	-

Pielikumi no 26. līdz 159. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 18. līdz 159. lapai 2019. gada 16.jūlijā ir apstiprinājusī Bankas Padome un Valde.


Padomes loceklis
A. F. Rasmussen


Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

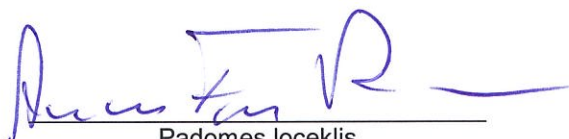
AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

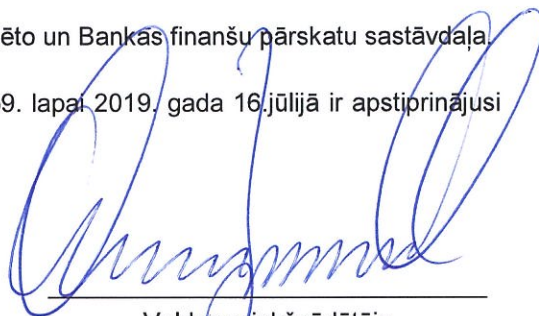
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2018		31.12.2017	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	15	103 027	103 024	131 978	131 977
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:		159 484	191 493	243 326	284 113
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	16	12 779	12 278	54 041	53 755
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	18	146 705	179 215	172 580	213 653
<i>Parāda vērtspapīri</i>	21	-	-	16 705	16 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	69	69	384	384
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20	76 747	232 676	-	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	20	-	-	142 559	318 249
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti turdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		2 933	2 933	-	-
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis		56	1	110	-
Ieguldījumu īpašums	23	74 963	6 127	67 086	6 150
Pamatlīdzekļi	24	89 434	17 248	93 214	37 302
Nemateriālā vērtība		407	-	407	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	22	4 936	1 210	6 325	1 114
Pārdošanai turētie aktīvi	25	5 282	4 551	1 143	445
Pārdošanai turētie aktīvi (meitasuzņēmums)	26	-	-	205 037	-
Pārējie aktīvi	27	22 692	10 198	26 550	9 359
Kopā aktīvi		540 030	569 530	918 119	789 093

Pielikumi no 26. līdz 159. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 18. līdz 159. lapai 2019. gada 16.jūlijā ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde.


Padomes loceklis
A. F. Rasmussen


Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

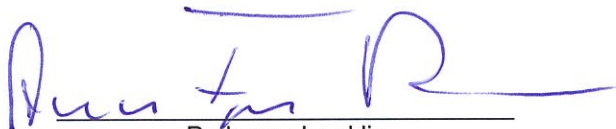
AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

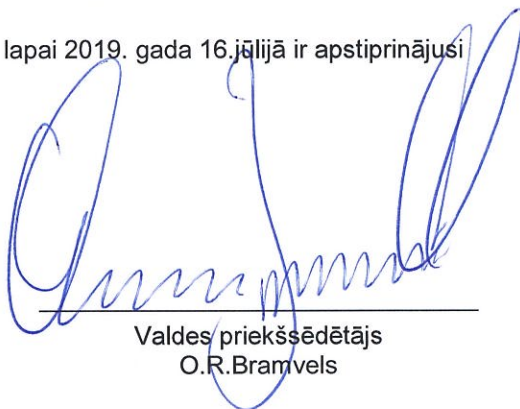
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PĀRSKATS PAR FINANŠU STĀVOKLI

	Pielikums	31.12.2018		31.12.2017	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	29	939	939	2 059	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	17	79	79	1 199	1 199
Noguldījumi	30	434 744	464 912	613 468	662 293
Pakārtotie noguldījumi	31	20 785	20 785	21 309	21 309
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	32	37 700	37 700	37 096	37 096
Atliktā nodokļa saistības	14	37	-	117	-
Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	26	-	-	172 343	-
Pārējās saistības	33	15 604	4 104	18 213	4 223
Kopā pasīvi		509 888	528 519	865 804	728 182
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	34	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		7 639	902	9 662	4 898
Finanšu aktīvu, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, pārvērtēšanas rezerve	20	378	(8 130)	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		-	-	(360)	9 895
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(12 723)	-	(23 383)	-
Uzkrātie (zaudējumi)		(96 364)	(82 873)	(65 570)	(84 994)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		30 042	41 011	51 461	60 911
Nekontrolējošā līdzdalība		100	-	854	-
Kopā kapitāls		30 142	41 011	52 315	60 911
Kopā pasīvi un kapitāls		540 030	569 530	918 119	789 093
Ārpusbilances posteņi					
Saistības pret klientiem un iespējamās saistības					
Iespējamās saistības		1 533	1 533	3 249	3 249
Ārpusbilances saistības pret klientiem		1 849	1 852	3 553	3 556
Ārpusbilances posteņi kopā	37	3 382	3 385	6 802	6 805
Aktīvu atdeve (ROA) (%)		(2,40)	0,16	(4,97)	(5,27)

Pielikumi no 26. līdz 159. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 18. līdz 159. lapai 2019. gada 16.jūlijā ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde.


 Padomes loceklis
 A. F. Rasmussen


 Valdes priekšsēdētājs
 O.R. Bramvels

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Grupa	Pielikums	Attiecināms uz īpašniekiem									
		Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā EUR'000	Nekontrolējošā līdzdalība EUR'000	Kopā Grupas kapitāls EUR'000
2017. gada 01. janvārī		131 102	10	6 697	(1 298)	-	(17 066)	(18 206)	101 239	952	102 191
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	20	-	-	-	938	-	-	-	938	-	938
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*		-	-	(121)	-	-	(6 317)	-	(6 438)	(70)	(6 508)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	24	-	-	1 070	-	-	-	-	1 070	-	1 070
Atliktā nodokļa pārklassificēšana, kas saistīta ar materiāliem pamatlīdzekļiem, sakarā ar izmaiņām likumdošanā		-	-	1 771	-	-	-	-	1 771	-	1 771
Citas izmaiņas		-	-	629	-	-	-	-	629	-	629
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	3 349	938	-	(6 317)	-	(2 030)	(70)	(2 100)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	-	(47 748)	(47 748)	33	(47 715)
Pārskata gada apvienotie ienākumi		-	-	3 349	938	-	(6 317)	(47 748)	(49 778)	(37)	(49 815)
Samaksātās dividendes		-	-	-	-	-	-	-	-	(62)	(62)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(384)	-	-	-	384	-	1	1
2017. gada 31. decembrī		131 102	10	9 662	(360)	-	(23 383)	(65 570)	51 461	854	52 315
Izmaiņas no 9.SFPS ieviešanas		-	-	-	360	(518)	-	(837)	(995)	-	(995)
2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas		131 102	10	9 662	-	(518)	(23 383)	(66 407)	50 466	854	51 320
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	20	-	-	-	-	896	-	-	896	-	896
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*		-	-	(35)	-	-	(3 939)	-	(3 974)	(24)	(3 998)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	24	-	-	68	-	-	-	-	68	-	68
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	33	-	896	(3 939)	-	(3 010)	(24)	(3 034)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	-	(17 505)	(17 505)	-	(17 505)
Pārskata gada apvienotie ienākumi		-	-	33	-	896	(3 939)	(17 505)	(20 515)	(24)	(20 539)
Pārdošanai turēto aktīvu un saistību pārdošana (meitas uzņēmums)		-	-	(1 452)	-	-	14 599	(13 147)	-	(830)	(830)
Kapitāla palielināšana		-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(604)	-	-	-	604	-	-	-
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20	-	-	-	-	-	-	91	91	-	91
2018. gada 31. decembrī		131 102	10	7 639	-	378	(12 723)	(96 364)	30 042	100	30 142

* Pārvērtēšanas rezerve radusies konsolidācijas rezultātā ar meitas uzņēmumiem, kas darbojas ar citām valūtām.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

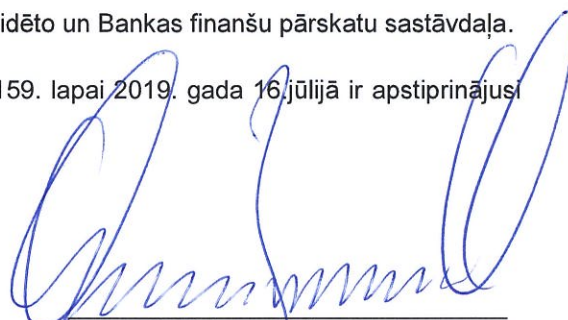
BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Banka	Pielikums	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezerve EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā kapitāls EUR'000
2017. gada 1. janvārī		131 102	10	4 488	10 635	-	(41 419)	104 816
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	20	-	-	-	(740)	-	-	(740)
Atliktā nodokļa pārklasificēšana, kas saistīta ar materiāliem pamatlīdzekļiem, sakarā ar izmaiņām likumdošanā		-	-	792	-	-	-	792
Citas izmaiņas	24	-	-	(43)	-	-	-	(43)
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	749	(740)	-	-	9
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	(43 914)	(43 914)
Pārskata gada apvienotie ienākumi		-	-	749	(740)	-	(43 914)	(43 905)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(339)	-	-	339	-
2017. gada 31. decembrī		131 102	10	4 898	9 895	-	(84 994)	60 911
Izmaiņas no 9.SFPS ieviešanas		-	-	-	(9 895)	9 737	(837)	(995)
2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas		131 102	10	4 898	-	9 737	(85 831)	59 916
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārvērtēšanas rezultāts	20	-	-	-	-	(17 867)	-	(17 867)
Pārējie apvienotie ienākumi		-	-	-	-	(17 867)	-	(17 867)
Pārskata gada zaudējumi		-	-	-	-	-	1 067	1 067
Pārskata gada apvienotie ienākumi		-	-	-	-	(17 867)	1 067	(16 800)
Pamatlīdzekļu pārdošana		-	-	(3 657)	-	-	3 657	-
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija		-	-	(339)	-	-	339	-
Realizētie zaudējumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20	-	-	-	-	-	(2 105)	(2 105)
2018. gada 31. decembrī		131 102	10	902	-	(8 130)	(82 873)	41 011

Pielikumi no 26. līdz 159. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 18. līdz 159. lapai 2019. gada 16.jūlijā ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde.


Padomes loceklis
A. F. Rasmussen


Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

		2018		2017	
	Pielikums	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
(Zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no nepārtrauktām darbībām		(17 323)	1 579	(32 237)	(43 331)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas no pārtrauktām darbībām		292	-	(15 621)	-
Korekcijas:					
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana		6 026	2 665	5 792	2 676
Finanšu ieguldījumu vērtības samazināšanās pieaugums	19	-	-	13 918	8 302
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās vērtības samazināšanās (apvērse)/pieaugums	19	7 766	(2 675)	-	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	-	8	8
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	-	2 548	43 817
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse	20	(212)	(212)	-	-
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	-	156	96
Nemateriālās vērtības un pārējo nemateriālo aktīvu vērtības samazinājums	22	1 500	-	9 858	-
Pamatlīdzekļu vērtības samazināšanas zaudējumi	24	13	-	158	-
Pārējo aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi	19	1 328	765	822	-
Procentu ieņēmumi	8	(8 561)	(9 415)	(14 673)	(15 348)
Procentu izdevumi	8	6 522	6 486	8 009	8 072
Dividenžu ieņēmumi		(75)	(2 169)	(57)	(2 897)
(Peļņa) no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos pārdošanas	11	-	-	(1 701)	(1 469)
(Peļņa) no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11	1 485	1 485	-	-
Zaudējumi no pārdošanai turētiem aktīviem		(94)	(94)	-	-
(Peļņa)/Zaudējumi no nefinanšu aktīviem		47	(248)	-	-
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi	10	1 190	(119)	(11 744)	(13 252)
Nerealizētie zaudējumi no finanšu aktīviem, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		533	533	-	-
Nerealizētie zaudējumi no ieguldījuma īpašuma	23	1 605	1	18 040	158
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās					
		2 042	(1 418)	(16 686)	(13 168)
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (prasības pret bankām) samazinājums		598	598	-	-
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		-	-	1 528	1 490
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums		-	-	7 121	-
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums		315	315	433	379
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (kredīti un debitoru parādi) samazinājums		28 032	27 913	-	-
Kredītu un debitoru parādu samazinājums		-	-	20 783	20 918
Pārdošanai turēto aktīvu (pieaugums)		-	-	(759)	-
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		1 465	(1 442)	173	(4 937)
Saistību pret bankām (samazinājums)		(1 120)	(1 123)	(5 304)	(5 305)
Klientu noguldījumu (samazinājums)		(179 167)	(179 955)	(5 581)	(25 170)
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(1 120)	(1 120)	881	881
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(2 667)	(177)	(365)	176
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā					
		(151 622)	(156 409)	2 224	(24 736)
Saņemtie procenti		7 646	8 500	12 502	13 177
(Samaksātie) procenti		(5 980)	(5 944)	(6 982)	(7 045)
Saņemtās dividendes		75	2 169	57	2 897
(Samaksātās) dividendes mazākuma akcionāriem		-	-	(62)	-
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(500)	(513)	(682)	(583)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā					
		(150 381)	(152 197)	7 057	(16 290)

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

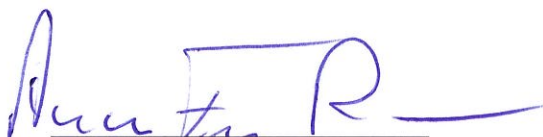
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMU PĀRSKATS

Pielikums	2018		2017	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(2 652)	(2 181)	(5 677)	(4 655)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	3	-	-	-
Finanšu aktīvu amortizētajās izmaksās (vērtspapīri) samazinājums	16 240	16 240	-	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu samazinājums	-	-	472	472
Ieguldījumu īpašuma (iegāde)	(4 948)	-	(1 467)	-
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	2 233	18	4 358	-
Pārdošanai turēto aktīvu un saistību pārdošana (meitasuzņēmums)	7 803	6 000	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums	-	-	298 838	313 800
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)	-	-	(350 275)	(350 275)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos samazinājums	188 473	218 192	-	-
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pieaugums)	(110 235)	(140 078)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) /pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	96 917	98 191	(53 751)	(40 658)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Pakārtoto noguldījumu pieaugums	-	-	400	400
Pakārtoto noguldījumu (samazinājums)	(1 263)	(1 263)	(17 607)	(12 873)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	(1 263)	(1 263)	(17 207)	(12 473)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums	(54 727)	(55 269)	(63 901)	(69 421)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	184 695	184 408	254 245	232 949
Naudas ekvivalentu samazinājums no pārtauktajām darbībām	-	-	(24 580)	-
Naudas un naudas ekvivalentu vērtības samazinājums	14	14	-	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	(14 891)	(14 566)	18 931	20 880
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	115 091	114 587	184 695	184 408

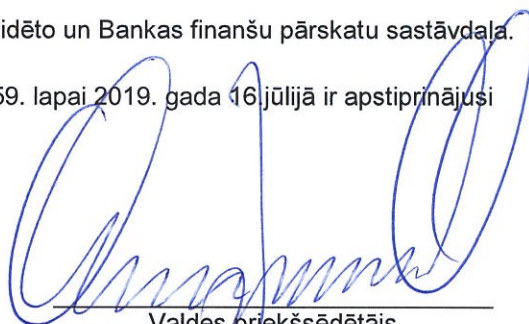
36

Pielikumi no 26. līdz 159. lapai ir neatņemama šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Konsolidētos un Bankas finanšu pārskatus no 18. līdz 159. lapai 2019. gada 16.jūlijā ir apstiprinājuši Bankas Padome un Valde.



Padomes loceklis
A. F. Rasmussen



Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

AS "PNB Banka" ("Banka") ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas 1992.gada 27.aprīlī izsniegto licenci Nr.30.

AS "PNB Banka" juridiskā adrese: Elizabetes 15-2, Rīga, LV-1010, Latvija.

Bankai 2018.gada 31.decembrī ir 44 klientu apkalpošanas centri un pārstāvniecība Apvienotajā Karalistē (2017.gada 31.decembrī – 54 klientu apkalpošanas centri). Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko pārskaitījumu veikšana, kredītu izsniegšana, operācijas ar vērtspapīriem un valūtas operācijas.

Saskaņā ar Latvijas Republikas Komerclikumu akcionāru sapulcei ir tiesības un pienākums pieņemt lēmumus par gada pārskata apstiprināšanu.

Grupa publicē Informācijas atklāšanu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 prasībām Bankas interneta mājas lapā www.pnbbanka.eu.

Finanšu pārskati tika sagatavoti balstoties uz darbības turpināšanas pieņēmumu.

2. GRUPAS DARBĪBAS VIDE

Riska darījumi Krievijas Federācijā

Krievijas makroekonomiskie apstākļi uzrādīja progresa pazīmes 2018. gadā. Ekonomika atkopjas pēc 2015.-2016. gada krituma, kas iestājās pēc Rietumu sankciju ieviešanas pret Krieviju un naftas cenu krituma 2014. gadā. Ekonomika uzrādīja stabilu uzlabojumu un faktiskais IKP pieaugums palielinājās līdz 2.3% gadā salīdzinājumā ar 1.6% 2017.gadā. "Rosstat" - oficiālā statistikas aģentūra ievērojami pārskatīja IKP datus par iepriekšējiem diviem gadiem. Aģentūra nomainīja 0.2% kritumu 2016. gada rezultātos uz 0.3% pieaugumu. Tā arī paaugstināja 2017. gada izaugsmes skaitli par 0.1 procenta punktu līdz 1.6%. Pēc rekordzemas inflācijas 2017. gadā 2.5% apmērā, cenas palielinājās par 4.3% 2018. gadā. Tas ir tuvu inflācijas oficiālajam mērķlīmenim 4.0% apmērā un ir otrais labākais reģistrētais inflācijas rādītājs vēsturē. Krievijas Centrālā banka paaugstināja likmes pirmo reizi kopš 2014. gada, lai mīkstinātu cenu strauju palielināšanos. Pēc diviem paaugstinājumiem septembrī un decembrī - bāzes likme tagad ir 7.75%.

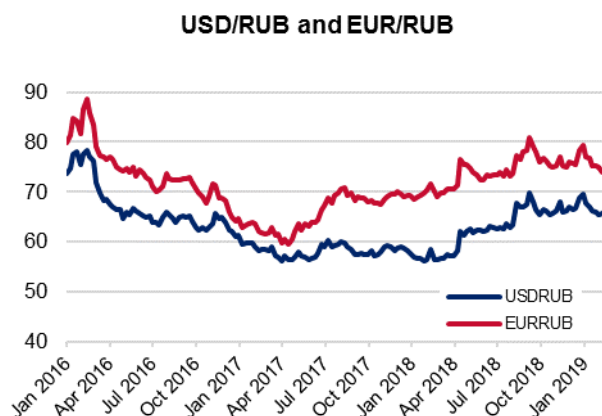
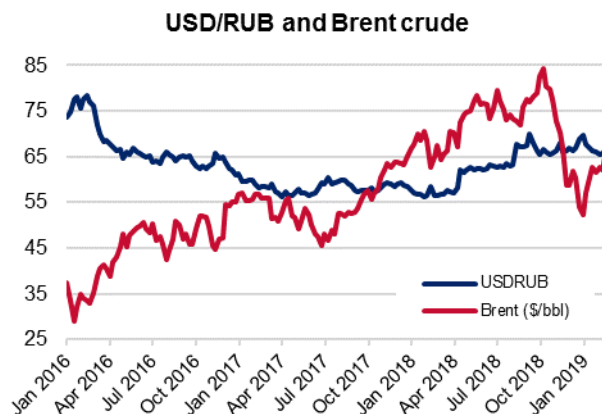
Viens no iemesliem, kas izskaidro, kāpēc izaugsme norisinājās straujāk nekā iepriekš tika prognozēts, ir "Rosstat" celtniecības aktivitātes palielināšanās novērtējuma strauja paaugstināšanās. Sākotnēji "Rosstat" prognozēja 0.5% paaugstinājumu periodā no janvāra līdz novembrim, bet pārskatītais aprēķins noteica palielinājumu 5.3% apmērā uz visu gadu. Augstāki eksporta neto rādītāji arī ir devuši savu ieguldījumu labākos izaugsmes skaitļos.

Krievijas ekonomika parādīja lielāku noturību pret naftas cenu izmaiņām. Ekonomikas atgūšanās bija sākusies, neraugoties uz "Brent" markas jēlnaftas cenas samazināšanos par 19.5% līdz 53.8 ASV dolāriem par barelu pagājušajā gadā. Decembrī, sasniedzot divu gadu zemāko punktu, "Brent" markas jēlnaftas cena atkal pārsniedza 65 ASV dolārus par barelu. Naftas eksportētāju valstu organizācijas "OPEC+" valstis turpina ievērot ražošanas kvotas, par kurām tika panākta vienošanās.

2018. gadā rubļa vērtība samazinājās gan pret dolāru, gan pret eiro par attiecīgi 16.7% un 12.5%. Krievijas valūtas sniegums pret dolāru un eiro atspoguļoja vispārējo nostāju pret attīstības tirgu valūtām pagājušajā gadā. ASV dolāra/Krievijas rubļa likme turas diapazonā no 65.0-70.0. Dažos gadījumos ASV dolāra/Krievijas rubļa likme paaugstinājās līdz 80.0, bet līdz 2018. gada beigām rublis bija stabilizējies virs 74.0 atzīmes pret eiro. Krievijas zelta un ārvalstu valūtu rezerves ir ievērojami palielinājušās. 2017. gadā rezerves palielinājās no 432 miljardiem ASV dolāru līdz

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

466 miljardiem ASV dolāru, un turpināja palielināties 2019. gadā sasniedzot 475 miljardus ASV dolāru, kas bija augstākais līmenis kopš 2014. gada.



Uz 2018.gada 31.decembri Grupai ir aktīvi, kas nav saistīti ar Bankas pamatdarbību (neprofila aktīvi), kas uzskaitīti lielākoties slēgtā investīciju fonda "Nākotnes Īpašumu Fonds" bilancē 114 720 tūkstošu eiro apmērā. (2017.gada 31.decembrī sastādīja 132 388 tūkstošus eiro). Minētie aktīvi tiek turēti, kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi un tajos ietilpst arī Krievijas izcelsmes aktīvi (skat. zemāk).

Nākamā sadaļa atklāj informāciju par Grupas operācijām Krievijas Federācijā (KF) un ar tiem saistītajiem profila un neprofila riskiem.

2017. gada beigās tika noslēgts līgums par ПАО "Норвик Банк" (Krievija) akciju kontrolpaketes pārdošanu. Darījums tika noslēgts KF aktīvu ekspozīcijas samazināšanas pasākumu ietvaros un saskaņots ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisiju un KF Centrālo banku. Darījums tika pabeigts 2018. gada februārī un tā rezultātā Banka pārdeva 85% meitas bankas akciju un zaudēja kontroli pār šo uzņēmumu. Bankas īpašumā palika 15% akciju, kas pāries jaunajam īpašniekam 5 gadu laikā. Turklāt arī samazinājās KF ģeopolitisko risku ietekme uz Banku. Aktīvu pārdošana ļauj ievērojami samazināt lielu riska darījumu apjomu.

2018. gadā Banka paturēja lielāko daļu Krievijas izcelsmes aktīvu, tostarp:

- 1) slēgto ieguldījumu fondu (SIF) "Nākotnes Īpašumu Fonds", ieskaitot aktīvus, kas izvietoti Krievijā, ar bilances vērtību 27 458 tūkstoši eiro (uz 2017. gada 31. decembri – 24 332 tūkstoši eiro).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2) Krievijas komerciālā nekustamā īpašuma attīstītāju kredītus un debitoru parādus par kopējo neto saistību summu 75 miljoni eiro uz 2018. gada 31. decembri un 84 miljoni eiro uz 2017. gada 31. decembri, tai skaitā, viesnīcas dažās lielākajās Krievijas pilsētās:

	31.12.2018 EUR'000	31.12.2017 EUR'000
Maskava un Maskavas reģions	34 558	37 406
Perma	6 138	7 086
Kirova	14 332	16 568
Jekaterinburga	14 392	16 614
Tomska	5 726	6 490
Kopā neto ekspozīcija	75 146	84 164

Kopējā Krievijas Federācijas ekspozīcijā ir iekļauts šāds aktīvs: nepabeigtais viesnīcas "4Elements Borodino Hotel and Spa" būvprojekts. Tā ir 5 zvaigžņu SPA kūrortviesnīca ar 160 numuriem, 9 hektāru platībā, ekoloģiski tīrā rajonā Maskavas apgabalā 100 km attālumā no Maskavas apvedceļa. Bankas līmenī attiecīgā summa ir atspoguļota bilances pozīcijā "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos" 17.250 miljonu eiro apmērā. Grupas līmenī tas ir atspoguļots pozīcijā "Ieguldījumu īpašums" 18.089 miljonu eiro apmērā. Šobrīd viesnīcas komplekss vēl nav nodots ekspluatācijā.

Patreiz tiek turpināts darbs pie aktīvu pārdošanas un aizdevumu refinansēšanas. Turklāt Krievijas aizdevumu refinansēšana ļaus būtiski samazināt lielus riska darījumus.

Jūtīguma analīze

2018.gada 31.decembrī Bankas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta neto prasību ekspozīcija 41.7 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **vēja enerģētikas industriju** (2017: 44.3 miljoni eiro).

Grupas vadība ir novērtējusi kredīta atgūstamo summu pamatojoties uz uzņēmuma vērtību, ko noteicis neatkarīgs vērtēšanas eksperts, izņemot naudas plūsmas, kas attiecināmas uz uzņēmuma ienākuma nodokļa maksājumiem.

Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Pirms nodokļu diskonta likme esošajam vēja parkam – 6.29% (2017: 6.41%);

Pirms nodokļu diskonta likme attīstības vēja parkam – 8.00% (2017: 8.49%);

Elektroenerģijas cena ir balstīta uz SKM tirgus prognozēto elektroenerģijas cenu; esošais Vēja parks ir tiesīgs saņemt Tarifu(FIT) līdz 50 447 kWh gadā līdz pat 2032.gadam.

Ja pirms nodokļu diskonta likme palielinātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 7.29% un par 0.56% attīstības vēja parkam līdz 8.56%, tad uzņēmuma vērtība samazinātos no 41.3 līdz 36.2 miljoniem eiro. Tad būtu nepieciešams papildus izveidot uzkrājumus 5.5 miljonu eiro apmērā; (2017: ja pirms nodokļu diskonta likme palielinātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 7.41% un attīstības vēja parkam līdz 9.49%, tad uzņēmuma vērtība samazinātos no 46.48 līdz 42.06 miljoniem eiro. Tad būtu nepieciešams papildus izveidot uzkrājumus 2.23 miljonu eiro apmērā).

Ja pirms nodokļu diskonta likme pazeminātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 5.29% un par 0.56% attīstības vēja parkam līdz 7.44%, tad uzņēmuma vērtība palielinātos no 41.3 līdz 46.9 miljoniem eiro. Tas ļautu bilancē atcelt uzkrājumus 3.3 miljonu eiro apmērā; (2017: pirms nodokļu diskonta likme pazeminātos par 1% - esošajam vēja parkam līdz 5.41% un attīstības vēja parkam līdz 7.49%, tad uzņēmuma vērtība palielinātos no 46.48 līdz 51.59 miljoniem eiro. Tas ļautu bilancē atcelt uzkrājumus 3.32 miljonu eiro apmērā).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2018.gada 31.decembrī Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļautas prasības bruto ekspozīcijā 40.9 miljonu eiro apmērā un „Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos” 17.2 miljonu eiro apmērā attiecībā uz **viesnīcu darbību** Krievijā (2017: gadā: "Kredīti un debitoru parādi" 58.8 miljoni eiro un "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" 12.4 miljoni eiro). Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem.

Galvenie vērtējumos izmantotie pieņēmumi:

Vidējā dienas svērtā likme par numuru (ADR) – no 48 eiro līdz 79 eiro (2017: no 54 eiro līdz 122 eiro);

Noslogojuma likme – no 60% līdz 72.6% (2017: no 40% līdz 72.6%);

Diskontēšanas likme – no 14.88% līdz 15.52%, multiplikators – 4.21% (2017: no 14.15% līdz 16.17%, multiplikators - 4.21%).

Ja likme (ADR) tiktu samazināta par 5%, tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas palielināšanās par 2.3 miljoniem eiro). Ja likme (ADR) palielinātos, turpmāk tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas samazināšanās 2.2 miljonu eiro apmērā.

2017.gadā: ja likme (ADR) tiktu samazināta, turpmāk tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas palielināšanās 4.9 miljonu eiro apmērā). Ja likme (ADR) tiktu palielināta, turpmāk tas varētu novest pie kredītu uzkrājumu summas samazināšanās 3.7 miljonu eiro apmērā).

2018.gada 31.decembrī Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauta prasības bruto ekspozīcija 63.0 miljoni eiro apmērā attiecībā uz **komercīpašumu** Krievijā (2017: 64.9 miljoni eiro). Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem.

Galvenie vērtējumos izmantotie pieņēmumi:

Gada īres maksa par m2 – no 61 eiro līdz 408 eiro (2017: no 71 eiro līdz 473 eiro);

Pārdošanas cena par m2 – no 495 eiro līdz 3 942 eiro (2017: no 510 eiro līdz 4 444 eiro);

Diskontēšanas likme – no 13.2% līdz 15.49%, kapitalizācijas likme no 10.0% līdz 12.0% (2017.gadā šie paši skaitļi).

Ja gada īres maksa par m2 un pārdošanas cena par m2 samazinātos par 5%, nodrošinājuma vērtība mainītos par 1.9 miljoniem eiro. Ja gada īres maksa par m2 palielinātos, nodrošinājuma vērtība palielinātos par 2.2 miljoniem eiro.

Ja gada īres maksa par m2 un pārdošanas cena par m2 samazinātos par 5%, uzkrājumi aizdevumiem palielinātos par 0.98 miljoniem eiro. Ja gada īres maksa par m2 un pārdošanas cena par m2 palielinātos par 5%, tad uzkrājumi aizdevumiem samazinātos par 0.78 miljoniem eiro.

2017.gadā: ja gada īres maksas par m2 un pārdošanas cenas par m2 samazinājums būtu par 5%, tad palielinātu attiecīgo aizdevumu uzkrājumus par 0.74 miljoniem eiro. Bet, ja gada īres maksa par m2 un pārdošanas cena par m2 palielinātos par 5%, tas varētu samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu 0.72 miljonu eiro apmērā.

Krievijas rubļa svārstības varētu ietekmēt Bankas un Grupas bilances posteņa "Kredīti un debitoru parādi" aizdevumu uzkrājumu kopējo summu.

2018.gada 31.decembrī Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" tika iekļauti bruto riska darījumi 116.6 miljonu eiro apmērā attiecībā uz kredītiem Krievijā un „Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos” 17.2 miljoni eiro (2017: "Kredīti un debitoru parādi" 137.5 miljonu eiro apmērā un "Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvi" 12.4 miljoni eiro).

Krievijas rubļa kursa vājināšanās par 10% novestu pie uzkrājumu palielināšanās attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 2.9 miljoniem eiro;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- pret komercīpašumiem – par 2 miljoniem eiro;

Krievijas rubļa nostiprināšanās par 10% ļautu atcelt uzkrājumus attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 3.5 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 1.9 miljoniem eiro.

2017.gadā Krievijas rubļa kursa vājināšanās par 10% novestu pie uzkrājumu palielināšanu attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 3.57 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 1.45 miljoniem eiro;

Krievijas rubļa nostiprināšanās par 10% ļautu atcelt uzkrājumus attiecībā uz aizdevumiem, kas tika izsniegti:

- viesnīcu darbībai – par 3.9 miljoniem eiro;
- pret komercīpašumiem – par 3.6 miljoniem eiro.

3. GADA PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATI

Uzrādīšanas pamatprincipi

Šie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), pamatojoties uz sākotnējo izmaksu metodi, kas koriģēta ar finanšu instrumentu sākotnējo atzīšanu patiesajā vērtībā un pamatlīdzekļu (kategorija "Zemes un ēkas"), ieguldījumu īpašumu un finanšu instrumentu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVP AI) un finanšu instrumentu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (PVP ZA). Šo konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās nozīmīgākās uzskaites politikas ir aprakstītas turpmāk tekstā.

Izņemot uzskaites politikas izmaiņas, kas izriet no 9. SFPS un 15. SFPS, kas stājās spēkā 2018. gada 1. janvārī, pieņemšanas, šīs politikas, ja vien nav norādīts savādāk, ir tikušas konsekventi piemērotas visos norādītajos periodos.

Jauni un grozīti Eiropas Savienībā apstiprināti SFPS un interpretācijas, kas stājās spēkā 2018. gadā un būtiski ietekmēja Grupas un Bankas darbību un šos finanšu pārskatus:

9. SFPS Finanšu instrumenti

Grupa un Banka ir ieviesuši 9. SFPS, kas izdoti 2014. gada jūlijā, ar 2018. gada 1. janvāra pārejas datumu, kas radīja izmaiņas grāmatvedības politikās un korekcijas iepriekš finanšu pārskatos atzītajās summās. Grupa un Banka nav piemērojuši 9. SFPS prasības pirms to spēkā stāšanās datuma.

Kā to pieļauj 9. SFPS pārejas noteikumi, Grupa un Banka neveica salīdzinošo rādītāju maiņu. Jebkuras korekcijas finanšu aktīvu un finanšu saistību uzskaites vērtībās pārejas datumā tika atzītas uzkrātajā rezultātā standarta sākotnējās piemērošanas brīdī, t.i., 2018. gada 1. janvārī.

9. SFPS pieņemšana ir radījusi izmaiņas grāmatvedības politikās attiecībā uz finanšu aktīvu un finanšu saistību atzīšanu, klasifikāciju un novērtēšanu un finanšu aktīvu vērtības samazināšanos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

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

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

9. SFPS Finanšu instrumentu vērtības samazināšanās būtiski mainīja kredītzaudējumu atzīšanas metodiku. Standarts aizstāja 39. SGS radušos zaudējumu pieeju ar uz nākotni vērstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) pieeju. Grupai tiek prasīts atzīt sagaidāmo zaudējumu uzkrājumus visiem aizdevumiem un citiem parāda instrumentiem, kas netiek turēti PVPZA, kopā ar aizdevumu saistībām un finanšu garantiju līgumiem.

Salīdzinājumā ar 39. SGS, izmaiņas vērtības samazināšanās uzkrājumos, kas veiktas saskaņā ar 9. SFPS, ir vairāk pakļautas svārstībām, tāpēc rezultātā kopējie uzkrājumi vērtības samazinājumam palielinājās. Pārejot no 39. SGS uz 9. SFPS, radušos zaudējumu modeli aizstāja sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) modelis.

Bankas SKZ aprēķini balstās uz sarežģītiem modeļiem, kuros ir iekļauti noteikti pieņēmumi par mainīgo ievades datu izvēli un to savstarpējām sakarībām.

Pieņemtā 9. SFPS metodoloģija ir dokumentēta iekšējās procedūrās, kas tiek piemērotas ikdienas darbībā. 9. SFPS vērtības samazināšanas modelis nosaka agrāku kredītzaudējumu atzīšanu un palielina vērtības samazināšanas uzkrājumus konkrētiem aktīviem. Tomēr, vērtības samazināšanās uzkrājumu aprēķināšana saskaņā ar 9. SFPS ir vairāk pakļauta svārstībām un cikliskāka nekā tas bija saskaņā ar 39. SGS.

Par grāmatvedības vērtējumiem un aplēsēm uzskatītās SKZ modeļu komponentes ir šādas:

- kritēriju, kas tiek izmantoti, lai novērtētu būtisku kredītriska palielināšanos un aizdevumu iedalīšanu 1., 2. vai 3. posmā, izvērtēšana;
- kredītriska kritēriju, kas tiek izmantoti, lai novērtētu tos, kas visticamāk nemaksās, izvērtēšana;
- grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu, kas tiek izmantoti, lai konstruētu SKZ aprēķināšanas modeļus, tai skaitā dažādu formulu un ievades datu izvēles, novērtēšana;
- SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, ieskaitot saistību nepildīšanas varbūtību (*PD*), atgūšanas likmi (*RR*), saistību nepildīšanas zaudējumus (*LGD*) un riska darījumus, kuros netiek pildītas saistības (*EAD*);
- makroekonomisko indikatoru noteikšana un uz nākotni vērstas informācijas iekļaušana SKZ modelī;
- iepriekšminēto indikatoru prognozēšana saprātīgam nākotnes periodam un trīs atšķirīgiem scenārijiem (bāzes, optimistiskais un pesimistiskais) un varbūtību piešķiršana katram scenārijam; un
- SKZ prognozēšana bāzes scenārijam un riska scenārijiem 3. posma individuālajiem novērtējumiem un varbūtību piešķiršana šiem scenārijiem.

Kapitāla pārvaldība

Jaunajam paredzamo zaudējumu pieejas modelim bija negatīva ietekme uz Bankas pamatkapitālu. Saskaņā ar PNB Bankas valdes lēmumu Banka piemēroja EC regulā 2017/2395 atļautos pārejas pasākumus un atzina 9.SFPS ieviešanas 5 % ietekmi no 2018.gada 1.janvāra.

Turpmāk ir uzrādīta informācija par 9.SFPS ieviešanas ietekmi uz Grupu un Banku

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Finanšu instrumentu klasifikācija un novērtēšana

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

Grupa					
	Finanšu aktīvi	Sākotnējā kategorija, sask. ar 39.SGS	Jaunā kategorija, sask.ar 9.SFPS	Vērtība, sask. Ar 39.SGS 31.12.2017 EUR'000	Jaunā vērtība, sask.ar 9.SFPS 01.01.2018 EUR'000
	Nauda un naudas ekvivalenti	L&R	AC	14 939	14 939
	Obligātie naudas atlikumi Centrālajā bankā	L&R	AC	117 039	117 033
	leguldījumi parāda vērtspapīros	AFS	FVOCI	128 616	128 365
	leguldījumi parāda vērtspapīros	HTM	AC	16 705	16 705
	Kopējie ieguldījumi parāda vērtspapīros			145 321	145 070
	leguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros	AFS	FVOCI	8 948	8 948
	leguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros	AFS	FVPL	4 995	4 995
	Kopējie ieguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros			13 943	13 943
	Saistības pret citām bankām	L&R	AC	54 041	53 865
	Aizdevumi un avansi klientiem	L&R	AC	161 973	161 160
	Finanšu līzings	L&R	AC	10 607	10 607
	Kopā aizdevumi un avansi klientiem			172 580	171 767
	Citi finanšu aktīvi	L&R	AC	3 110	3 110
	Kopā citi finanšu aktīvi			3 110	3 110
	Kopā finanšu aktīvi			520 973	519 727

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka

Finanšu aktīvi	Sākotnējā kategorija, sask. ar 39.SGS	Jaunā kategorija, sask.ar 9.SFPS	Vērtība, sask. Ar 39.SGS 31.12.2017 EUR'000	Jaunā vērtība, sask.ar 9.SFPS 01.01.2018 EUR'000
Nauda un naudas ekvivalenti	L&R	AC	14 938	14 938
Obligātie naudas atlikumi Centrālajā bankā	L&R	AC	117 039	117 033
ieguldījumi parāda vērtspapīros	AFS	FVOCI	128 616	128 365
ieguldījumi parāda vērtspapīros	HTM	AC	16 705	16 705
Kopējie ieguldījumi parāda vērtspapīros			145 321	145 070
ieguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros	AFS	FVOCI	184 638	184 638
ieguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros	AFS	FVPL	4 995	4 995
Kopējie ieguldījumi pašu kapitāla vērtspapīros			189 633	189 633
Saistības pret citām bankām	L&R	AC	53 755	53 579
Aizdevumi un avansi klientiem	L&R	AC	213 124	212 311
Finanšu līzings	L&R	AC	529	529
Kopā aizdevumi un avansi klientiem			213 653	212 840
Citi finanšu aktīvi	L&R	AC	1 777	1 777
Kopā citi finanšu aktīvi			1 777	1 777
Kopā finanšu aktīvi			736 116	734 870

kur:

- L&R – Kredīti un debitoru parādi,
- AFS – Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi,
- HTM – Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi,
- AC – Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi,
- FVOCI – Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu citos visaptverošos ienākumos,
- FVPL - Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā izmaiņu nebija.

Pārskata par finanšu stāvokli atlikumu saskaņošana no 39.SGS uz 9.SFPS.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamajās tabulās saskaņotas aktīvu neto vērtības no iepriekšējās mērījumu kategorijas saskaņā ar 39.SGS uz to jaunajām mērījumu kategorijām, pārejot uz 9.SFPS ar 2018.gada 1.janvāri:

Finanšu aktīvi	Vērtība, sask. ar 39.SGS 31.12.2017	Pārklassificēšana	Pārvērtēšana	Vērtība, sask.ar 9. SFPS 01.01.2018
Amortizētā vērtība				
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS	131 978	-	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)	-	-	(6)	-
Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	-	-	-	131 972
Prasības pret kredītiestādēm un citām kredītiestādēm				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS	54 041	-	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)	-	-	(176)	-
Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	-	-	-	53 865
Kredīti un debitoru parādi				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS	172 580	-	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)	-	-	(813)	-
Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	-	-	-	171 767
Parāda vērtspapīri				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS un Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	16 705	-	-	16 705
Citi finanšu aktīvi				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS un Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	3 110	-	-	3 110
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā - kopā	378 414	-	(995)	377 419
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS un Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	-	4 995	-	4 995
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS un Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	384	-	-	384
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos - kopā	384	4 995	-	5 379
Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS un Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	13 943	(4 995)	-	8 948
Parāda vērtspapīri				
Sākuma bilance, sask.ar 39.SGS	128 616	-	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)	-	-	(251)	-
Beigu bilance, sask.ar 9.SFPS	-	-	-	128 365
Aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos - kopā	142 559	(4 995)	(251)	137 313
Kopējā ietekme uz pašu kapitālu			(995)	

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka				
	Finanšu aktīvi	Vērtība, sask. ar 39.SGS 31.12.2017	Pārklasificēšana	Vērtība, sask. ar 9. SFPS 01.01.2018
Amortizētā vērtība				
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS		131 977	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)		-	-	(6)
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS		-	-	131 971
Prasības pret kredītiestādēm un citām kredītiestādēm				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS		53 755	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)		-	-	(176)
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS		-	-	53 579
Kredīti un debitoru parādi				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS		213 653	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)		-	-	(813)
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS		-	-	212 840
Parāda vērtspapīri				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS un		16 705	-	-
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS				16 705
Citi finanšu aktīvi				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS un		1 777	-	-
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS				1 777
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā - kopā		417 867	-	(995)
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS un		-	4 995	-
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS				4 995
Atvasinātie finanšu instrumenti				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS un		384	-	-
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS				384
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos - kopā		384	4 995	-
Patiesā vērtība ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Kapitāla instrumenti				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS un		189 633	(4 995)	-
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS				184 638
Parāda vērtspapīri				
Sākuma bilance, sask. ar 39.SGS		128 616	-	-
Pārvērtēšana (SKZ)		-	-	(251)
Beigu bilance, sask. ar 9.SFPS		-	-	128 365
Aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā, ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos - kopā		318 249	(4 995)	(251)
Kopējā ietekme uz pašu kapitālu				(995)

Vērtības samazināšanās uzkrājumu atlikuma saskaņošana no 39. SGS uz 9. SFPS

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nākamā tabula saskaņo iepriekšējā perioda noslēguma vērtības samazināšanās uzkrājumus, kas aprēķināti saskaņā ar 39. SGS radušos zaudējumu modeli, ar jauno vērtības samazināšanās uzkrājumu summu, kas noteikta saskaņā ar 9. SFPS paredzamo zaudējumu modeli uz 2018. gada 1. janvāri:

Finanšu aktīvi	Vērtības samazināšanās zaudējumi, sask.ar 39. SGS	Pārklasificēšana	Pārvērtēšana	Kredītzaudējumi, sask. ar 9.SFPS
Amortizētā vērtība				
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	-	-	(6)	(6)
Prasības pret kredītiestādēm un citām kredītinstitūcijām	-	-	(176)	(176)
Kredīti un debitoru parādim (19.pielikums)	(41 302)	-	(689)	(41 991)
Parāda vērtspapīri	-	-	(251)	(251)
Kopā	(41 302)	-	(1 122)	(42 424)
Iespējamās saistības	-	-	-	-
Saistības	-	-	(124)	(124)
Kopā	-	-	(124)	(124)

Finanšu aktīvi	Vērtības samazināšanās zaudējumi, sask.ar 39. SGS	Pārklasificēšana	Pārvērtēšana	Kredītzaudējumi, sask. ar 9.SFPS
Amortizētā vērtība				
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	-	-	(6)	(6)
Prasības pret kredītiestādēm un citām kredītinstitūcijām	-	-	(176)	(176)
Kredīti un debitoru parādim (19.pielikums)	(41 263)	-	(689)	(41 952)
Parāda vērtspapīri	-	-	(251)	(251)
Kopā	(41 263)	-	(1 122)	(42 385)
Iespējamās saistības	-	-	-	-
Saistības	-	-	(124)	(124)
Kopā	-	-	(124)	(124)

Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušies spēkā 2018. gadā, un tiem nav ietekmes uz Grupas un Bankas darbību un šiem finanšu pārskatiem:

Grozījumi 2. SFPS "Akciju maksājumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" – 9. SFPS "Finanšu instrumenti" piemērošana 4. SFPS "Apdrošināšanas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi 40. SGS "Ieguldījuma īpašumi" – Ieguldījuma īpašumu pārklasificēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Ikgadējie SFPS uzlabojumi 2016. Šie grozījumi ietver izmaiņas 2 standartos:

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- 1. SFPS "SFPS pirmreizējā piemērošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk);
- 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk).

15. SFPS Ieņēmumi no līgumiem ar pircējiem

Jaunais standarts ievieš pamatprincipu, ka ieņēmumi ir jāatzīst par darījuma cenu tad, kad preces vai pakalpojumi tiek nodoti klientam. Kompleksās preces vai pakalpojumi, kas ir atšķirīgi, ir jāatzīst atsevišķi, un līguma cenas atlaides vai atmaksas ir jāattiecinā uz atsevišķiem elementiem. Darījumiem ar mainīgu atlīdzību ir jāatzīst minimālās summas, pieņemot, ka nepastāv ievērojams risks, ka tās varētu tikt reversētas. Izdevumi, kas radušies, lai noslēgtu līgumus ar klientiem, ir jākapitalizē un jāamortizē tajā periodā, kad tiek izmantotas līguma priekšrocības. Saskaņā ar 15. SFPS paredzētajiem pārejas nosacījumiem Grupa ir izvēlējusies izmantot vienkāršotu pārejas metodi, atzīstot pārejas ietekmi, sākot no 2018. gada 1. janvāra, konsolidētajos finanšu pārskatos par periodu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kas ir pirmais gads, kam Grupa piemēro 15. SFPS.

Pateicoties Grupas ieņēmumu struktūrai, 15. SFPS īstenošana nav ievērojami ietekmējusi ieņēmumu atzīšanas laiku, darījumu cenu un atlaizi, atmaksu un bonusu atzīšanu. Grupa ir novērtējusi, ka attiecīgās uzskaites politikas izmaiņas attiecas uz ar līgumu noslēgšanu saistīto izdevumu atzīšanu un novērtēšanu, kas (ja tādi bija) iepriekš tika izmaksāti uzreiz, bet saskaņā ar 15. SFPS tiks kapitalizēti un amortizēti tajā periodā, kad tiek izmantotas līguma priekšrocības. Šajā sakarā 2018. gadā ievērojamas izmaksas nebija radušās.

Grupa nav mainījusi ar klientu līgumiem saistīto aktīvu un pasīvu uzrādīšanu un turpina tos uzrādīt pozīcijā "Pārējie aktīvi" un "Pārējās saistības".

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, un tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, vai arī nav apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā:

16. SFPS "Noma" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).
Grupā un Bankas finanšu pārskatos galvenokārt ietekmēs īpašuma nomas uzskaitē. Šādi nomas līgumi tiks uzskaitīti bilancē lielākā apjomā nekā šobrīd.

Uz 2019. gada 1. janvāri Banka ir atzinusi aktīva lietošanas tiesības 1 874 tūkstošu eiro apmērā un nomas saistības 1 874 tūkstošu eiro apmērā; Grupa ir atzinusi aktīva lietošanas tiesības 1 030 tūkstošu eiro apmērā un nomas saistības 1 030 tūkstošu eiro apmērā.

23. SFPIK "Nenoteiktība Ienākuma nodokļa uzskaitē" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk).

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

Grozījumi 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Ilgtermiņa ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

2017. gadā ir veikti SFPS grozījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES). Šie grozījumi ietver izmaiņas 4 standartos:

- IFRS 3 - "Biznesa apvienošana";
- IFRS 11 - "Vienošanās par sadarbību";
- IAS 12 - "Ienākuma nodokļi";
- IAS 23 - "Aizņēmumu izmaksas".

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grozījumi 19. SGS "Darbinieku pabalsti" – Plānu izmaiņas, izbeigšanas vai norēķinu nosacījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

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

Grozījumi 3. SFPS "Uzņēmējdarbības apvienošana" – Uzņēmējdarbības definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

Grozījumi 1. SGS "Finanšu pārskatu sniegšana" un 8. SGS "Grāmatvedības politika, izmaiņas grāmatvedības aplēsēs un kļūdās" – Būtiskuma definīcija (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2020. gada 1. janvārī vai vēlāk, pagaidām nav pieņemti ES).

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

Grozījumi 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un 28. SGS "Asociētie uzņēmumi un kopuzņēmumi" – Pārdošanas vai aktīvu nodošanas darījumi starp investoru un tā asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu (spēkā stāšanās datums šobrīd nav noteikts, pagaidām nav pieņemti ES).

Grupas un Bankas vadība pieņēma lēmumu neieviest jaunus standartus un interpretācijas pirms to spēkā stāšanās datuma. Grupas un Bankas vadība uzskata, ka jaunu standartu, grozījumu un interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Grupas un Bankas finanšu pārskatiem ieviešanas gadā, izņemot 16. SFPS kā norādīts iepriekš.

Konsolidācijas pamatojums

Atbilstoši 10. SFPS "Konsolidētie finanšu pārskati" un FKTK prasībām, Banka ir sagatavojusi Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas individuālos finanšu pārskatus.

Individuālajos finanšu pārskatos Banka ir atzinusi investīcijas meitas uzņēmumu pamatkapitālā patiesajā vērtībā un klasificēja tos bilances postenī "Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos".

Meitas uzņēmumi ir ieguldījumu objekti, kurus kontrolē Grupa, jo:

- tai ir vara pārvaldīt ieguldījumu objektu darbību, kura būtiski ietekmē to ienākumus;
- tā tiek pakļauta riskiem, kas saistīti ar mainīgiem ienākumiem no līdzdalības ieguldījumu objektā, vai tai ir tiesības gūt šādus ienākumus;
- tai ir iespēja izmantot savu varu attiecībā uz ieguldījumu objektu, lai ietekmētu ieguldītāja ienākumu lielumu.

Meitas uzņēmumi tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, sākot ar datumu, kad Grupai tiek nodota kontrole pār to operācijām, un tiek izslēgti no konsolidētajiem finanšu pārskatiem dienā, kad kontrole tiek izbeigta.

Starpuzņēmumu darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa no darījumiem starp grupas uzņēmumiem ir izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī ir izslēgti, ja vien to vērtība nevar būt atgūta. Banka un visi tās meitas uzņēmumi lieto vienas grāmatvedības politikas, kas atbilst Grupas politikām.

Grupa novērtē nekontrolējošo līdzdalības daļu, kuru veido pašreizējā līdzdalības daļa un kura dod turētājam tiesības uz tīro aktīvu proporcionālo daļu proporcionāli nekontrolējošajai līdzdalības daļai meitas uzņēmuma tīrajos aktīvos, patiesajā vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nemateriālā vērtība (Goodwill) tiek atspoguļota pēc sākotnējās vērtības, atskaitot uzkrātos zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja tādi ir.

Saskaņā ar 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšanās” Grupa veic nemateriālās vērtības samazināšanās testēšanu vismaz reizi gadā, vai biežāk, ja ir identificētas iespējamās samazināšanās pazīmes. Ja pastāv šādas pazīmes, Banka novērtē nemateriālās vērtības (Goodwill) atgūstāmo summu. Gadījumā, ja nemateriālās vērtības (Goodwill) bilances vērtība pārsniedz šo novērtēto atgūstāmo summu, nemateriālās vērtības (Goodwill) samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā peļņas un zaudējumu aprēķinā. Nemateriālā vērtība tiek attiecināta uz naudu ienesošajām vienībām vai šādu vienību grupām, kuras, gaidāms, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanas sinerģijas. Šīs vienības vai vienību grupas ir bāzes līmenis, kurā Grupa kontrolē nemateriālo vērtību, un kuras pēc sava apmēra nepārsniedz operatīvo segmentu. Aktīvam izstājoties no naudu ienesošās vienības, uz kuru tika attiecināta nemateriālā vērtība, attiecīgie izstāšanās ienākumi un izmaksas ietver ar izstājušos aktīvu saistītās nemateriālās vērtības uzskaites vērtību un parasti tiek noteiktas proporcionāli šī aktīva daļai naudu ienesošās vienības vērtībā.

Grupās bilancē atspoguļotā nemateriālā vērtība 407 tūkstošu eiro apmērā attiecas uz meitas uzņēmumu IPAS PNB ASSET MANAGEMENT. Saskaņā ar Bankas apstiprināto politiku katru gadu tiek veikts nemateriālās vērtības samazināšanās tests. 2018. gadā netika novērotas nekādas pazīmes par nemateriālās vērtības samazināšanos, ko apliecina arī neatkarīga eksperta novērtējums. Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir meitas uzņēmuma tīro darbības rezultātu un kapitāla daļa, kas attiecināma uz līdzdalības daļu, kura nav ne tiešā, ne netiešā Bankas valdījumā. Nekontrolējošā līdzdalības daļa ir atsevišķs Grupas kapitāla komponents.

Banka un zemāk minētie uzņēmumi veido uzņēmumu grupu (“Grupa”), kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums, un ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PNB Grupa 31.12.2018.							
Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2017	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
NORVIK LIQUIDATION UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AS PNB Banka	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Finanšu pakalpojumi	NR. 14
PNB APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	AS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Apdrošināšanas aģentu un brokeru darbība	40003950355
NORVIK BANKA UK LIMITED	AS PNB Banka	100	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor, SW1W 0EB, United Kingdom	Finanšu pakalpojumi	8940522
IPAS PNB ASSET MANAGEMENT	Norvik Banka UK Limited	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Fondu pārvaldīšana	40003411599
SPORT LEASING SIA	AS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu noma	40203018685
CALLERI LIMITED	AS PNB Banka	100	0	IM	IM15PD, Fort Anne Douglas, Isle of Man	Operācijas ar nekustamo īpašumu	120273C
PHARM FINANCE SIA	AS PNB Banka	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	50203188581
BU21 FITNESS SIA	AS PNB Banka	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40203183972
BU21 SIA	AS PNB Banka	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21E, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50203184081
EL15 SIA	AS PNB Banka	100	0	LV	Rīga, Elizabetes iela 15-3, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40203183987
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	AS PNB Banka	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Finanšu pakalpojumi	40003411599
A5 & M3 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713508
ACTON SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220030
ALFA TIMBER SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8, LV-1016	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103384551
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103484321

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2017	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
CITY ESTATES SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103219898
EKO FORUMS PLUS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Gardenes iela 11, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003884083
KRASTA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103669801
LANORA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214316
LAT ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214388
MAGNUM ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295514
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99	99	BY	г.Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3, Республика Беларусь	Vairumtirdzniecība, izņemot automobīlus un motociklus	192241788
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99.9	99.9	RU	182113, Псковская обл., г.Великие Луки, наб.Лейтенанта Шмидта, дом 1, к.1, Россия	Vairumtirdzniecība, izņemot automobīlus un motociklus	1107746214245
MERKURS RIGANTE PLUS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, Zemaišu iela 3, LV-1002	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103283110
NBT1 ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103688179
NBT3 ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103696477
NBT AGRO SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Vairumtirdzniecība, izņemot automobīlus un motociklus	40103692121
NBT AGRO2 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103217168
NBT ENERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103680940
OSTAS 1 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003934350

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2017	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
PALETES SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003370229
PILNSKALNA 911 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103667035
RELOCATION SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220079
SOLUM ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295641
VISALIA SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220115
WINERGY SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	40103194486
UKU INVESTMENTS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103551673
NORWIND SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-8, LV-1050	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	40103966460
TOP ESTATE SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220007
IKSOV CJSC	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	AM	Yerevan, 375010, Tpagrihner 9 Kentron, Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.120.05894
LAN LTD	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str., Armenia	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.110.06690
PRINT MANAGEMENT AS	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	99.26	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Holdingkompāniju darbība	40203178581
PNB PRINT SIA	PRINT MANAGEMENT AS	100	100	LV	Jāņsili, Silakrogs, Ropažu nov., LV-2133	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	40103219845
INTALE LIMITED	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	0	CY	Cyprus, Nicosia, Lamprou Katsoni 27, Irini Court-102, 1082	Holdingkompāniju darbība	HE369646
Londoner OOO	INTALE LIMITED	100	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1057747139306

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2018	Daļa pamatkapitālā (%), 31.12.2017	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
EYESURF LIMITED	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	100	CY	Cyprus, Limassol, Agiou Andreou,332 Patrician CH, 3035	Holdingkompāniju darbība	HE343592
Орион ООО	EYESURF LIMITED	99.9999975	99.9999975	RU	1190049, г.Москва, ул.Шаболовка дом 10, Россия	Operācijas ar nekustamo īpašumu	5077746753497
DAYS SIA*	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103219851
LANATA SIA *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214284
MADORA SIA *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214354
SERENITY SIA*	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	0	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21, LV-1011	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103296045
ПАО Норвик Банк	AS PNB Banka	pārdots	97.75	RU	610000, г.Киров, ул.Преображенская, дом 4, Россия	Banku darbība	1024300004739
COLEUM INC LIMITED	AS PNB Banka	pārdota	100	CY	Cyprus, Nicosia, Lamprou Katsoni 27, Irini Court-102	Finanšu pakalpojumi	HE 372093
Cecily Holdings Limited	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	pārdota	100	CY	Cyprus, Nicosia, Sophouli str. 2, 8th floor, 1096	Finanšu pakalpojumi	HE 275512
TRUST HOLDING SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	likvidēta	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 20A-25, LV-1050	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003769469

* Sabiedrība iekļauta Bankas konsolidācijas grupā, jo Banka to kontrolē saskaņā ar SFPS 10 sesto paragrāfu.(Bankai ir tiesības uz mainīgiem ieņēmumiem no uzņēmumiem un tai ir iespēja ietekmēt šādus ieņēmumus ar savu kontroli pār tiem).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Finanšu aktīvi un finanšu saistības

Sākotnējā atzīšana un novērtēšana

Finanšu aktīvi un finanšu saistības tiek atzītas pārskata par finanšu stāvokli datumā, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Grupai un 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 apvienotajos ienākumos, tiek atzīti paredzami kredītzaudējumi, kā rezultātā kredītzaudējumi tiek atzīti peļņā vai zaudējumos, kad aktīvs ir tikko atzīts.

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

- a) Ja patieso vērtību var noteikt izmantojot identiska aktīva vai saistību aktīvā tirgū kotēta cena (t.i., 1. līmeņa patiesās vērtības hierarhija) vai pamatojoties uz vērtēšanas paņēmieni, kas izmanto tikai novērojamus tirgus datus, starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.
- b) Visos pārējos gadījumos starpība tiek atlikta un atlikto pirmās dienas peļņa vai zaudējumi 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.

Turpmākā finanšu aktīvu novērtēšana ir atkarīga no Grupas un Bankas veiktās klasifikācijas sākotnējā atzīšanā.

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

- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, (t.i. kapitāla rezervē) (PVPVI);
- Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (PVPZA);
- Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēti finanšu aktīvi (AI).

Klasifikācija tiek veikta, balstoties gan uz Grupas, gan Bankas uzņēmējdarbības modeli, lai pārvaldītu finanšu aktīvus un finanšu aktīvu līgumisko naudas plūsmu.

Finanšu aktīvu klasifikācija augstāk minētajās kategorijās balstās uz abiem zemāk norādītajiem faktoriem:

- Bankas izvēlēto biznesa modeli finanšu aktīvu pārvaldīšanā;
- Finanšu aktīva līgumiskās naudas plūsmas pazīmēm.

Finanšu aktīvu novērtē amortizētajā iegādes vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (t.i. kapitāla rezervē), ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- finanšu aktīvs tiek turēts tāda komercdarbības modeļa ietvaros, kura mērķis ir turēt finanšu aktīvus, lai iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, un

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- finanšu aktīva līgumiskie noteikumi paredz naudas plūsmas, ko veido vienīgi pamatsummas un procentu maksājumi.

Finanšu aktīvi tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja vien tie nav novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos. Banka sākotnējās atzīšanas brīdī var 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 apvienotajos ienākumos.

Tomēr attiecībā uz finanšu aktīviem, kas atbilst kritērijam par novērtēšanu amortizētajā vērtībā vai patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, Grupa vai Banka, veicot sākotnējo atzīšanu, var izmantot iespēju tos noteikt, kā novērtējamus patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu pārskatā, ja tiek izpildīti attiecīgi kvalifikācijas kritēriji.

Banka ir izdarījusi neatsaucamu izvēli novērtēt ieguldījumus kapitāla vērtspapīros PVPAl, izņemot Bankas ieguldījumu kopieguldījumu fondā, kas tika obligātā kārtā pārklasificēts no kategorijas "Pārdošanai pieejamie aktīvi" uz kategoriju "Tirdzniecībai neturēti finanšu aktīvi, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" un novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, jo šis ieguldījums neatbilda 9. SFPS 4.1.2A punkta klasifikācijas nosacījumiem.

Sākotnējās atzīšanas brīdī finanšu saistības tiek klasificētas vienā no šādām kategorijām:

- Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā;
- Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņā vai zaudējumos.

Finanšu saistības tiek klasificētas kā novērtētas patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņā vai zaudējumos, ja:

- Tā atbilst tirdzniecības nolūkā turētajai definīcijai un
- Sākotnējās atzīšanas brīdī tā ir norādīta patiesajā vērtībā, atspoguļojot peļņas vai zaudējumu novērtēšanas iespēju.

Visas pārējās finanšu saistības tiek klasificētas amortizētajās izmaksās.

Finanšu aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā un zaudējumos

Vērtspapīri likviditātes pārvaldībai

Vērtspapīri, kas iegādāti likviditātes nodrošināšanas nolūkos un kuri tiek turēti pārdošanai un līgumisko naudas plūsmu iekasēšanas nolūkos ("Turēts, lai iekasētu un pārdotu" biznesa modelis), sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā, kas balstās uz kotētām biržas piedāvājuma (bid) cenām. Visi saistītie realizētie un nerealizētie zaudējumi un peļņa tiek iekļauti neto rezultātā no vērtspapīru tirdzniecības. Saņemtās dividendes tiek iekļautas dividenžu ienākumos.

Šiem vērtspapīriem tika izvēlēta PVPZA iespēja, jo tā ievērojami samazina vai novērš uzskaites neatbilstības.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tostarp ārvalstu valūtas nākotnes līgumi, mijmaiņas darījumi, opcijas (gan parakstītie, gan iegādātie) un citi atvasinātie finanšu instrumenti, sākotnēji tiek atzīti un turpmāk novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar modeļiem, kuros izmanto tirgū novērojamu informāciju. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek iekļauti finanšu aktīvu sastāvā, ja to

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

patiesā vērtībā ir pozitīva un finanšu saistību sastāvā, ja to patiesā vērtībā ir negatīva. Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas neto tirdzniecības ienākumos.

Atvasinātie instrumenti var būt iegulti citā līgumiskā struktūrā ("pamatlīgumā"). Iegults atvasinātais instruments tiek atdalīts no pamatlīguma un uzskaitīts kā atvasināts instruments, ja un tikai tad, kad iegultā atvasinātā instrumenta ekonomiskie raksturlielumi un riski nav cieši saistīti ar pamatlīguma ekonomiskajiem raksturlielumiem un riskiem, atsevišķs instruments ar tādiem pašiem noteikumiem kā iegultajam atvasinātajam instrumentam atbilstu atvasinātā instrumenta definīcijai; un kombinētais instruments netiek novērtēts patiesajā vērtībā, atzīstot patiesās vērtības izmaiņas pārējo apvienoto ienākumu pārskatā. Atvasinātie instrumenti, kas iegulti finanšu aktīvos vai finanšu saistībās patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek atdalīti.

Lai gan Grupa un Banka tirgojas ar atvasinātajiem instrumentiem, lai mazinātu riskus, Grupa un Banka nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti.

Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos

Parāda instrumenti

Parāda instrumenti ir instrumenti, kas atbilst finanšu saistību definīcijai, raugoties no emitenta perspektīvas, piemēram, aizdevumi, valdības un korporatīvās obligācijas.

Grupa un Banka klasificē savus parāda instrumentus kategorijā:

Patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPAL): finanšu aktīvi, kas tiek turēti, lai gan iekasētu līgumiskās naudas plūsmas, gan arī pārdotu aktīvus, ja aktīva naudas plūsma sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem, kas netiek atzīti PVPZA, bet tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (PVPAL). Izmaiņas uzskaites vērtībā tiek atspoguļotas PAL, izņemot vērtības samazināšanas ienākumus vai zaudējumus, procentu ienākumus un ārvalstu valūtu ienākumus un zaudējumus, kas tiek atzīti peļņas vai zaudējumu pārskatā. Kad finanšu aktīvu pārtrauc atzīt, kumulatīvie ienākumi vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti PAL, tiek pārklasificēti no kapitāla uz peļņu vai zaudējumiem. Šo finanšu aktīvu procentu ienākumi, izmantojot efektīvo procentu metodi, tiek iekļauti postenī "Procentu ienākumi".

Pašu kapitāla instrumenti

Pašu kapitāla instrumenti ir instrumenti, kas atbilst pašu kapitāla definīcijai, raugoties no emitenta perspektīvas, t.i. instrumenti, kas neietver ar līgumu noteiktu maksāšanas pienākumu un kas apliecina, emitenta daļību neto aktīvos. Pašu kapitāla piemērs ir parastās akcijas.

Grupa un Banka klasificē visus pašu kapitāla ieguldījumus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tos, kurus Bankas vadība jau sākotnējās atzīšanas brīdī ir izvēlējusies neatgriezeniski novērtēt pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos kā pašu kapitāla ieguldījumu. Grupas un Bankas politika ir novērtēt pašu kapitāla ieguldījumus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, ja ieguldījumi tiek turēti citiem mērķiem nevis peļņai no kapitāla ieguldījuma. Kad tiek izdarīta šāda izvēle, patiesās vērtības ienākumi vai zaudējumi tiek atzīti PAL un vēlāk netiek pārklasificēti peļņā vai zaudējumos, tai skaitā pie izslēgšanas. Vērtības samazināšanas zaudējumi (un vērtības samazināšanas zaudējumu apvērse) netiek izdalīti atsevišķi no citām patiesās vērtības izmaiņām. Dividendes tiek atzītas peļņā vai zaudējumos, ja atspoguļo peļņu no šāda kapitāla ieguldījuma un tiek noteiktas dividenžu izmaksu saņemšanas tiesības.

Amortizētajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi

Aizdevumi un avansi

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Pieprasījuma noguldījumi centrālajās bankās, līdzekļu izvietošana finanšu institūcijās un aizdevumi un avansi klientiem, tiek klasificēti kā amortizētajā izmaksu vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, ja ir tikuši ievēroti šādi kritēriji:

- aktīvi tiek turēti biznesa modelī, kura mērķis tiek sasniegts iekasējot līgumiskās naudas plūsmas ("Turēt, lai iekasētu" biznesa modelis);
- aktīvu līgumiskās naudas plūsmas sastāv tikai no pamatsummas un procentu maksājumiem par neatmaksāto pamatsummu;
- sākotnēji atzīstot, Grupa neizmanto iespēju aktīvus novērtēt pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu aktīvi, kas atbilst iepriekšminētajiem kritērijiem, tiek novērtēti amortizētajā izmaksu vērtībā un ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanās modelim.

Finanšu saistības novērtētas pēc amortizētās vērtības

Visas finanšu saistības („Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi”, „Subordinētie parāda vērtspapīri” un „Pakārtotās saistības”), tiek klasificētas kā amortizētajā vērtībā novērtētās finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu vai prēmiju un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā ar nosaukumu „Procentu un līdzīgie izdevumi”.

Amortizētās izmaksas un efektīvā procentu likme

Amortizēto izmaksu vērtība ir summa, par kādu finanšu aktīvs vai saistība tiek novērtēta sākotnējās atzīšanas brīdī, atņemot atmaksātās pamatsummas, un, balstoties uz efektīvās procentu likmes metodi, pieskaitot vai atņemot aprēķināto amortizāciju par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās, un koriģējot finanšu aktīvus par uzkrāto vērtības samazinājuma summu.

Efektīvā procentu likme ir likme, ar kuru diskontē lēstos nākotnes naudas maksājumus vai ieņēmumus visā finanšu aktīva vai finanšu saistības paredzamajā darbības laikā līdz pat finanšu aktīva bruto uzskaites vērtībai (t.i. tā amortizētajai vērtībai pirms vērtības samazināšanās uzkrājumiem) vai līdz finanšu saistības amortizētajai vērtībai. Aprēķins neņem vērā paredzamos kredītzaudējumus, bet iekļauj darījuma izmaksas, prēmijas vai diskontus un samaksātās vai saņemtās maksas un punktus, kas ir neatņemama efektīvās procentu likmes sastāvdaļa, piemēram, izlaišanas komisijas.

Kad Grupa un Banka pārskata nākotnes naudas plūsmu prognozes, attiecīgo finanšu aktīvu vai finanšu saistību uzskaites vērtība tiek, izmantojot sākotnējo efektīvo procentu likmi, koriģēta tā, lai atspoguļotu jauno, diskontēto prognozi. Izmaiņas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos.

Vērtības samazināšana

Šādi finanšu instrumenti ir pakļauti 9. SFPS vērtības samazināšanas prasībām:

- amortizētajā izmaksu vērtībā novērtētie finanšu aktīvi,
- finanšu nomas debitoru parādi,
- līgumaktīvi,
- aizdevumu saistības un finanšu garantiju līgumi.

Pircēju un pasūtītāju parādiem, tai skaitā tiem, kuri satur nozīmīgu finansējuma komponentu un līgumaktīvi, Banka un Grupa piemēro 9. SFPS atļauto vienkāršoto pieeju, kas izmanto mūža paredzamos kredītzaudējumus, kas jāatzīst kopš finanšu aktīvu sākotnējās atzīšanas. Banka un Grupa

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

izmanto uzkrājumu matricu, kurā uzkrājumus vērtības samazināšanās zaudējumiem aprēķina tiem pircēju un pasūtītāju parādiem, kam ir dažādi termiņu iestāšanās vai nenokārtošanas periodi.

Finanšu instrumentiem, kas ietilpst vērtības samazināšanās modeļa aptvērumā, zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti šādi:

- Finanšu instrumentiem, kam nav vērojama kredītriska ievērojama palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas (vai finanšu instrumentiem, kuru kredītrisks tiek uzskatīts par zemu) – zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi 12 mēnešu paredzamajiem kredītzaudējumiem,
- Finanšu instrumentiem, kuru kredītvērtība nav samazinājusies, bet kredītrisks kopš sākotnējās atzīšanas ir ievērojami palielinājies – zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem.
- Finanšu instrumentiem, kuru kredītvērtība ir samazinājusies - zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem.
- Pirktiem vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību – zaudējumu uzkrājumi paredzamajiem kredītzaudējumiem tiek aprēķināti līdzvērtīgi mūža paredzamajiem kredītzaudējumiem, neatkarīgi no kredītriska izmaiņām finanšu aktīvu mūžā.

Kredītzaudējumi ir starpība starp visām līgumiskajām naudas plūsmām, kas jāsaņem saskaņā ar līgumu, un naudas plūsmām, kuras Grupa un Banka cer saņemt (t.i. skaidras naudas nepietiekamība), kas diskontētas, piemērojot sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai aizdevuma koriģēto efektīvo procentu likmi pirktiem vai iniciētiem finanšu aktīviem ar samazinātu kredītvērtību). Grupa un Banka prognozē naudas plūsmas, ņemot vērā visus finanšu instrumenta līgumiskos noteikumus (piemēram, priekšapmaksu, pagarinājumu, pirkšanas un līdztīgas iespējas) visā finanšu instrumenta paredzētās lietošanas laikā. Naudas plūsmas, kas tiek ņemtas vērā, ietver naudas plūsmas no turētās kļīlas pārdošanas vai citiem kredītkvalitātes uzlabojumiem, ko paredz līgumu noteikumi.

Paredzamie kredītzaudējumi ir kredītzaudējumu vidējais svērtais rādītājs, kur attiecīgie saistību neizpildes riski darbojas kā atsvari. Mūža paredzamie kredītzaudējumi ir paredzamie kredītzaudējumi, kas izriet no visiem iespējamajiem saistību neizpildes gadījumiem visā finanšu instrumenta paredzamās lietošanas laikā. 12 mēnešu paredzamie kredītzaudējumi ir mūža paredzamo kredītzaudējumu daļa, kas atspoguļo paredzamos kredītzaudējumus, kas izriet no finanšu instrumenta saistību neizpildes gadījumiem, kas ir iespējami 12 mēnešus pēc pārskata datuma.

Katrā pārskata datumā Grupa un Banka novērtē vai finanšu instrumenta kredītrisks ir ievērojami palielinājies kopš sākotnējās atzīšanas, analizējot riska, ka saistību neizpilde varētu iestāties finanšu instrumenta paredzamās lietošanas laikā, izmaiņas. Lai sagatavotu šādu novērtējumu, Grupa un Banka salīdzina finanšu instrumenta saistību neizpildes riska iestāšanās iespējamību pārskata datumā ar risku, ka finanšu instrumenta saistību neizpilde varētu iestāties sākotnējās atzīšanas datumā, kā arī ņem vērā lietderīgu un pamatojamu informāciju, kas ir pieejama bez papildu izmaksām vai pūlēm un kas norāda uz ievērojamiem kredītriska palielinājumiem kopš sākotnējās atzīšanas.

Grupa piemēro zema kredītriska izņēmumu institūcijām un emitentiem, kam jāatbilst investīciju līmeņa kredītreitinga prasībai.

Attiecībā uz finanšu aktīvu, kura kredītvērtība pārskata datumā ir samazināta, bet kas nav pirktas vai iniciētas finanšu aktīvs ar samazinātu kredītvērtību, Grupa un Banka novērtē paredzamos kredītzaudējumus kā starpību starp aktīva bruto uzskaites vērtību un paredzamo nākotnes naudas plūsmu, kas diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo, efektīvo procentu likmi, pašreizējo

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

vērtību. Korekcijas tiek atzītas peļņā vai zaudējumos kā vērtības samazināšanās ienākumi vai zaudējumi.

Tiek uzskatīts, ka finanšu aktīva kredītvērtība ir samazinājusies, ja ir atgadījies viens vai vairāki notikumi, kas būtiski negatīvi ietekmē finanšu aktīva prognozētās nākotnes naudas plūsmas. Finanšu aktīva kredītvērtības samazinājumu apliecina dati par šādiem notikumiem:

- emitenta vai aizņēmēja būtiskas finanšu grūtības;
- līguma laušana, piemēram, saistību neizpildes vai nokavēta termiņa dēļ;
- aizņēmēja kreditors ekonomisku vai līgumisku iemeslu dēļ, kas ir saistīti ar aizņēmēja finanšu grūtībām, ir aizņēmējam piešķīris atlaidi, kuras aizdevējs savādāk nebūtu apsvēris;
- izskatās, ka aizņēmējam iestāsies bankrots vai cita finanšu reorganizācija;
- pateicoties finanšu grūtībām, finanšu aktīvam pazūd aktīvs tirgus; vai
- finanšu aktīvs tiek pārpirkts vai izsniegts ar lielu diskontu, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus.

Dažreiz nav iespējams noteikt vienu iemeslu, jo finanšu aktīvu kredītvērtības samazinājumu, iespējams, nav izraisījis viens notikums, bet gan vairāku notikumu kombinētais efekts.

Finanšu garantijas un aizdevuma saistības arī ir iekļautas paredzamo kredītzaudējumu modelī. Attiecībā uz aizdevuma saistībām Grupa un Banka ņem vērā aizdevuma, uz kuru attiecas kredītsaistības, kredītriska izmaiņas. Savukārt, attiecībā uz finanšu garantiju līgumiem Grupa un Banka ņem vērā riska, ka konkrētais parādnieks nepildīs līgumsaistības, izmaiņas.

Finanšu līzings

Finanšu līzings ir ilgtermiņa līzings darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam darījuma noslēgšanas brīdī. Finanšu līzings prasības tiek atzītas kā klientiem piešķirtie kredīti. Saņemtie līzings maksājumi, atskaitot pamatsummu, tiek atzīti kā procentu ienākums, kas balstīts uz modeli, kurš atspoguļo pastāvīgo periodisko tīro investīciju atdevi.

Reverse repo līgumi

Vērtspapīru pirkšana saskaņā ar līgumiem atpārdot noteiktajā datumā nākotnē („reverse repo”) bilancē netiek atzīta. Prasības, t.sk. uzkrātie procenti, kas radušies „reverse repo” darījumu rezultātā tiek iekļauti bilances pozīcijā „Kredīti un debitoru parādi”. Starpība starp pirkšanas un atpārdošanas cenu tiek uzskatīta par procentu ienākumiem un tiek uzkrāta visā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu aktīvu un saistību atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva (vai finanšu aktīva daļas vai līdzīgu finanšu aktīvu grupas daļas, ja tāda būtu) atzīšanu pārtrauc, ja:

- vairs nepastāv tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu; vai
- Grupa vai Banka ir nodevis savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājis tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmis nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Grupa vai Banka vai nu (a) ir nodevusi būtībā visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, vai (b) nav ne nodevusi, ne paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, bet gan nodevusi kontroli pār šo aktīvu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kad Grupa vai Banka ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēgusi vienošanos par saņemtās naudas plūsmas izmaksu trešajai personai, un nav ne nodevusi, ne paturējusi visus ar aktīvu saistītos riskus un guvumus, ne nodevusi kontroli pār šo aktīvu, aktīvs tiek atzīts tādā apmērā, kādā ir turpmākā Grupas vai Bankas līdzdalība aktīvā. Turpmāka līdzdalība, kas izpaužas kā garantija pār nodoto aktīvu, tiek novērtēta zemākajā no aktīvu sākotnējās uzskaites vērtības un maksimālās atlīdzības summas, ko Grupai vai Bankai pienāktos izmaksāt.

Kad turpmākā līdzdalība pār nodoto aktīvu izpaužas rakstiskas un/ vai iegādātas opcijas veidā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas vai Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts kā nodotā aktīva vērtība, kādā Grupa vai Banka to var atpirkt, izņemot aktīva, kas tiek vērtēts patiesajā vērtībā, rakstiskas pārdošanas opcijas gadījumā (ieskaitot naudā veiktu norēķinu vai līdzīgi), kad apmērs, kādā tiek veikta turpmākā Grupas vai Bankas līdzdalība aktīvā, tiek noteikts zemākajā no nodotā aktīva patiesās vērtības un opcijas izmantošanas cenas vērtībā.

Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta, kad Grupa vai Banka tiek atbrīvoti no pienākuma pildīt šīs saistības vai tās tiek dzēstas, vai beidzies to termiņš.

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, Grupa un Banka pārrēķina finanšu aktīva bruto uzskaites vērtību un atzīst modifikācijas peļņu vai zaudējumus.

Ja esošās finanšu saistības tiek aizvietotas ar citām saistībām pret to pašu aizdevēju uz būtiski citiem nosacījumiem, vai ja esošo saistību nosacījumi tiek būtiski mainīti, šāda aizvietošana vai nosacījumu maiņa tiek uzskatīta par sākotnējo saistību atzīšanas pārtraukšanu un jaunu saistību atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām bilances vērtībām tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Aizdevumu izmaiņas

Dažreiz Grupa panāk jaunu vienošanos par vai savādāk koriģē klientiem izsniegto aizdevumu līgumiskās naudas plūsmas. Šādā gadījumā Grupa izvērtē vai jaunie noteikumi būtiski atšķiras no sākotnējiem noteikumiem. Sagatavojot izvērtējumu, Grupa, cita starpā, ņem vērā šādus faktorus:

- Ja aizņēmējam ir finansiālas grūtības, tiek izvērtēts vai korekcija tikai samazina līgumiskās naudas plūsmas līdz summām, kuras ir paredzams, ka aizņēmējs spēs atmaksāt.
- Tiek izvērtēts vai tiek ieviesti būtiski jauni noteikumi, piemēram, uz peļņas daļas/kapitālu balstīta atdeve, kas ievērojami ietekmē aizdevuma riska profilu.
- Ievērojams aizdevuma termiņa pagarinājums, ja aizņēmējam nav finansiālas grūtības.
- Ievērojamas procentu likmju izmaiņas.
- Valūtas, kurā aizdevums ir denominēts, nomaiņa.
- Kļūdas, cita nodrošinājuma vai kredītkvalitātes uzlabojumu pievienošana, kas būtiski ietekmē ar aizdevumu saistīto kredītrisku.

Ja noteikumi būtiski atšķiras, Grupa pārtrauc atzīt sākotnējo finanšu aktīvu un atzīst "jauno" aktīvu patiesajā vērtībā, un pārrēķina aktīva jauno efektīvo procentu likmi. Tādējādi jaunās vienošanās datums tiek uzskatīts par sākotnējās atzīšanas datumu vērtības samazināšanas aprēķina vajadzībām, tai skaitā, lai noteiktu vai kredītrisks ir ievērojami palielinājies. Grupa arī izvērtē vai jaunajam atzītajam finanšu aktīvam pastāv vērtības samazinājums sākotnējās atzīšanas brīdī, it sevišķi gadījumos, kad jaunās vienošanās iniciators ir bijis debitors, kas nav varējis veikt sākotnēji pieliktos maksājumus. Atšķirības uzskaites vērtībā tiek arī atzītas peļņā vai zaudējumos kā ienākumi vai zaudējumi atzīšanas pārtraukšanas brīdī.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja noteikumi būtiski neatšķiras, jauna vienošanās vai korekcija nenoved pie atzīšanas pārtraukšanas un Grupa pārrēķina bruto uzskaites vērtību, balstoties uz finanšu aktīva pārskatītajām naudas plūsmām, un atzīst korekcijas ienākumus vai zaudējumus peļņā vai zaudējumos. Jaunā bruto uzskaites vērtība tiek pārrēķināta, diskontējot koriģētās naudas plūsmas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi (vai aizdevuma koriģēto efektīvo procentu likmi iegādātajiem vai izsniegtajiem finanšu aktīviem ar kredītvērtības samazinājumu).

Norakstīšanas politika

Grupa noraksta finanšu aktīvus - pilnībā vai daļām tad, kad ir izsmēlusi visas iespējamās atgūšanas iespējas un ir secināts, ka nav pamatotu cerību, ka aktīvi varētu tikt atgūti. Indikatori, ka nav pamatotu atgūšanas cerību, iekļauj: (i) piedziņas izbeigšanu un (ii) ja Grupas izmantotā atgūšanas metode ir kļūst izpiršanas tiesību liegšana, bet kļūst vērtība nedod pamatu uzskatīt, ka varētu tikt atgūta pilna summa. Grupa var norakstīt finanšu aktīvus, kas atrodas piedziņas procesā.

Savstarpējs ieskaits (Offsetting)

Finanšu aktīvi un finanšu saistības var būt savstarpēji ieskaitīti un neto summa var tikt atspoguļota finanšu pārskatā gadījumos, kad Bankai/Grupai ir juridiskās tiesības veikt atzīto summu savstarpējo ieskaitu un darbības ir plānotas atspoguļot bilanci neto summās.

Pārējos gadījumos Banka/Grupa neveic finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

Krājumi

Izejvielas, materiāli un preces pārdošanai finanšu pārskatā tiek novērtēti izmantojot FIFO metodi. Krājumi bilancē uzrādīti zemākajā no neto pārdošanas vērtības un pašizmaksas. Inventarizācija bilancē ir norādīta zemākajā no divām metodēm: neto pārdošanas vērtības vai izmaksu metodes. Pašizmaksā ir ietvertas pamatmateriālu izmaksas, kā arī tiešās darbaspēka izmaksas un citas izmaksas, kas radušās, krājumus nogādājot to atrašanās vietā un stāvoklī. Neto pārdošanas vērtība ir pārdošanas cena, no kuras atskaitītas aplēstās pabeigšanas izmaksas un nepieciešamās pārdošanas izmaksas.

Krājumu uzskaitē organizēta pēc nepārtrauktās krājumu uzskaites metodes. Nepieciešamības gadījumā novecojušo, lēna apgrozījuma vai bojāto krājumu vērtība tiek norakstīta vai tiek izveidoti uzkrājumi vadības novērtētajā apjomā.

Ieguldījumu īpašums

Grupa tur nekustamo īpašumu (zeme un ēkas) kā ieguldījumu īpašumu ar mērķi gūt labumu no īres ienākumiem vai vērtības pieauguma, tostarp īpašumu, kas tiek būvēts vai attīstīts turpmākai lietošanai par ieguldījumu īpašumu.

Sākotnēji ieguldījumu īpašums tika vērtēts iegādes vērtībā. Uzskaites patiesās vērtības modelis tiek izmantots tālākai ieguldījumu īpašuma atzīšanai. Ieguldījumu īpašuma patiesā vērtība atspoguļo tirgus stāvokli uz bilances sastādīšanas datumu. Attiecībā uz Grupas ieguldījumu īpašumu, sīkākai informācijai skat. 22. pielikumu. Ienākumi vai zaudējumi, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā „ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas” par to periodu, kurā tie rodas.

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi, izņemot pozitīvo nemateriālo vērtību

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bilancē visi nemateriālie ieguldījumi, izņemot nemateriālo vērtību, un pamatlīdzekļi, izņemot nekustamo īpašumu (zeme un ēkas), ir atspoguļoti iegādes cenās, atskaitot nolietojumu. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

<i>Nemateriālie ieguldījumi:</i>	<i>Gada likme</i>
Licences	20%
Programmnodrošinājums	20%
<i>Pamatlīdzekļi:</i>	
Ēkas	3%
Pārējie pamatlīdzekļi	7%-33%

Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek amortizēti lietderīgās lietošanas laikā. Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajiem aktīviem ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek pārskatīti vismaz katra finanšu gada beigās. Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu nolietojuma izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina postenī: „Nolietojums”.

Lai izvairītos no bilances vērtības un patiesās vērtības būtiskas atšķirības uz atskaites datumu, Banka nolēma uzskaitīt tai piederošo nekustamo īpašumu (ēkas un zeme) pārvērtētā vērtībā, izņemot ēkas, kas attiecas pie pamatlīdzekļu klases "vēsturiski nozīmīgās ēkas", kuru patieso vērtību ir grūti noteikt sakarā ar to unikalitāti, tāpēc tos uzskaita amortizētajā iegādes vērtībā. Pārvērtēšanas tiek veiktas ar pietiekamu regularitāti. Patiesā vērtība tiek aprēķināta regulāri, balstoties uz neatkarīgu, sertificētu vērtētāju novērtējumu. Nekustamā īpašuma vērtības pieaugums, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, tiek atspoguļots pašu kapitālā un tiek iekļauts pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot gadījumu, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas samazinājumu, tādā gadījumā šis pieaugums tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Nekustamā īpašuma vērtības samazinājums, kas radies pārvērtēšanas rezultātā, tiek uzrādīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot gadījumu, kad šāds samazinājums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atspoguļots pašu kapitālā (tiek iekļauts pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā), tādā gadījumā šis samazinājums tiek atspoguļots pašu kapitālā un tiek iekļauts pārējā visaptverošo ienākumu pārskatā. Pēc pārvērtēšanas ēkas vērtība tiek nolietota atbilstoši Bankas noteiktajām nolietojuma normām.

Pārdošanai turētie aktīvi un pārtrauktās darbības

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti kā pārņemtie īpašumi un iekārtas, kas ir paredzēti pārdošanai. Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tiek atzīti bilancē pēc mazākās no vērtībām – pēc bilances (iegādes) vērtības vai pēc patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aktīva vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pārtrauktā darbība ir attiecināma uz meitas sabiedrību, kas tika izslēgta no Grupas 2018. gadā pārdošanas rezultātā. Šis aktīvs tika atspoguļots patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas (Skat. 25. pielikumu). Ieņēmumi un naudas plūsma no pārtrauktām darbībām, ja tādas ir, tiek uzrādīti atsevišķi no turpināmām darbībām ar salīdzināmiem rādītājiem.

Procentu un komisijas ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkura starpība (diskonts, prēmija vai cits) starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes (ieskaitot darījumus ar negatīvu likmi) metodes. Negatīvie procenti finanšu aktīvos tiek atzīti procentu izdevumos.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Procentu ienākumus aprēķina, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot attiecībā uz (i) finanšu aktīviem, kuru kredītvērtība ir samazinājusies (3. posms), par kuriem tiek aprēķināti procentu ieņēmumi, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva amortizētajām izmaksām, no kurām atskaita paredzamo kredītzaudējumu (SKZ) uzkrājumu, un (ii) finanšu aktīviem, kas ir pirkti vai iniciēti ar samazinātu kredītvērtību, attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums kopš sākotnējās atzīšanas ar kredītkvalitāti koriģētu efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām.

Procentu ienākumus aprēķina, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīvu bruto uzskaites vērtībai, izņemot attiecībā uz (i) finanšu aktīviem, kuru kredītvērtība ir samazinājusies (3. posms), par kuriem tiek aprēķināti procentu ieņēmumi, piemērojot efektīvo procentu likmi finanšu aktīva amortizētajām izmaksām, no kurām atskaita paredzamo kredītzaudējumu (SKZ) uzkrājumu, un (ii) finanšu aktīviem, kas ir pirkti vai iniciēti ar samazinātu kredītvērtību, attiecībā uz šiem finanšu aktīviem uzņēmums kopš sākotnējās atzīšanas ar kredītkvalitāti koriģētu efektīvo procentu likmi piemēro finanšu aktīva amortizētajām izmaksām.

Maksu un komisiju ieņēmumi un izdevumi sastāv no maksām un komisijām ko Banka ir saņēmusi, vai maksājusi sniedzot finansiālus pakalpojumus, atskaitot tos, kas ir saistīti ar finanšu aktīva vai saistību veidošanos, kas veido daļu no efektīviem procentu ieņēmumiem/izdevumiem. Maksas un komisijas rodas no finansiāliem pakalpojumiem ko sniedz Banka, tai skaitā maksājumu pakalpojumi, brokeru pakalpojumi, ieguldījumu konsultācijas, finanšu plānošana, investīciju banku pakalpojumi un aktīvu pārvaldības pakalpojumi. Maksas un komisijas ieņēmumi tiek atzīti, kad attiecīgais pakalpojums tiek sniegts vai pabeigts.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana (Pārdotās preces un sniegtie pakalpojumi)

Ieņēmumi tiek atzīti, balstoties uz līgumā norādīto cenu, atskaitot pievienotās vērtības nodokļus, piešķirtās apjoma atlaides, atgrieztās preces un atlaides. Lai novērtētu un nodrošinātu atlaides, tiek izmantota uzkrātā pieredze, piemērojot paredzamās vērtības metodi, un ieņēmumi tiek atzīti tikai tādā apmērā, par kuru ir augstākā mērā ticams, ka nenotiks būtiska ieņēmumu reversēšana. Grupa neparedz, ka būs līgumi, kur laika periods starp preču nodošanu vai pakalpojumu sniegšanu klientam un klienta veikto maksājumu pārsniegtu vienu gadu. Līdz ar to Grupa nepielāgo darījumu cenas naudas vērtībai laikā.

Grupas gūtie ieņēmumi tiek atzīti šādās kategorijās:

(i) Preču un pakalpojumu pārdošana

Tipogrāfijas pakalpojumi un elektroenerģijas pārdošana tiek atzīti, kad kontrole pār produktiem ir tikusi nodota klientam, kas parasti ir tad, kad Grupa ir preces pārdevusi vai piegādājusi klientam, klients ir pieņēmis preces un pastāv pamatota pārliecība, ka ar tām saistītie debitoru parādi tiks iekasēti. Debitoru parādi tiek atzīti tad, kad preces ir tikušas piegādātas, jo tas ir brīdis, kad atlīdzības saņemšana ir beznosacījumu, jo maksājuma saņemšanai ir vajadzīgs tikai laiks.

Pakalpojumu pārdošana tiek atzīta tajā pārskata periodā, kurā pakalpojumi tika sniegti. Lielākā pakalpojumu daļa ir saistīta ar preču pārdošanu un līdz ar to pakalpojumu ieņēmumi tiek atzīti attiecīgajā laika brīdī, piemērojot to pašu metodi, kāda tiek izmantota preču pārdošanas ieņēmumu atzīšanai.

Ja citi pakalpojumi tiek atzīti ilgākā laika posmā, tad ieņēmumi tiek atzīti "laika gaitā".

(ii) Operatīvās nomas ienākumi tiek atzīti pēc lineārās metodes nomas termiņa laikā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nauda un tās ekvivalenti.

Nauda un tās ekvivalenti ir posteņi, kuri ir viegli pārvēršami noteiktajā naudas summā un pakļauti nelielām vērtības izmaiņām. Nauda un tās līdzekļi iekļauj atlikumus nostro kontos citās bankās, starpbanku depozītus ar sākotnējo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem. Līdzekļi, attiecībā uz kuriem ir noteikti izmantošanas ierobežojumi uz vairāk kā 3 mēnešiem uz piešķiršanas brīdi, tiek izslēgti no naudas un tās ekvivalentu sastāva. Nauda un tās ekvivalenti tiek atspoguļoti pēc amortizētās vērtības.

Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības par gadu. Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz bruto ienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

Nodokļi

Ar 2018. gada 1. janvāri ar uzņēmuma ienākuma nodokli apliek peļņu, kas radusies pēc 2017. gada, ja tā tiek sadalīta. Uzņēmumu ienākuma nodoklis par sadalīto peļņu jāatzīst brīdī, kad Bankas akcionāri pieņem lēmumu par peļņas sadali. Papildus ar nodokli var aplikt atsevišķus Bankas izdevumus, kas nodokļa piemērošanai netiek atzīti par ar saimniecisko darbību saistītiem izdevumiem. Piemēram, izdevumus par papildus labumiem darbiniekiem, reprezentācijas izdevumus.

Nosakot ar nodokli apliekamo bāzi, ar nodokli apliekamā objekta vērtību daļa ar koeficientu 0,8. Piemērojamā nodokļa likme ir 20%.

Nodokļa aprēķins nerada pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību bilances vērtībām finanšu uzskaitē un to nodokļu bāzi, tas ir, netiek atzītas atliktā nodokļa saistības vai aktīvi.

Banka var līdz 2017. gada 31. decembrim uzkrātos un neizmantotos nodokļa zaudējumus izmantot nākamo piecu taksācijas gadu laikā, tas ir līdz 2022. gadam, ieskaitot. Nodokļa zaudējumi izmantojami, katru gadu samazinot maksājamo nodokli ne vairāk kā 50% apmērā par sadalīto peļņu.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai pagātnes notikumu rezultātā pastāv saistības (juridiskas vai konstruktīvas) un ir sagaidāms, ka Grupai šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana un šo saistību apjomu ir iespējams ticami novērtēt.

Atzīto uzkrājumu apjoms ir balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami vislabāko novērtējumu attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējo saistību, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šo saistību. Gadījumos, kad uzkrājumu apjoms tiek noteikts balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistības segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta balstoties uz paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību.

Grupa veido uzkrājumus izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem balstoties uz ārpusbilances saistību individuālu izvērtējumu. Vadība izdara pieņēmumus un aplēses, lai izvērtētu iespēju, ka ekonomiskie labumi būs nepieciešami saistības segšanai un izvērtē nodrošinājuma vērtību, kā arī ekonomisko labumu aizplūdes un ienākušo labumu summas un laiku.

Pārējās saistības

Pārējās kreditoru saistības tiek uzskaitītas, ja darījuma partneris ir izpildījis līgumā noteiktās saistības un tiek uzrādītas amortizētajā iegādes vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Finanšu instrumenti tiek klasificēti šādās kategorijās (līdz 2018. gada 1. janvārim):

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības

Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi vai saistības ir tie, kas ir iegādāti vai radušies, galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tie ietver sevī parāda vērtspapīrus un kapitāla instrumentus. Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot kotēto tirgus cenu. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā "neto peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem". Procenti, kurus Grupa ir nopelnījusi no tirdzniecībai turētajiem vērtspapīriem tiek atzīti kā procentu ienākums. Saņemtās dividendes tiek uzskaitītas kā dividenžu ienākums. Grupa atzīst tirdzniecības vērtspapīru pirkšanu vai pārdošanu, izmantojot norēķinu dienas datumu.

Atvasinātie instrumenti uzskaitīti pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atspoguļoti bilanci to patiesajā vērtībā uz darījuma noslēgšanas datumu, turpmāk turpinot atspoguļot patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek aprēķināta, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām, piemērojot diskontētas naudas plūsmas modeli. Grupa un Banka nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem kā valūtas nākotnes darījumi (*forward*) un valūtas mijmaiņas darījumi (*Swap*). Visi atvasinātie instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, bet ja to patiesā vērtība ir negatīva tie tiek uzskaitīti kā saistības. Atvasināto instrumentu patiesā vērtība tiek atspoguļota bilanci kā "Atvasinātie finanšu instrumenti". Izmaiņas šo atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā katru dienu tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā „Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem”.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir tie neatvasinātie finanšu aktīvi, kas ir noteikti kā pārdošanai pieejamie vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētās investīcijas vai finanšu aktīvi, kas atspoguļoti pēc to patiesās vērtības peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver sevī ieguldījumus noteiktajos parāda vērtspapīros, fondos, kopīgi kontrolēto uzņēmumu un meitas uzņēmumu pamatkapitālā.

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā (ieskaitot aktīvu iegādes izdevumus). Grupa atzīst pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pirkumu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma. Pēc tam aktīvi tiek novērtēti pēc to patiesās vērtības, kas ir balstīta uz kotētām tirgus cenām. Ja finanšu aktīvi nav kotēti aktīvajā tirgū, to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot alternatīvas metodes (piem., līdzīgu investīciju cenas, sertificēto vērtētāju vērtējumi, neto aktīvu vērtības noteikšana).

Kad tas ir lietderīgi, pārdošanai pieejamie aktīvi, kuriem nav noteikta tirgus cena un kuru patieso vērtību nav iespējams noteikt ar citām iepriekš minētajām alternatīvajām metodēm, sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā un pēc tam tie tiek novērtēti pēc cenas, kas pazemināta par vērtības samazinājumu.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas to rašanās periodā tiek atspoguļotas kapitālā un rezervēs kā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, izņemot monetāro aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumus un valūtas pārvērtēšanas rezultātu. Ja finanšu aktīvs tiek pārdots, postenī "pārvērtēšanas rezerve" iepriekš atspoguļotais vērtības pieaugums vai samazinājums tiek iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

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

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kredīti ir uzrādīti bilanci pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, pieskaitot vai atņemot aprēķināto amortizāciju par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi) un atņemot norakstīšanu sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Finanšu līzings

Finanšu līzings ir ilgtermiņa līzings darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzings ņēmējam darījuma noslēgšanas brīdī. Finanšu līzings prasības tiek atzītas kā klientiem piešķirtie kredīti. Saņemtie līzings maksājumi, atskaitot pamatsummu, tiek atzīti kā procentu ienākums, kas balstīts uz modeli, kurš atspoguļo pastāvīgo periodisko tīro investīciju atdevi.

Reverse repo līgumi

Vērtspapīru pirkšana saskaņā ar līgumiem atpārdot noteiktajā datumā nākotnē („reverse repo”) bilanci netiek atzīta. Prasības, t.sk. uzkrātie procenti, kas radušies „reverse repo” darījumu rezultātā tiek iekļauti bilances pozīcijā „Kredīti un debitoru parādi”. Starpība starp pirkšanas un atpārdošanas cenu tiek uzskatīta par procentu ienākumiem un tiek uzkrāta visā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Finanšu saistības novērtētas pēc amortizētās vērtības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilanci kā „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi”, „Subordinētie parāda vērtspapīri” un „Pakārtotās saistības”, tiek klasificēti kā amortizētajā vērtībā novērtētās finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, finanšu saistības turpmāk tiek novērtētas pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu vai prēmiju un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā ar nosaukumu „Procentu un līdzīgie izdevumi”.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- Izbeidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem; vai
- Grupa ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešajai personai saskaņā ar vienošanos; un
- Grupa ir nodevusi (a) faktiski visus riskus un atlīdzību no aktīviem, vai (b) Grupa nav nodevusi, kā arī nav paturējusi faktiski visus riskus un atlīdzību no aktīviem, bet ir nodevusi kontroli pār aktīviem.

Grupa pārtrauc finanšu saistību atzīšanu, kad tās līgumā paredzētās saistības tiek izpildītas, noraidītas vai izbeigtas.

Savstarpējs ieskaits

Finanšu aktīvi un finanšu saistības var būt savstarpēji ieskaitīti un neto summa var tikt atspoguļota finanšu pārskatā gadījumos, kad Bankai/Grupai ir juridiskās tiesības veikt atzīto summu savstarpējo ieskaitu un darbības ir plānotas atspoguļot bilanci neto summās.

Pārējos gadījumos Banka/Grupa neveic finanšu aktīvu un saistību savstarpējo ieskaitu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Vērtības samazināšanās noteikšana un novērtēšana (līdz 2018. gada 1. janvārim):

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Grupa katra pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Sākotnēji Grupa novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējiem Bankas finanšu aktīviem, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par finanšu aktīvu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes.

Pārbaudot kopējo iespējamo aktīvu grupas vērtības samazināšanos, Grupa pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā, tiks saņemti un vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Viendabīgo kredītu portfeļu, tādu kā kredītkaršu portfelis un nenodrošināts patēriņa kredītu portfelis, speciālo uzkrājumu apjoma aprēķināšana notiek nevis klasificējot katru kredītu atsevišķi, bet pamatojoties uz portfeļa bāzi. Galvenais novērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna. Portfelim nepieciešamo uzkrājumu aprēķināšana pamatojas uz pieredzi un iepriekšējo periodu statistiku.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot speciālos uzkrājumus, un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada peļņas un zaudējumu aprēķinā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgiem uzkrājumiem.

Pārdošanai turētie aktīvi

Pārdošanai turētie aktīvi tiek uzskaitīti kā pārņemtie īpašumi un iekārtas, kas ir paredzēti pārdošanai. Pārdošanai turēti ilgtermiņa ieguldījumi tiek atzīti bilancē pēc mazākās no vērtībām – pēc bilances (iegādes) vērtības vai pēc patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Aktīva vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Grupai pagātnes notikumu rezultātā pastāv saistības (juridiskas vai konstruktīvas) un ir sagaidāms, ka Grupai šo saistību izpildei būs nepieciešama ekonomisko labumu aizplūšana un šo saistību apjomu ir iespējams ticami novērtēt.

Atzīto uzkrājumu apjoms ir balstīts uz pārskata perioda beigās iespējami vislabāko novērtējumu attiecībā uz ekonomiskajiem labumiem, kas nepieciešami, lai dzēstu pašreizējo saistību, ņemot vērā riskus un nenoteiktības attiecībā uz šo saistību. Gadījumos, kad uzkrājumu apjoms tiek noteikts balstoties uz nepieciešamajām naudas plūsmām saistības segšanai, uzkrājumu bilances vērtība tiek noteikta balstoties uz paredzamo naudas plūsmu tagadnes vērtību.

Grupa veido uzkrājumus izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem balstoties uz ārpusbilances saistību individuālu izvērtējumu. Vadība izdara pieņēmumus un aplēses, lai izvērtētu iespēju, ka ekonomiskie labumi būs nepieciešami saistības segšanai un izvērtē nodrošinājuma vērtību, kā arī ekonomisko labumu aizplūdes un ienākušo labumu summas un laiku.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Bankas un meitas sabiedrību, kas darbojas Latvijā, funkcionālā valūta ir eiro. Krievijā darbojošo meitas sabiedrību funkcionālā valūta ir Krievijas rublis. Valūta, kurā tiek sastādīts finanšu pārskats, ir eiro.

Darījumi citās valūtās (kas nav funkcionālā valūta) tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā saskaņā ar Eiropas Centrālās Bankas oficiālo kursu darījuma dienā. Monetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, tiek pārrēķināti funkcionālajā valūtā pēc kursa uz bilances datumu. Nemonetārie aktīvi un saistības, kas denominēti citās valūtās, kas ir uzrādīti iegādes vērtībā, tiek pārvērtēti funkcionālajā valūtā pēc valūtas kursa uz darījuma datumu. Valūtas kursa starpības, kas veidojas no pārrēķina, tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā, postenī "Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas".

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā, izmantojot valūtas kursus uz bilances sastādīšanas datumu.

Grupas uzņēmumi

Visu Grupas uzņēmumu, kuru funkcionālā valūta (no kurām neviena nav hiperinflācijas ekonomikas valūta) atšķiras no konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotās valūtas, rezultāti un finansiālais stāvoklis tiek pārrēķināti konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotajā valūtā šādā veidā:

- Aktīvi un pasīvi tiek pārrēķināti ar kursu bilances sastādīšanas dienā;
- Katra peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti ar vidējiem valūtas kursiem (ja vien šis vidējais kurss nav darījumu veikšanas dienā spēkā esošo likmju kumulatīvā efekta saprātīga aptuvenā vērtība, kad ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti atbilstoši kursam darījumu veikšanas datumā);
- Visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķs pašu kapitāla komponents „Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve”.

Pēc konsolidācijas valūtu starpības, kas rodas no tīro investīciju ārzemju kompānijās pārrēķināšanas, ir iekļautas pašu kapitālā.

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

	Valūtas kurss 2018.gada 31.decembrī	Valūtas kurss 2017.gada 31.decembrī
USD/EUR	1.145	1.1993
RUB/EUR	79.7153	69.392

4. NOZĪMĪGAS GRĀMATVEDĪBAS APLĒSES UN NOVĒRTĒJUMI

Konsolidēto finanšu pārskatu sniegšana atbilstoši ES pieņemtajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem pieprasa veikt grāmatvedības aplēses un novērtējumus, kuri ietekmē aktīvu un pasīvu vērtējumu, atklājamo informāciju par iespējamiem aktīviem un pasīviem, kā arī pārskata periodā atzītos

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

ienākumus un izdevumus. Grupa izdara grāmatvedības aplēses pieņēmumus attiecībā uz nākotnes periodiem. Rezultātā sākotnējie aprēķini var atšķirties no attiecīgiem faktiskiem rezultātiem.

Aplēses un to pamatā esošie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Ja aplēšu izmaiņas skar tikai pārskata periodu, kurā tika veiktas izmaiņas, tad tās tiek atzītas izmaiņu periodā. Ja izmaiņas skar gan pārskata periodu, gan nākamajos periodus, tad izmaiņas tiek atzītas grāmatvedības aplēsēs gan pārskata, gan nākamajos periodos.

Zemāk ir minētas visbūtiskākās aplēses un pieņēmumi, kas atklāj iespējamās nenoteiktības avotus esošā situācijā ekonomikā un finanšu tirgos:

Darbības turpināšanas apsvērumi

Banka un Grupa noslēdza 2018. gadu ar neto peļņu 1 067 tūkstošu eiro apmērā un attiecīgi –neto zaudējumiem 17 505 tūkstošu eiro apmērā. Pamatojoties uz Vadības sniegto informāciju par finanšu posteņiem, 2018. gada 31. decembrī Grupas un Bankas pirmā līmeņa kapitāla rādītāji bija attiecīgi 6,28% un 7,56%, un Grupas un Bankas kopējie kapitāla rādītāji bija attiecīgi 11,26 % un 12,48%. Tādējādi, 2018. gada 31. decembrī Grupa un Banka neizpildīja FKTK noteiktās pirmā līmeņa kapitāla rādītāja minimālās prasības attiecīgi 10,788% un 11,125% apmērā un FKTK noteikto minimālo kopējo kapitāla rādītāju 13,55% un 14% apmērā attiecīgi Grupas un Bankas līmenī. Pamatojoties uz Grupas / Bankas neauditētajiem datiem 2019. gada 30. jūnijā, Grupas un Bankas kopējie kapitāla rādītāji bija attiecīgi 9,71% un 10,81%, kas joprojām uzrāda neatbilstību minētajā datumā.

Tā kā 2019. gada 1. jūlijā stājās spēkā metodes, kuru pielietošanu nosaka saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 (ES) 128. (3) pantu (EBA/GL/2019/01) pieņemtās "Riska darījumu, kas ir saistīti ar īpaši lielu risku, norādīšanas vadlīnijas", Banka saprot, ka dažiem tās neprofila aktīviem būs nepieciešams lielāks riska svēruma, kas radīs Bankas kapitāla nepietiekamību attiecīgajā datumā.

Gada beigās Grupa un Banka bija pārkāpušas arī lielo riska darījumu limitus. 2019. gadā līdz pat šim brīdim Banka un Grupa turpina pārkāpt šos ierobežojumus.

Banka veic šādus pasākumus, lai atjaunotu atbilstību noteiktajiem pirmā līmeņa kapitāla un kopējā kapitāla rādītājiem un samazinātu lielo riska darījumu ekspozīcijas.

Turpinās darbs, kas saistīts ar meitas uzņēmuma SIA "Winergy" daļu vai šim uzņēmumam piederošo aktīvu pārdošanu, kas tika uzsākts iepriekšējos periodos. Diemžēl vairāki faktori pārdošanas procesu ir ietekmējuši negatīvi. 2018. gada februārī tika publicēta Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla (FinCEN) atskaite par ABLV Banku, kas izraisīja ABLV Bankas pašlikvidācijas procesu. Pēc šiem notikumiem, kā arī ņemot vērā Latvijas Republikas finanšu sektora satricinājumus, vairāki ieguldītāji, neraugoties uz iepriekš izrādīto interesi par uzņēmumu, apturēja iegādes procesu. Vēl viens svarīgs faktors, kas negatīvi ietekmēja pārdošanas procesu, bija Latvijas politiķu aicinājumi rīkoties un solījumi attiecībā uz kvotu atcelšanu "zaļajai enerģijai". Neskaidrība šajā jautājumā neveicina ieguldītāju, kuru mērķis ir iegādāties šāda veida aktīvus, interesi. Neskatoties uz iepriekš minēto, Bankas vadība turpina pārrunas ar potenciālajiem ieguldītājiem un tās mērķis ir pārdot SIA "Winergy" aktīvus tuvākajā laikā. Bankas vadība arī turpina strādāt pie Krievijas darījumu ekspozīcijas samazināšanas.

Ņemot vērā pēdējos notikumus Latvijā saistībā ar klientiem-nerezidentiem un tiesisko nenoteiktību attiecībā uz nerezidentu biznesu, turpmāk tekstā ir izklāstīta būtiskākā informācija par Bankas pašreizējo uzņēmējdarbības modeli un stratēģiskajiem plāniem.

2018. gadā Banka turpināja pilnveidot noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) iekšējās kontroles sistēmas, realizējot rīcības plānu, kas tika izstrādāts, pamatojoties uz 2017. gadā starp Banku un FKTK noslēgto Administratīvo līgumu. Rīcības plāna

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

ietvaros Banka uzlaboja automatizēto IT sistēmu, kuru Banka izmanto NILLTF riska pārvaldīšanai, nodrošināja iekšējās un ārējās apmācības, ieviesa kontroles mehānismu kvalitātes kontroles procesus un veica citus pasākumus. Vienlaikus, reaģējot uz dažādiem tirgus notikumiem un jaunajām normatīvo aktu prasībām NILLTFN jomā, 2018. gadā Banka aktīvi īstenoja riska samazināšanas (de-risking) pasākumus. Pamatojoties uz 2018. gada 9. maija grozījumiem Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā, kas aizliedz finanšu iestādēm uzturēt biznesa attiecības vai veikt jebkārus darījumus ar čaulas uzņēmumiem, kas ir reģistrēti jurisdikcijā bez pienākuma iesniegt gada finanšu pārskatus kompetentajām iestādēm un kas nespēj Bankai dokumentāri pierādīt savas ikdienas uzņēmējdarbības aktivitātes (t.i. nespēj iesniegt Bankā neatkarīga auditora apliecinātu finanšu pārskatu), Banka veica savu klientu ārpuskārtas izpēti un pārbaudi. Riska samazināšanas pasākumu rezultātā Bankas klientu - čaulas uzņēmumu skaits ir samazinājies aptuveni divas reizes, kas 2018. gada beigās nodrošināja arī čaulas uzņēmumu kredīta apgrozījuma īpatsvara samazinājumu kopējā klientu apgrozījumā no aptuveni 60 % līdz aptuveni 30 %. Līdz ar to 2018. gada beigās Banka bija nodrošinājusi čaulas kompāniju īpatsvara samazinājumu krietni ātrākā tempā, nekā tas bija paredzēts Administratīvajā līgumā.

Mēs sagaidām, ka, ņemot vērā Īpašās ekspertu komitejas pasākumu novērtēšanai nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas apkarošanai "Moneyval" un citu starptautisko organizāciju ieteikumus, regulators izvirzīs aizvien stingrākas prasības attiecībā uz finanšu sistēmas caurskatāmību. Līdz ar to, Bankas vadība apliecina gatavību pilnveidot NILLTF risku kontroles sistēmas, ieguldot tajās nepieciešamos informāciju tehnoloģiju un cilvēkresursus, kā arī nodrošinot nulles tolerances līmeni pret jebkādiem finanšu noziegumiem un sankciju apiešanas mēģinājumiem.

PNB Bankas Starptautiskā biznesa virziens, kas apkalpo lielus korporatīvos klientus un turīgas privātpersonas, ir pilnībā pielāgojies jaunajai situācijai. 2019. gadā PNB Bankas Starptautiskā biznesa virziens turpinās koncentrēties uz augstas kvalitātes klientiem (t.i. tiem, kas ir iekļauti "Forbes" 500 turīgāko cilvēku sarakstā) un starptautiskām korporācijām.

2018. gadā Banka turpināja pievērst arvien lielāku uzmanību Latvijas biznesa virziena attīstībai, it sevišķi, klientu – senioru apkalpošanai. Šajā klientu segmentā apzināmies savas konkurences priekšrocības. 2018. gadā Bankai ir izdevies saglabāt plašāko filiāļu tīklu valstī – 44 klientu apkalpošanas centrus un teju 100 000 klientus, no kuriem 96% ir Latvijas rezidenti, savukārt no tiem – divas trešdaļas ir seniori.

Bankas spēja turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību ir lielā mērā atkarīga no tā, vai tiek nodrošināta atbilstība prudenciālajiem rādītājiem (kapitāla pietiekamības rādītājiem un lielo riska darījumu limitiem), kā arī Darbības atjaunošanas plāna izpildes noteiktajos termiņos un spējas īstenot pārskatīto stratēģiju atbilstoši iepriekš tekstā aprakstītajam. Jaunie akcionāri, kas tikai nesen ir iesaistījušies Bankas darbā, ir iecerējuši aktualizēt uzņēmējdarbības stratēģiju (ieskaitot Kapitāla un Darbības atjaunošanas plānus) līdz 2019. gada vasaras beigām, paredzot, ka Banka līdz 2019. gada beigām būs izpildījusi prudenciālos rādītājus.

Grupas un Bankas finanšu pārskati tiek gatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu, un neiekļauj korekcijas, tai skaitā aktīvu un pasīvu novērtējumu, kas varētu būt nepieciešams gadījumā, ja darbības turpināšanas pieņēmums nebūtu piemērojams.

Bankas portfeļa likviditātes stresa pārbaudes tiek veiktas kā daļa no regulārām (vismaz reizi gadā) stresa pārbaudēm iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma procesa (ICAAP) ietvaros, kā arī jaunā iekšējās likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa (ILAAP) ietvaros. Gan drastiska īstermiņa, gan mērena vidēja termiņa testēšana, pierāda, ka Banka spēj realizēt īstermiņa un vidēja termiņa aktīvus, piemēram, vērtspapīrus un uz nakti noslēgtās finanšu ķīlas, lai nodrošinātu noguldītāju maksājumus. To praksē apliecināja tirgus satricinājumi 2018. gada februāra vidū, un 2018. gada 5. aprīļa prezentācijā FKTK Banka ir veikusi papildus stresa testēšanu likviditātes rādītājiem. Vidēja termiņa un ilgtermiņa likviditātes riska pārvaldības procesa ietvaros, Banka apstiprina un kontrolē

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

nepilnības dažādos laika intervālos un uzrauga noguldījumu beigu termiņu. Ja šie rādītāji uzrāda ievērojamas negatīvas tendences, kas var būtiski apdraudēt Grupas/Bankas spēju pildīt saistības pret saviem klientiem, Banka/Grupa īsteno likviditātes pozīciju stiprināšanas rīcības plānu. Plāns ietver līdzekļu piesaistīšanu no alternatīviem avotiem un ilgāka termiņa vai beztermiņa aktīvu realizāciju. Bankas vadība ir pārliecināta, ka, ja nepieciešams, ilgtermiņā varētu realizēt papildu aktīvus, priekšlaicīgi atmaksājot vai pārdodot aizdevumus, lai gan atkarībā no tirgus situācijas, iespējams, ar diskontu no bilances vērtības.

Tādējādi, Bankas vadība secina, ka finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips. Tomēr joprojām pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību.

Galvenās neskaidrības ir šādas:

- 1) iespējamās regulatīvās sankcijas, kas izriet no tā, ka 2018. gada 31. decembrī un turpmāk Grupa un Banka nav izpildījusi minimālās 1. līmeņa kapitāla rādītāja prasības un FKTK noteikto minimālo kopējo kapitāla rādītāju, kā arī ir pārkāpusi lielo riska darījumu limitus, kas ir radījis nepieciešamību ieguldīt Bankā papildu akciju kapitālu;
- 2) Bankas spēja pārdot neprofila aktīvus, proti, SIA "Winergy" akcijas vai aktīvus, un aktīvus, kuru turētājs ir Bankas aktīvu pārvaldības sabiedrība (NIPS), tai skaitā nekustamo īpašumu un rūpnieciskos aktīvus Latvijā un ārzemēs;
- 3) Bankas spēja pārvaldīt vidēja termiņa un ilgtermiņa likviditātes risku; un
- 4) Bankas spēja īstenot jauno akcionāru aktualizēto stratēģiju, lai to izveidotu ilgtspējīgu, peļņu nesošu uzņēmējdarbību.

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patiesā vērtība nevar tikt iegūta no aktīvajiem tirgiem, tad tā tiek noteikta, izmantojot dažādas novērtējuma metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Dati šādiem modeļiem tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams veikt aplēses, kas atkarīgas no likviditātes, koncentrācijas, tirgus faktoru nenoteiktības, cenu pieņēmumiem un citiem riskiem, kas ietekmē konkrēto instrumentu (skat. 37. pielikumu).

Bankas/Grupas vadība uzskata, ka aktīvu un saistību patiesā vērtība, kas ietverta šajā finanšu pārskatā, ir novērtēta ticami.

Paredzamie kredītzaudējumi

Sākot ar 2018. gada 1. janvāri, Grupa un Banka ieviesa un ievēro 9. SFPS prasības attiecībā uz paredzamo kredītzaudējumu novērtēšanu. Finanšu instrumenti tiek iedalīti 1., 2. vai 3. posmā, balstoties uz piemēroto vērtības samazināšanas metodiku - "Aktīvu novērtēšanas un uzkrājumu veidošanas Metodika":

- 1. posms – ieņēmumus nesoši aktīvi un aktīvi, kuru kredītvērtība nav samazināta. 1. kategorija iekļauj aktīvus, kuriem nav tikusi novērota būtiska kredītriska palielināšanās kopš sākotnējās atzīšanas brīža vai kuri ir tikuši klasificēti kā zema riska aktīvi (reitings "Investīciju kategorija" vai augstāks). Banka atzīst uzkrājumu, balstoties uz 12 mēnešu SKZ. Izmaiņas palielina vērtības samazināšanas uzkrājumus.
- 2. posms – aktīvi ar ievērojamu kredītriska palielinājumu kopš sākotnējās atzīšanas, tomēr joprojām ieņēmumus nesoši un bez kredītvērtības samazinājuma. Banka atzīst uzkrājumu par

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

visa termiņa SKZ. Tā kā šī, salīdzinājumā ar 39. SGS, ir jauna pieeja, tā būtiski palielina papildu uzkrājumus, jo saskaņā ar 39. SGS vairums šāda veida aktīviem nav samazināta kredītvērtība.

- 3. posms – ieņēmumus nenesoši aktīvi un aktīvi, kuru kredītvērtība ir samazināta (saistības nepildoši). Banka atzīst visa termiņa SKZ. Būtiskiem 3. posma aktīviem tiek veikti individuāli vērtības samazināšanās testi, bet nebūtiskiem aktīviem - kolektīvais novērtējums.

Novērtējot aktīvus un ārpusbilances saistības un veidojot uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem, Banka un Grupa attiecībā uz aizņēmējiem (kreditēšanas operācijas) izmanto iekšējos kredītreitingus, kas savukārt ir balstīti uz Bankas izstrādāto un apstiprināto "Iekšējo kredītreitingu metodiku", darījumu partneriem (ieguldījumu aktivitātes, darījumi starpbanku tirgū) - ārējos kredītnovērtējumus.

Papildus Banka izmanto iekšējo informāciju, kas tiek saņemta no iekšējiem ekonomikas ekspertiem, kombinējot to ar ārējo informāciju, kuru publiskojuši valdības un privātie ekonomisko prognožu dienesti.

a) Būtiska kredītriska palielināšanās (BKP).

Kredītriska pieauguma izvērtēšana un tā būtiskuma atzīšana tiek attiecināta uz visu finanšu aktīvu kopumā, nedalot attiecīgo finanšu aktīvu sastāvdaļas.

Tiek uzskatīts, ka finanšu aktīva kredītrisks ir būtiski paaugstinājies, ja pēc finanšu instrumenta sākotnējās atzīšanas tiek konstatēts vismaz viens no turpmāk tekstā norādītajiem BKP indikatoriem, kas nebija vērojams instrumenta izsniegšanas brīdī:

1. Bankā iekšēji noteikta kredītreitinga samazinājums: aizņēmējam – no A līdz C un no B par 1 soli, kontrahentam un emitentam – riska grupas samazinājums par 1 soli.
2. Identificēti riska faktori, kas liecina par būtisku darījuma partnera kredītspējas pasliktināšanos:
 - Esošas un paredzamas operacionālās darbības rezultātu izmaiņas (pasliktināšanas);
 - Esošas un paredzamas nelabvēlīgas komerciālo, finanšu un ekonomisko nosacījumu izmaiņas;
 - Esošas un paredzamas nelabvēlīgas tiesisko, ekonomisko un tehnoloģisko nosacījumu izmaiņas (piemēram, realizējamo produktu pieprasījuma kritums tehnoloģiju izmaiņu dēļ).
3. Pārbaudes saraksta statuss pārskata datumā.
4. Vairāk nekā 30 dienas kavētas kopš pārskata datuma.
5. Kredītriska pieaugums citām saistībām.
6. Aizņēmējs ir informējis Banku par vēlmi mainīt līguma nosacījumus, kas klasificējams kā pārstrukturēts aktīvs.
7. Emitenta ierosinājums pārskatīt emisijas prospektu.
8. Nozīmīgas izmaiņas līgumsaistību pamatā esošajā nodrošinājuma vērtībā vai trešo pušu garantiju kvalitātē, vai kredītkvalitātes uzlabojumā, kas, kā paredzams, samazinās parādnieka ekonomisko stimulu veikt plānotos līgumsaistību maksājumus vai citādāk ietekmēs saistību neizpildes iespējamību.
9. Būtiskas izmaiņas akcionāra (vai mātes uzņēmuma) sniegtās garantijas kvalitātē.
10. Ievērojams 12 mēnešu saistību neizpildes varbūtības (PD) palielinājums, sākot no sākotnējās atzīšanas līdz pārskata datumam.

b) Saistību neizpildes definīcija.

Banka un Grupa reģistrē saistību neizpildi, kad tiek konstatēts viens vai abi no šiem saistību neizpildes indikatoriem:

- Klients kavē būtisku saistību izpildi pret Grupu vairāk par 90 dienām;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- Tiek uzskatīts, ka visticamāk klients nespēs nokārtot savas kredītsaistības pret Grupu.
- Lai identificētu tos, kas visticamāk nespēs samaksāt, tiek pievērsta uzmanība šādām norādēm:
- Finanšu aktīviem tiek piešķirts ienākuma nenesoša aizdevuma statuss;
 - Finanšu aktīvi ir pārdoti / tiek pārdoti ar ievērojamiem ekonomiskiem zaudējumiem (vairāk nekā 10%) no finanšu aktīva amortizētās vērtības;
 - Emitenta finansiālo grūtību dēļ tiek zaudēts aktīvais tirgus;
 - Finanšu aktīvs tiek pirkt vai veidots ar lielu atlaidi, kas atspoguļo radušos kredītzaudējumus;
 - Banka piekrīt finansiālu grūtību izraisītai finanšu aktīvu pārstrukturēšanai, ja tās rezultātā tiktu samazinātas līgumsaistības, ko panāk ar daļēju atteikšanos no pamatsummas, procentu maksājumiem vai, attiecīgā gadījumā, apkalpošanas maksas, vai to atmaksas atlikšanu;
 - Banka ir pieprasījusi atzīt parādnieka bankrotu vai izdot līdzīgu rīkojumu attiecībā uz parādnieka līgumsaistībām pret Banku vai Grupu;
 - Parādnieks ir pieprasījis atzīt tā bankrotu, vai tam ir noteikta bankrota procedūra vai līdzīga aizsardzība, kuras rezultātā var netikt atmaksātas līgumsaistības Bankai vai šī atmaksa var aizkavēties;
 - Pastāvīga ienākuma avota zudums;
 - Šaubas, ka nākotnē netiks ģenerēta stabila un pietiekama naudas plūsma;
 - Ievērojamas aizņemto naudas līdzekļu pieaugums;
 - Līguma nosacījumu (kovenantu) pārkāpumi;
 - Kļūdas realizācija (ieskaitot galvojumus);
 - Kompāniju, kuras pieder galvotājam, vai galvotāja saistību neizpilde;
 - Būtiski citu saistību izpildes kavējumi;
 - Krīze darbības jomā kombinācijā ar vāju pozīciju šajā darbības jomā.

Atgūt saistības pildošu statusu var ne ātrāk kā pēc 3 mēnešiem kopš visu saistību pildīšanas kritēriju izpildes. 3 pārbaudes mēnešu laikā ir jānodrošina, ka klients veic maksājumus savlaicīgi. Pārbaudes perioda noteikumu izņēmums ir grūtībās nonākušu parādnieku restrukturizācija, kur ir jāpaiet vismaz 1 gadam kopš restrukturizācijas pasākumu pagarināšanas līdz brīdim, kad var uzskatīt, ka klients ir spējīgs izpildīt pēcrestrukturizācijas nosacījumus.

Nākamajās tabulās ir sniegta analīze par Grupas un Bankas kredītu un debitoru parādu sadalījumu pa posmiem:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2018

Grupa, EUR'000	Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	Pārējie kredīti fiziskajām personām	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	26 253	4 648	7 712	6 287	18 695	63 595
<i>nav kavējuma</i>	26 253	4 648	6 793	6 025	18 695	62 414
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	-	-	919	262	-	1 181
2.posms	12 365	4 370	173	56	-	16 964
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	12 365	4 370	151	10	-	16 896
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	22	37	-	59
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	9	-	9
3.posms	68 750	22 274	11 295	9 448	2 638	114 405
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	12 443	3 361	2 799	175	2 638	21 416
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	227	70	-	297
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	180	6	-	186
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	33 240	7 659	965	64	-	41 928
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	23 067	11 254	7 124	9 133	-	50 578
(Uzkrājumi)	(28 826)	(5 397)	(5 016)	(7 983)	(1 037)	(48 259)
Kopā	78 542	25 895	14 164	7 808	20 296	146 705

31.12.2018

Banka, EUR'000	Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām	Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām	Pārējie kredīti fiziskajām personām	Debitoru parādi	Kopā
1.posms	26 253	-	3 969	6 105	18 677	55 004
<i>nav kavējuma</i>	26 253	-	3 049	5 843	18 677	53 822
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	-	-	920	262	-	1 182
2.posms	31 377	17 744	367	56	-	49 544
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	31 377	17 744	345	10	-	49 476
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	22	37	-	59
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	9	-	9
3.posms	68 750	22 274	11 160	8 967	2 638	113 789
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	12 443	3 361	2 799	175	2 638	21 416
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	227	70	-	297
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	180	6	-	186
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	33 240	7 659	965	64	-	41 928
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	23 067	11 254	6 989	8 652	-	49 962
(Uzkrājumi)	(19 704)	(5 397)	(5 031)	(7 953)	(1 037)	(39 122)
Kopā	106 676	34 621	10 465	7 175	20 278	179 215

Zaudējumi no vērtības samazināšanās atspoguļoti 19. pielikumā.
Ieguldījumu īpašumu un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) patiesā vērtība

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) novērtējumā tiek izmantota ienākumu kapitalizācijas metode. Ieguldījumu īpašuma un pamatlīdzekļu (zeme un ēka) patiesā vērtība tiek noteikta pamatojoties uz vērtējumiem, ko sagatavo starptautiskais vērtēšanas uzņēmums katra pārskata perioda beigās.

Šie īpašumi tika novērtēti, pamatojoties uz, galvenokārt, diskontētās naudas plūsmas prognozēm un uz ticamām aplēsēm par nākotnes naudas plūsmām, kas pamatotas ar esošu nomas vai citu līgumu noteikumiem un ar ārējiem pierādījumiem, piemēram, pašreizējā tirgus nomas maksa par līdzīgiem īpašumiem tajā pašā atrašanās vietā un stāvoklī, un, lietojot diskonta likmes, kas atspoguļo pašreizējā tirgus nenoteiktības novērtējumu attiecībā uz naudas plūsmu apjomu un laika periodiem.

Galvenie pieņēmumi patiesās vērtības noteikšanas pamatā ir saistīti ar: līgumā noteiktās trīs maksas saņemšanu, prognozējamām nākotnes trīs maksām; dīkstāves periodiem; uzturēšanas prasībām; piemērotām diskonta likmēm. Šie novērtējumi tiek regulāri salīdzināti ar faktiskiem datiem par tirgus ienesīgumu, faktiskiem Grupas darījumiem un darījumiem saskaņā ar tirgus datiem.

TIESVEDĪBA

(a)

Kompānija Parmas Corporation LLC Sanktpēterburgas arbitražas tiesā cēlusi prasību par aizdevuma parāda 3 391 tūkstošu eiro piedziņu pret aizņēmēju SIA „L-Serviss”. Kompānija Parmas Corporation LLC prasījuma tiesības pamato ar 2012. gada 29. oktobra cesijas līgumu, ar kuru Norvik Malta Sicav Plc. savas prasījuma tiesības pret SIA „L-Serviss” nodevusi kompānijai Parmas Corporation LLC. Ar Sanktpēterburgas arbitražas tiesas 2017. gada 29. decembra lēmumu kompānijas Parmas Corporation LLC prasība ir apmierināta pilnā apmērā. Atbildētājs SIA „L-Serviss” iesniedza apelācijas sūdzību, kura netika apmierināta. SIA „L-Serviss” 12.09.2018. iesniedza kasācijas sūdzību Krievijas Federācijas Augstākas tiesas Ekonomisko strīdu tiesu kolēģijai.

Ar Krievijas Federācijas Augstākas tiesas tiesneses nolēmumu atteikts nodot lietu izskatīšanai Augstākas tiesas tiesnešu kolēģijai.

Norvik Malta Sicav Plc. likvidators cēlis prasību Londonas starptautiskā arbitražas tiesā (LCIA) pret kompāniju Parmas Corporation LLC par cesijas līguma atzīšanu par spēkā neesošu.

Ievērojot ar LCIA nolēmumu nodibināto, pašlaik tiek gatavota iesniegšanai Krievijas Federācijas tiesā Norvik Malta Sicav Plc prasība pret Parmas Corporation LLC par piedziņas vērsanu uz Parmas Corporation LLC prasījuma tiesībām pret SIA „L-Serviss” kā uz iekļāto mantu. Uz 2018. gada 31. decembri Parmas Corporation LLC nav veikusi nekādas darbības Krievijas tiesas lēmuma izpildei.

Banka uzskata, ka šis aktīvs netiks zaudēts un nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskajai lietai.

(b)

2017. gada martā SIA "Winergy" darījumu partneris šķīrējtiesā cēlis prasību pret SIA "Winergy" par līgumsoda 250 tūkstošu eiro piedziņu. Saskaņā ar šķīrējtiesas 2017. gada 5. jūnija spriedumu no SIA „Winergy” par labu prasītājam piedzīts līgumsods 250 tūkstoši eiro un šķīrējtiesas procesa izdevumi 19.6 tūkstošu eiro apmērā, pavisam kopā 269.6 tūkstoši eiro. Spriedumu SIA „Winergy” uzskata par pilnībā nepamatotu un iebildīs pret izpildi raksta izsniegšanu sprieduma piespiedu izpildei. Uz pārskata sastādīšanas brīdi prasītājs ar pieteikumu par izpildi raksta izsniegšanu šķīrējtiesas sprieduma piespiedu izpildei tiesā nav vērsies. Saistībā ar iepriekš minēto šķīrējtiesas lietu SIA „Winergy”, uzskatot vienošanos par šķīrējtiesas klauzulu un līguma grozījumus par līgumsoda pielīgšanu par spēkā neesošiem, SIA „Winergy” tiesā ir cēlusi prasību pret darījuma partneri par šķīrējtiesas līguma un līguma grozījumu atzīšanu par spēkā neesošiem. 23.05.2018. Winergy prasība apmierināta pilnā

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

apmērā. SIA "Winergy" darījuma partneris (kā atbildētājs) pārsūdzēja spriedumu apelācijas kārtībā. Ar Latgales apgabaltiesas Civillietu tiesas kolēģijas 28.12.2018. spriedumu, apelācijas sūdzība noraidīta, bet SIA "Winergy" prasība apmierināta pilnībā. Ir iesniegta kasācijas sūdzība, par kuras izskatīšanu kasācijas kārtībā uz pārskata sastādīšanas dienu Augstākā tiesa nav lēmusi.

Banka uzskata, ka nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskajai lietai.

(c)

Vides aizsardzības un reģionālās attīstības ministrija (VARAM) Administratīvajā tiesā ir iesniegusi pieteikumu pret SIA „Winergy” par noslēgtā līguma īstenošanu, izpildes pareizību un pienākuma uzlikšanu SIA „Winergy” atmaksāt saņemto finansējumu 2 134 tūkstošu eiro apmērā. Ar Administratīvās apgabaltiesas spriedumu VARAM pieteikums apmierināts un SIA „Winergy” uzlikts par pienākumu atmaksāt VARAM saņemto finansējumu 2 134 tūkstošu eiro apmērā. SIA „Winergy” par iepriekš minēto spriedumu ir iesniegusi kasācijas sūdzību Augstākās tiesas Administratīvo lietu departamentam, kurš rīcības sēdē ir nolēmis kasācijas sūdzību nodot izskatīšanai pēc būtības. Kasācijas sūdzība uz pārskata sagatavošanas brīdi nav izskatīta. Saistībā ar iepriekš minētā finansējuma saņemšanu iztiesāšanās, tiesā atrodas krimināllieta pret bijušajām SIA „Winergy” amatpersonām. Krimināllietas ietvaros VARAM ir pieteikusi mantisko kompensāciju atprasāmā finansējuma apmērā, un saskaņā ar procesa virzītāja lēmumiem ir piemērots arests SIA „Winergy” naudas līdzekļiem 1 343 tūkstošu eiro apmērā.

Banka uzskata, ka nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskajai lietai.

(d)

2018. gada jūlijā Rīgas pilsētas Latgales priekšpilsētas tiesā pret SIA „WINERGY” celta prasība par parāda, kas izriet no 2012. gada aprīlī noslēgtajiem aizdevuma līgumiem, 1 531 tūkstošu eiro apmērā piedziņu. Prasījuma tiesības pret SIA "Winergy" prasītājs ir ieguvis no Šveices Konfederācijā reģistrētas un likvidējamās kreditora komercsabiedrības. 2019. gada 07. jūlijā notika pirmās instances tiesa. Prasība tika apmierināta daļēji. SIA "Winergy" uzskata, ka pirmās instances tiesas spriedums nav pamatots, jo prasījuma tiesības nav pietiekami pierādītas. SIA "Winergy" ir iesniegusi apelācijas sūdzību, ko tiesa ir pieņēmusi. Tiesas sēde vēl nav ieplānota.

Banka uzskata, ka nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskajai lietai.

(e)

2018. gada novembrī Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesā pret Banku celta prasība, kuras ietvaros Bankas klients apstrīd no Bankas klienta konta veikto pārskaitījumu 357 tūkstošu eiro apmērā, to neatzīstot.

Banka uzskata, ka nav nepieciešams veidot uzkrājumus šai juridiskajai lietai.

5. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA UN TURPMĀKIE PLĀNI

2018. gadā Banka iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijai aktualizētu Bankas/Grupas kapitāla stiprināšanas plānu. Šajā plānā Banka ir paredzējusi vairākus attīstības scenārijus. Plāna galvenie pasākumi ir šādi:

- Grupas aktīva (SIA "Winergy") pārdošana. SIA "Winergy" darbība ir saistīta ar elektroenerģijas ražošanu un pārdošanu;
- Bankas beztermiņa obligāciju, kuras ir iespējams konvertēt par 1.līmeņa kapitālu, emisija;
- neprofila aktīvu pārdošana saskaņā ar apstiprinātu grafiku;
- pensiju plānu pārdošana;
- subordinēto noguldījumu konvertēšana;
- jaunu investoru piesaistīšana.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kopš aktīva kļūšanas par Grupas sastāvdaļu līdz 2018. gada beigām tika dzēsta enerģētikas nozares aizdevumu pamatsumma 8.6 miljonu eiro apmērā un samaksāti procentu ieņēmumi 2.5 miljonu eiro apmērā. Banka jau iepriekš tika informējusi par saviem plāniem attiecībā uz šo aktīvu un, saskaņā ar 2017. gadā pieņemto lēmumu, īstenoja virkni pasākumu, kuru mērķis bija sagatavot aktīvu pārdošanai un meklēt potenciālos investorus. Aktīva pārdošana būtiski ietekmēs Bankas/Grupas bilanci un dos iespēju ievērojami samazināt riska aktīvu noslodzi un palielināt Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju.

Ievērojama Bankas/Grupas riska daļa atrodas Krievijas Federācijā. Pēdējo gadu laikā ir tikusi novērota izteikta rubļa nepastāvība, kas būtiski ietekmēja Bankas/Grupas finanšu rādītājus iepriekšējos periodos. Bankas vadība ir pieņēmusi lēmumu par šo prasību samazināšanu. Viens no galvenajiem Bankas uzdevumiem 2017. gadā bija aizdevumu, kas izsniegti pret Krievijā esoša nekustamā īpašuma ķīlu, refinansēšana, kā arī Grupas aktīvu, kas izvietoti Krievijā, pārdošana. 2018. gada sākumā Banka pārdeva vienu no šādiem aktīviem, proti, 85% no savā īpašumā esošajām akcijām meitasbiedrības bankā "ПАО Норвик Банк", paredzot atlikušo 15% pārdošanu 5 gadu laikā. Pārdodot 85% no īpašumā esošajām akcijām, Banka ir atteikusies no visiem ar šo aktīvu saistītajiem ieguvumiem un riskiem, kā arī kontroles pār to. Banka turpina savā bilanci uzskaitīt ieguldījumu saistītajā uzņēmumā 15% apmērā no sākotnējā ieguldījuma, bet vairs neveic konsolidācijas procedūras. Šī aktīva pārdošanai bija pozitīva ietekme uz Bankas finanšu rezultātiem un Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītāju

Banka turpina izmantot subordinēto kapitālu – 2018. gadā subordinētos noguldījumus 20.8 miljonu eiro un subordinēto obligāciju 37.7 miljonu eiro apmērā.

Saskaņā ar "Bāzeles III" regulējumu, 2. līmeņa kapitāla izmantošana, lai aprēķinātu kapitālu riska darījumu limitu noteikšanai, ir ierobežota līdz 1/3 no 1. līmeņa kapitāla 2018. gadā un 1/3 no 1. līmeņa kapitāla 2019. gadā. Pašreiz Banka neplāno palielināt 2. līmeņa kapitālu un kapitāla stiprināšanas plāni paredz subordinēto noguldījumu plānveida samazināšanu. Subordinēto noguldījumu un obligāciju apjoms līdz 2019. gada beigām samazināsies par 5.9 miljoniem eiro.

2018. gadā viens no svarīgākajiem uzdevumiem bija pārņemto aktīvu pārdošana, no kuriem daļa tika pārdoti. 2018. gadā pārdoto aktīvu vērtība bija 2.2 miljoni eiro. 2018. gadā Bankas vadība sāka darbu, kas saistīts ar biznesa - pensiju plānu pārvaldīšanas pārdošanu. Šobrīd Bankas meitas uzņēmums IPAS "PNB Asset Management" ir trīs pensiju plānu pārvaldnieks:

- "PNB Konservatīvais ieguldījumu plāns "Daugava";
- "PNB Aktīvais ieguldījumu plāns "GAUJA";
- "PNB Sabalansētais ieguldījumu plāns "VENTA".

Pensiju plānu portfelis uz 31.12.2018. sastāda 135.8 miljonus eiro (+0.82% pret 31.12.2017). Kopējais dalībnieku skaits uz 31.12.2018. bija 81 445 (-2.25% pret 31.12.2017).

Neskatoties uz sarežģītajiem apstākļiem finanšu tirgos 2018. gadā, IPAS "PNB Asset Management" pārvaldītie pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāni joprojām uzrāda vienus no labākajiem rezultātiem tirgū un par pēdējiem 10 gadiem nodrošinājuši vidējo ienesīgumu virs 4% gadā (IP Gauja 4.9%, IP Venta 4.32% un IP Daugava 4,01%).

Trīs pensiju plānu pārdošana ir viens no pasākumiem, lai stiprinātu Bankas/Grupas kapitālu. Šobrīd Banka risina sarunas ar potenciālo pircēju. Pensiju plānu pārdošana pozitīvi ietekmēs Grupas kapitālu.

Pēdējā gada laikā Banka turpināja veikt nozīmīgas pārmaiņas bankas darbā – 2018. gada vasarā Banka daudz spēcīgāk pievērsās Latvijas biznesa attīstībai, liekot īpašu uzsvāru uz senioru finanšu vajadzībām jo Banka uzskata, ka banku tirgū šī klientu grupa nesāņem pietiekamu uzmanību un viņiem pielāgotus finanšu pakalpojumus. Senioru segmenta klienti novērtē, ka varam piedāvāt pakalpojumus visplašākajā filiāļu tīklā Latvijā. 2018. gadā Banka turpināja sadarbību ar Latvijas Pensionāru federāciju.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nemot vērā ambiciozos mērķus ienākumu palielināšanai, Latvijas biznesa virziena komanda ne tikai turpināja aktīvi strādāt pie klientu piesaistes, realizējot vērienīgus sadarbības projektus kā piemēram, sadarbību ar airBaltic, vai aktivizējot sadarbību ar pašvaldības segmentu, 2018. gada laikā atverot kontus 28 pašvaldībām, bet arī lielu darbu ieguldīja uzlabojot Bankas produktu un procesu efektivitāti, piemēram, saīsinot līguma formas uz vienas A4 lapas, tādā veidā optimizējot Bankas resursus.

2018. gadā Banka plāno pieturēties pie iepriekš apstiprinātās stratēģijas uzņēmumu un privātpersonu kredīvēstānā, t.i. piekopt konservatīvu nostāju attiecībā uz kredītriska pārvaldību.

2018. gada beigās Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 12.48% (Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs – 11.26%). Banka turpina strādāt pie investoru piesaistīšanas, lai palielinātu akciju kapitālu, kas ir 1. līmeņa kapitāla pamatelements un veido pamatu uzņēmējdarbības paplašināšanai. Papildus 1. līmeņa kapitāls dos iespēju gūt papildu peļņu.

28.06.2019. būtiski mainījās Bankas akcionāru sastāvs. Bankas vadība šo akcionāru maiņu vērtē pozitīvi. Jaunā Bankas/Grupā stratēģija, kas tiks izstrādāta tuvākajā nākotnē, ļaus Bankai turpināt savu darbību un būs vēsta uz ilgtermiņa stratēģisko attīstību. Pozitīvi, ka jauno akcionāru papildus kapitāla ieguldījumu dēļ, Banka/Grupa spēš izpildīt regulatora noteiktās kapitāla pietiekamības prasības. Turklāt, papildus kapitālieguldījumi palīdzēs palielināt Bankas/Grupā rentabilitāti, ieguldot ienesīgākos finanšu instrumentos.

6. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Viens no pastāvīgi veicamajiem un būtiskākajiem Bankas un Grupā uzdevumiem ir tādas risku pārvaldības sistēmas uzturēšana un pilnveidošana, kas atbilst Bankas un Grupā darbības raksturam un mērogam, uzņemamo risku profilam un uzņēmējdarbības turpmākās attīstības prasībām. Šis uzdevums tiek īstenots iesaistot visus Bankas vadības līmeņus; risku pārvaldības stratēģija ir Bankas vispārējās attīstības stratēģijas neatņemama sastāvdaļa.

Banka regulāri izvērtē aktuālo riska profilu, īpaši izdalot tos riska veidus, kam ir visbūtiskākā ietekme uz Bankas darbību – kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks, operacionālais risks, noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (turpmāk tekstā – NILLTF risks), kā arī darbības atbilstības risks, reputācijas risks.

Risku pārvaldīšanas funkcija Grupā un Bankā līmenī ir nodalīta no biznesa struktūrām un ir integrēta Bankas un Grupā iekšējās kontroles sistēmā, ņemot vērā Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktās iekšējās kontroles sistēmas prasības un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas izstrādātos korporatīvās pārvaldības principus.

Risku pārvaldīšanas nolūkos, kas ietver sevī risku identificēšanu, novērtēšanu, vadīšanu un uzraudzību, tiek izstrādātas attiecīgās risku pārvaldīšanas politikas un citi iekšējie tiesību akti, kuru pamatzdevums ir risku stratēģijā noteikto mērķu sasniegšana un kas nosaka riska pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Risku limitu sistēma, kas ir izveidota Grupā un Bankā līmenī, aptver visus būtiskus riska veidus.

Kopš 2015. gada tiek piemērota Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu sabiedrību konsultatīvu uzraudzību un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu atbild Bankas Padome un Valde.

Padome

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- Izskata un apstiprina risku pārvaldīšanas un kapitāla pietiekamības novērtēšanas politikas.
- Nosaka Bankas un Grupas attīstības stratēģiju, t.sk. risku stratēģiju un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, kā arī uzrauga šo stratēģiju īstenošanu.
- Vismaz reizi gadā izskata un apstiprina riska pārvaldīšanas un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus.
- Pieņem ar risku pārvaldīšanu un kapitāla pietiekamību saistītos lēmumus.

Valde

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanai, par risku pārvaldīšanas principu un struktūru noteikšanu, kā arī par metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu.

Aktīvu un Pasīvu komiteja

Aktīvu un Pasīvu komiteja ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kontroli, tā nosaka limitus darījuma partneriem un vērtspapīru emitentiem, ārvalstu valūtas pozīcijām un procentu likmēm, kā arī . nosaka finansēšanas un depozītu cenu veidošanu. Komiteja pārvalda likviditāti, procentu likmju un ārvalstu valūtas riskus un pieņem lēmumu par uzkrājumu veidošanu aktīviem ar vērtības samazinājumu un/vai to norakstīšanu.

Kredītu komitejas

Kredītu komitejas (divas kredītu komitejas) ir atbildīgas par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja

Neprofila aktīvu pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar Bankas pārņemtajiem aktīviem, (piemēram: nekustamais īpašums, komercīpašums u.c.).

Risku direktors

- Veic visaptverošas risku kontroles funkcijas, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu Bankas struktūrvienību darbību, kuras iesaistītas risku pārvaldīšanā.
- Nodrošina visaptverošas un skaidras informācijas par Bankas kopējo riska profilu, visiem būtiskajiem Bankas darbības riskiem un to atbilstību risku pārvaldības stratēģijai regulāru sniegšanu Bankas Padomei, Valdei un citiem adresātiem saskaņā ar iekšējos normatīvajos dokumentos noteikto
- Konsultē un sniedz atbalstu Padomei un Valdei ar risku pārvaldīšanu un kapitāla pietiekamības nodrošināšanu saistītos jautājumos un attiecīgu lēmumu pieņemšanā.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

- Atbild risku pārvaldīšanas sistēmas darbību un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu.
- Nodrošina iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveidi (ICAAP), t.sk. stresa testēšanu.
- Regulāri pārskata un, ja nepieciešams, izstrādā un pilnveido risku pārvaldīšanas sistēmas prasību īstenošanai paredzētos normatīvos dokumentus atbilstoši pārmaiņām Bankas un Grupas darbībā un ārējos apstākļos.

Resursu pārvaldīšanas nodaļa

Resursu pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par likviditātes pārvaldīšanu un norēķinu veikšanas nodrošināšanu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kapitāla tirgus pārvalde

Kapitāla tirgus pārvalde ir atbildīga par valūtas riskiem un valūtas maiņas operācijām, brokeru pakalpojumiem, kā arī Bankas vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu.

Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa

Darbības atbilstības uzraudzības nodaļas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.

Iekšējā audita dienests

Iekšēja audita dienests pārbauda riska pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaudīto rezultātus iekšējais Audits apspriež ar vadību un iesniedz pārbaudīto rezultātus ar nepieciešamajām rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits veic pēcpārbaudes pasākumus ar mērķi pārbaudīt šo rekomendāciju ievērošanu un izpildi.

Bankas struktūrvienību vadītāji, komiteju locekļi un pārējie Bankas darbinieki apzinās savus pienākumus un atbildību risku ikdienas pārvaldīšanā un savas kompetences ietvaros piedalās risku identificēšanā, novērtēšanā un uzraudzībā.

LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks ir risks, ka Banka / Grupa nespēs izpildīt savas juridiski pamatotās saistības laicīgi un pilnā apmērā. Galvenie likviditātes riska cēloņi ir līdzekļu piesaistīšanas un aktīvu izvietojuma termiņu nesakrītība, Bankas / Grupas izmantotās resursu bāzes nestabilitāte, nespēja realizēt finanšu aktīvus nepieciešamajos termiņos bez ievērojamiem zaudējumiem neaktīva vai sekla tirgus apstākļos.

Likviditātes un likviditātes riska pārvaldības mērķis ir uzturēt optimālu attiecību starp termiņiem, līdzekļu izvietojuma un resursu piesaistīšanas apjomiem, kurus sasniedzot, Banka nodrošina, no vienas puses, savlaicīgu savu saistību izpildīšanu un iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasību ievērošanu, no otras puses, panāk, aktīvi veicot darījumus, ienesīguma un riska līmeņa parametru optimizāciju.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatprincipi ir noteikti Padomē apstiprinātā "Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas politikā" un Valdē apstiprinātā "Likviditātes riska pārvaldīšanas procedūrā", kuras nosaka likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas procesu, Bankas vadības un struktūrvienību pienākumu un atbildību likviditātes pārvaldīšanā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un saistību pārvaldīšanas kārtību, pārskatu sniegšanas un informācijas apmaiņas kārtību.

Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantots plašs riska lieluma un novērtēšanas metožu klāsts (koeficientu metode, bilances termiņstruktūras analīzes metode, naudas plūsmu prognozēšanas metode, limitu noteikšanas metode un stresa testēšana), kas ļauj savlaicīgi atklāt, analizēt un pārvaldīt likviditātes risku attiecīgajos laika periodos (tostarp dienas ietvaros).

Lai ierobežotu šo risku, Banka, kā Grupas likviditātes pārvaldītāja, izvieto aktīvus tā, lai nodrošinātu savu kreditoru juridiski pamatoto prasību apmierināšanu jebkurā laikā (likviditāte). Bankai ir viegli realizējama vērtspapīru portfelis, kurš varētu tikts pārdots vai ieķīlāts neparedzētas situācijas gadījumā. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā.

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus likviditātes riska pārvaldībā.

Resursu pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā; nodrošinot vienas dienas maksājumu saistību izpildi; aprēķina likviditātes rezerves un iespējamo vajadzību pēc likvidiem aktīviem, ņemot vērā klientu bāzes struktūru; pārvalda likviditātes portfeli ilgtermiņa likviditātes pozīciju nodrošināšanai un Bankas spējas visu saistību pildīšanas uzturēšanai stresa scenārija gadījumā;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

aprēķinā un analizē agrīnas brīdināšanas rādītājus, kas palīdz identificēt negatīvās tendences, kas var ietekmēt Bankas un Grupas likviditāti; kā arī iesniedz pārskatus vadībai.

Resursu pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes stresa testēšanu un iesniedz stresa testu rezultātus Valdei un Padomei, kā arī sagatavo leķšējā likviditātes pietiekamības novērtēšanas pārskatu.

Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska mērīšanu un pārraudzību

Banka pievērš īpašu uzmanību atbilstībai regulatoro rādītāju prasībām.

Banka uzrauga un nodrošina likviditāti Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajā līmenī: Banka uztur likvīdus aktīvus apmērā, ar ko pietiktu, lai izpildītu tās saistības, t.i. ne mazāk kā 50% no Bankas kopējā tekošo saistību apjoma (likviditātes līmenis).

Likviditātes rādītājs tiek aprēķināts, dalot likvīdos aktīvus ar visām saistībām ar atlikušo termiņu, kas vienāds ar 30 dienām vai mazāk. Likviditātes aprēķinā likvīdi aktīvi ir nauda kasē, prasības pret Latvijas Banku un maksātspējīgām kredītiestādēm, kas izvietotas uz pieprasījumu un līdz 30 dienām, ka arī ieguldījumi vērtspapīros, kurus var pārdot īsā laikā vai ieķīlāt, lai saņemtu aizdevumu. Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 30 dienām.

Gada laikā likviditātes līmenis bija šāds:

	2018	2017
	%	%
31.decembrī	64.61	61.33
Vidējais perioda laikā	58.56	62.23
Visaugstākais	68.32	68.20
Viszemākais	52.44	57.76

Papildus Latvijā noteiktajam individuālajam likviditātes rādītājam FKTK ir ieviesusi arī Bāzesl III ierosināto likviditātes seguma rādītāja (LCR) minimālo prasību. Regula EC 575/2013 ievieš likviditātes seguma koeficienta (liquidity coverage ratio) un neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio) konceptu kā Bankas un Grupas likviditātes pozīcijas mēru. Kopš 2016. gada 1. oktobra LCR aprēķina saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/61.

Banka	31.12.2018	31.12.2017
	EUR' 000	EUR' 000
Likviditātes rezerve	162 009	256 355
Neto likviditātes aizplūde	56 554	69 031
Likviditātes seguma koeficients (%)	286%	371%

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Lai nodrošinātu likviditāti ilgtermiņā, Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras.

Grupas pieredze rāda, ka atlikumi pieprasījuma noguldījumos ir stabils finansējuma avots, tāpēc, neskatoties uz to, ka noguldītāji ir tiesīgi saņemt pieprasījuma noguldījumus jebkurā laikā bez soda sankcijām, noguldījumi, kuru dzēšanas termiņš ir "uz pieprasījumu", saistību termiņstruktūras analīzē tiek uzrādīti termiņu sadalījumā, kas atbilst Grupas un Bankas vēsturiskai pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu. Atbilstoši Grupas pieredzei pieprasījuma noguldījumu sadalījums pa termiņiem nepārsniedz 5 gadus.

Šī tabula atspoguļo Grupas bilances un ārpusbilancē uzskaitīto saistību termiņstruktūru pēc to atlikušā atmaksas termiņa, saskaņā ar līgumiem, izņemot, parāda vērtspapīrus un citus vērtspapīrus ar fiksētiem ienākumiem, kā arī pieprasījumu noguldījumus, kuru termiņu sadalījums atbilst Grupas vēsturiskajai pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu.

Tabulā atspoguļotā dažāda termiņa aktīvu un pasīvu apjomu un to summu nesabalansētība raksturo vidēja un ilga termiņa likviditātes risku, kuru Banka / Grupa ir uzņēmusies. Šis risks var rasties, ja samazinās Bankas / Grupas resursi pēc noguldījumu līgumu termiņu beigšanās (ņemot arī vērā pieņēmumus attiecībā uz līdzekļiem pēc pieprasījuma). Turklāt, tā kā Bankas / Grupas faktiskā operacionālā darbība apliecina, ka noguldījumu saglabāšanas (līgumu pagarināšanas) vai to aizstāšanas līmenis ir augsts, ir maz ticams, ka šāds stresa scenārijs varētu iestāties.

Vidēja un ilga termiņa likviditātes riska pārvaldības ietvaros Banka apstiprina un kontrolē dažādu laika periodu nesabalansētību un uzrauga noguldījumu, kam tuvojas termiņš, aizstāšanas līmeni.

Ja saistībā ar šiem rādītājiem tiktu konstatētas būtiski nelabvēlīgas tendences, kas varētu ievērojami apdraudēt Bankas spēju pildīt savas saistības pret klientiem, Banka / Grupa īstenos rīcības plānu, kura mērķis ir nostiprināt likviditātes pozīcijas (un kas paredz finansējuma iegūšanu no alternatīviem avotiem un atbrīvošanos no garāka termiņa vai beztermiņa aktīviem).

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Nav noteikts termiņš * EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2018.g. 31.decembri								
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	103 027	-	-	-	-	-	-	103 027
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	14 323	2 940	7 561	4 113	58 209	55 660	16 678	159 484
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>12 064</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>715</i>	12 779
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	<i>2 259</i>	<i>2 940</i>	<i>7 561</i>	<i>4 113</i>	<i>58 209</i>	<i>55 660</i>	<i>15 963</i>	146 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	61	-	-	8	-	-	-	69
atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	66 397	-	-	-	5 102	5 248	-	76 747
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	2 933	-	2 933
Pārējie aktīvi	1 971	-	-	-	-	-	1 341	3 312
Nefinanšu aktīvi								
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	55	-	-	-	1	-	-	56
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	74 963	74 963
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	89 434	89 434
Nemateriālā vērtība	-	-	-	-	-	-	407	407
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	4 936	4 936
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	4 837	445	-	-	5 282
Pārējie aktīvi	8 050	307	320	2 292	5 526	2	2 883	19 380
Kopā aktīvi	193 884	3 247	7 881	11 250	69 283	63 843	190 642	540 030
Finanšu saistības								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	36	30	-	-	-	-	873	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	58	18	-	3	-	-	-	79
Noguldījumi	142 536	51 915	28 599	56 056	155 286	340	12	434 744
Pakārtotie noguldījumi	3	1 929	731	3 945	9 310	4 867	-	20 785
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	37 700	-	-	37 700
Pārējās saistības	722	-	-	-	-	2 943	-	3 665
Nefinanšu saistības								
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	37	37
Pārējās saistības	8 989	147	143	1 300	572	788	-	11 939
Kopā saistības	152 344	54 039	29 473	61 304	202 868	8 938	922	509 888
Garantijas	47	-	-	-	-	-	-	47
Sniegtās aizdevumu saistības	1 629	-	-	-	-	-	-	1 629
Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)	39 864	(50 792)	(21 592)	(50 054)	(133 585)	54 905	189 720	
Likviditātes kopējā pozīcija	39 864	(10 928)	(32 520)	(82 574)	(216 159)	(161 254)	28 466	

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Nav noteikts termiņš * EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2017.g. 31.decembri								
Finanšu aktīvi								
bankām	131 978	-	-	-	-	-	-	131 978
Prasības pret kredītiestādēm	52 973	-	-	-	-	-	1 068	54 041
Kredīti un debitoru parādi	11 961	1 915	5 196	21 702	60 539	51 525	19 742	172 580
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	16 705	16 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	351	33	-	-	-	-	-	384
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	128 616	-	-	-	5 102	8 841	-	142 559
Pārējie aktīvi	764	-	-	-	-	-	2 346	3 110
Nefinanšu aktīvi								
nodoklis	110	-	-	-	-	-	-	110
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	67 086	67 086
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	93 214	93 214
Nemateriālā vērtība	-	-	-	-	-	-	407	407
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	6 325	6 325
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	1 143	-	-	-	1 143
Pārdošanai turētie aktīvi (meitasuzņēmums)	-	205 037	-	-	-	-	-	205 037
Pārējie aktīvi	11 163	329	2 097	806	6 091	4	2 950	23 440
Kopā aktīvi	337 916	207 314	7 293	23 651	71 732	60 370	209 843	918 119
Finanšu saistības								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	475	-	-	-	-	-	1 584	2 059
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 132	67	-	-	-	-	-	1 199
Noguldījumi	166 199	27 838	54 410	94 548	270 139	228	106	613 468
Pakārtotie noguldījumi	-	615	100	549	15 064	4 981	-	21 309
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	37 096	-	-	37 096
Pārējās saistības	721	-	-	-	3 538	-	2	4 261
Nefinanšu saistības								
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	117	117
Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	172 343	-	-	-	-	-	172 343
Pārējās saistības	9 151	990	45	1 390	1 490	886	-	13 952
Kopā saistības	177 678	201 853	54 555	96 487	327 327	6 095	1 809	865 804
Sniegtās aizdevumu saistības	3 181	-	-	-	-	-	-	3 181
Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)	157 057	5 461	(47 262)	(72 836)	(255 595)	54 275	208 034	
Likviditātes kopējā pozīcija	157 057	162 518	115 256	42 420	(213 175)	(158 900)	49 134	

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Nav noteikts termiņš * EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2018.g. 31.decembri								
Finanšu aktīvi								
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	103 024	-	-	-	-	-	-	103 024
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	13 246	2 940	7 560	4 111	99 559	47 399	16 678	191 493
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	11 563	-	-	-	-	-	715	12 278
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	1 683	2 940	7 560	4 111	99 559	47 399	15 963	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	61	-	-	8	-	-	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	66 397	-	-	-	5 102	161 177	-	232 676
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	2 933	-	2 933
Pārējie aktīvi	1 979	-	-	-	-	-	-	1 979
Nefinanšu aktīvi								
nodoklis	-	-	-	-	1	-	-	1
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 127	6 127
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	17 248	17 248
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 210	1 210
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	4 106	445	-	-	4 551
Pārējie aktīvi	3 190	-	4	-	4 941	2	82	8 219
Kopā aktīvi	187 897	2 940	7 564	8 225	110 048	211 511	41 345	569 530
Finanšu saistības								
kredītiestādēm	36	30	-	-	-	-	873	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	58	18	-	3	-	-	-	79
Noguldījumi	146 350	52 248	29 228	58 020	156 968	340	21 758	464 912
Pakārtotie noguldījumi	3	1 929	731	3 945	9 310	4 867	-	20 785
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	37 700	-	-	37 700
Pārējās saistības	722	-	-	-	-	-	-	722
Nefinanšu saistības								
Pārējās saistības	2 696	-	-	686	-	-	-	3 382
Kopā saistības	149 865	54 225	29 959	62 654	203 978	5 207	22 631	528 519
Garantijas	47	-	-	-	-	-	-	47
Sniegtās aizdevumu saistības	1 632	-	-	-	-	-	-	1 632
Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)	36 353	(51 285)	(22 395)	(54 429)	(93 930)	206 304	18 714	
Likviditātes kopējā pozīcija	36 353	(14 932)	(37 327)	(91 756)	(185 686)	20 618	39 332	

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Nav noteikts termiņš *	Kopā
Uz 2017.g. 31.decembri	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi								
bankām	131 977	-	-	-	-	-	-	131 977
Prasības pret kredītiestādēm	52 687	-	-	-	-	-	1 068	53 755
Kredīti un debitoru parādi	11 242	1 910	5 192	29 235	66 456	79 876	19 742	213 653
Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	16 705	16 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	351	33	-	-	-	-	-	384
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	128 616	31 814	-	-	5 102	152 717	-	318 249
Pārējie aktīvi	773	-	-	-	-	-	1 004	1 777
Nefinanšu aktīvi								
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	6 150	6 150
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	37 302	37 302
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1 114	1 114
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	-	445	-	-	-	445
Pārējie aktīvi	3 180	-	-	-	4 311	-	91	7 582
Kopā aktīvi	328 826	33 757	5 192	29 680	75 869	232 593	83 176	789 093
Finanšu saistības								
kredītiestādēm	478	-	-	-	-	-	1 584	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 132	67	-	-	-	-	-	1 199
Noguldījumi	169 853	27 932	54 655	95 389	273 237	228	40 999	662 293
Pakārtotie noguldījumi	-	615	100	549	15 064	4 981	-	21 309
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-	37 096	-	-	37 096
Pārējās saistības	721	-	-	-	-	-	2	723
Nefinanšu saistības								
Pārējās saistības	2 688	-	-	812	-	-	-	3 500
Kopā saistības	174 872	28 614	54 755	96 750	325 397	5 209	42 585	728 182
Sniegtās aizdevumu saistības	3 181	-	-	-	-	-	-	3 181
Neto likviditāte (kopējie aktīvi - kopējās saistības - ārpusbilances posteņi)	150 773	5 143	(49 563)	(67 070)	(249 528)	227 384	40 591	
Likviditātes kopējā pozīcija	150 773	155 916	106 353	39 283	(210 245)	17 139	57 730	

* - Tajā skaitā, obligācijas un prasības pret finanšu kompānijām un bankām, kas iekļātas, kā nodrošinājums darījumiem ar finanšu instrumentiem un norēķinu karšu norēķiniem, kā arī prasības pret klientiem, kuru termiņš nokavēts.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

FINANŠU SAISTĪBU TERMIŅSTRUKTŪRAS ANALĪZE

Šī tabula atspoguļo Grupas un Bankas bilanci un ārpusbilanci uzskaitīto saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atliktajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem, izņemot pieprasījumu noguldījumus, kuru termiņu sadalījums atbilst Grupas un Bankas vēsturiskai pieredzei par šo noguldījumu faktisko turēšanas termiņu.

Saistības uzrāda nediskontētās naudas plūsmas, balstoties uz vēsturisko pieredzi:

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	939	-	-	-	-	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	15	-	10	-	-	52
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	65 243	366	-	890	-	-	66 499
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(65 216)	(351)	-	(880)	-	-	(66 447)
Noguldījumi	148 801	45 436	28 759	56 969	158 821	207	438 993
Pakārtotie noguldījumi	74	2 080	953	4 438	10 782	4 927	23 254
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	1 035	380	729	39 883	-	42 127
Citas finanšu saistības	722	-	-	-	-	2 943	3 665
Kopā nediskontētās finanšu saistības	150 663	48 566	30 092	62 146	209 486	8 077	509 030
Finanšu garantijas	1 533	-	-	-	-	-	1 533
Sniegtās aizdevumu saistības	1 849	-	-	-	-	-	1 849
Kopā	3 382	-	-	-	-	-	3 382

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 062	-	-	-	-	-	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	824	15	-	-	-	-	839
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	291 621	12 076	-	-	-	-	303 697
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(290 797)	(12 061)	-	-	-	-	(302 858)
Noguldījumi	165 922	28 346	54 231	96 138	272 326	98	617 061
Pakārtotie noguldījumi	82	815	333	1 011	17 233	5 313	24 787
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	999	380	729	41 482	-	43 690
Citas finanšu saistības	4 261	-	-	-	-	-	4 261
Kopā nediskontētās finanšu saistības	173 251	30 175	54 944	97 878	331 041	5 411	692 700
Finanšu garantijas	3 249	-	-	-	-	-	3 249
Sniegtās aizdevumu saistības	3 553	-	-	-	-	-	3 553
Kopā	6 802	-	-	-	-	-	6 802

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2018.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	939	-	-	-	-	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	15	-	10	-	-	52
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	65 243	366	-	890	-	-	66 499
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(65 216)	(351)	-	(880)	-	-	(66 447)
Noguldījumi	153 167	45 769	39 204	70 347	160 503	207	469 197
Pakārtotie noguldījumi	74	2 080	953	4 438	10 782	4 927	23 254
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	1 035	380	729	39 883	-	42 127
Citas finanšu saistības	722	-	-	-	-	-	722
Kopā nediskontētās finanšu saistības	155 029	48 899	40 537	75 524	211 168	5 134	536 291
Finanšu garantijas	1 533	-	-	-	-	-	1 533
Sniegtās aizdevumu saistības	1 852	-	-	-	-	-	1 852
Kopā	3 385	-	-	-	-	-	3 385

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2017.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 062	-	-	-	-	-	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	824	15	-	-	-	-	839
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	291 621	12 076	-	-	-	-	303 697
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(290 797)	(12 061)	-	-	-	-	(302 858)
Noguldījumi	170 331	68 552	55 044	96 429	275 470	98	665 924
Pakārtotie noguldījumi	82	815	333	1 011	17 233	5 313	24 787
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	999	380	729	41 482	-	43 690
Citas finanšu saistības	723	-	-	-	-	-	723
Kopā nediskontētās finanšu saistības	174 122	70 381	55 757	98 169	334 185	5 411	738 025
Finanšu garantijas	3 249	-	-	-	-	-	3 249
Sniegtās aizdevumu saistības	3 556	-	-	-	-	-	3 556
Kopā	6 805	-	-	-	-	-	6 805

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atlikušajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem. Tabulā norādītais saistību apmērs ir līgumā paredzētās nediskontētās naudas plūsmas.

Saistības uzrāda nediskontētās naudas plūsmas, balstoties uz līguma termiņiem:

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	939	-	-	-	-	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	15	-	10	-	-	52
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	65 243	366	-	890	-	-	66 499
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(65 216)	(351)	-	(880)	-	-	(66 447)
Noguldījumi	271 814	29 284	13 257	47 446	76 985	207	438 993
Pakārtotie noguldījumi	74	2 080	953	4 438	10 782	4 927	23 254
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	1 035	380	729	39 883	-	42 127
Citas finanšu saistības	722	-	-	-	-	2 943	3 665
Kopā nediskontētās finanšu saistības	273 676	32 414	14 590	52 623	127 650	8 077	509 030
Finanšu garantijas	1 533	-	-	-	-	-	1 533
Sniegtās aizdevumu saistības	1 849	-	-	-	-	-	1 849
Kopā	3 382	-	-	-	-	-	3 382

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 062	-	-	-	-	-	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	824	15	-	-	-	-	839
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	291 621	12 076	-	-	-	-	303 697
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(290 797)	(12 061)	-	-	-	-	(302 858)
Noguldījumi	495 803	11 438	20 644	53 109	35 969	98	617 061
Pakārtotie noguldījumi	82	815	333	1 011	17 233	5 313	24 787
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	999	380	729	41 482	-	43 690
Citas finanšu saistības	4 261	-	-	-	-	-	4 261
Kopā nediskontētās finanšu saistības	503 132	13 267	21 357	54 849	94 684	5 411	692 700
Finanšu garantijas	3 249	-	-	-	-	-	3 249
Sniegtās aizdevumu saistības	3 553	-	-	-	-	-	3 553
Kopā	6 802	-	-	-	-	-	6 802

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2018.g. 31.decembri - Banka							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	939	-	-	-	-	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	27	15	-	10	-	-	52
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	65 243	366	-	890	-	-	66 499
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(65 216)	(351)	-	(880)	-	-	(66 447)
Noguldījumi	278 888	29 284	23 273	60 560	76 985	207	469 197
Pakārtotie noguldījumi	74	2 080	953	4 438	10 782	4 927	23 254
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	1 035	380	729	39 883	-	42 127
Citas finanšu saistības	722	-	-	-	-	-	722
Kopā nediskontētās finanšu saistības	280 750	32 414	24 606	65 737	127 650	5 134	536 291
Finanšu garantijas	1 533	-	-	-	-	-	1 533
Sniegtās aizdevumu saistības	1 852	-	-	-	-	-	1 852
Kopā	3 385	-	-	-	-	-	3 385

Finanšu saistības	Līdz 1 mēnesim ieskaitot EUR'000	No 1 līdz 3 mēnešiem EUR'000	No 3 līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	No 1 līdz 5 gadiem EUR'000	5 gadi un vairāk EUR'000	Kopā EUR'000
Uz 2017.g. 31.decembri - Banka							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	2 062	-	-	-	-	-	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	824	15	-	-	-	-	839
- Līgumā paredzētās ienākošās naudas plūsmas	291 621	12 076	-	-	-	-	303 697
- Līgumā paredzētās izejošās naudas plūsmas	(290 797)	(12 061)	-	-	-	-	(302 858)
Noguldījumi	502 340	51 550	21 211	53 109	37 616	98	665 924
Pakārtotie noguldījumi	82	815	333	1 011	17 233	5 313	24 787
Emitētie subordinētie parāda vērtspapīri	100	999	380	729	41 482	-	43 690
Citas finanšu saistības	723	-	-	-	-	-	723
Kopā nediskontētās finanšu saistības	506 131	53 379	21 924	54 849	96 331	5 411	738 025
Finanšu garantijas	3 249	-	-	-	-	-	3 249
Sniegtās aizdevumu saistības	3 556	-	-	-	-	-	3 556
Kopā	6 805	-	-	-	-	-	6 805

KREDĪTRISKS

Kredītrisks ir iespējamība, ka Banka vai Grupa cietīs zaudējumus, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Banku vai Grupu, kas izriet no noslēgto līgumu nosacījumiem. Galvenie kredītrisku rašanās iemesli ir kredītēšanas operācijas (naudas līdzekļu piešķiršana, balstoties uz atmaksas un termiņa nosacījumiem), ieguldījumu darbība (tai skaitā investīcijas vērtspapīros), darījumi starpbanku tirgū. Kredītrisks piemīt arī tādiem instrumentiem, kā garantijas, akreditīvi un saistības piešķirt overdraftu karšu kontiem. Turklāt pastāv arī piegādes risks.

Kredītriska pārvaldīšanas mērķis ir noteikt Bankas un Grupas kopējā kredītriska maksimāli pieļaujamo apmēru un nodrošināt ierobežojumu izpildi ikdienas darbībā.

Banka ir izveidojusi nepieciešamo iekšējo normatīvo dokumentu sistēmu, kas apraksta kredītriska identifikācijas, lieluma noteikšanas un novērtēšanas, kā arī uzraudzības procedūras. Grupa un Banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, saskaņā ar Kredītu politiku, ieguldījumu politiku, Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, un Valsts riska pārvaldīšanas politiku.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankas izveidotā kredītriska pārvaldīšanas sistēma balstās uz šādiem pamatelementiem:

- 1.elements - Kredītriska novērtēšanas metožu esamība. Bankā ir izstrādātas un konsekventi piemērotas aizņēmēju / emitentu finanšu stāvokļa novērtēšanas metodikas;
- 2.elements - Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņemšanas kārtība. Lēmumi par kredīta piešķiršanu tiek pieņemti koleģiāli un pilnvaru limiti sadalīti dažādos līmeņos pēc atbilstošā kompetenču līmeņa;
- 3.elements. Portfeļa diversifikācija, t.i. limitu un ierobežojumu noteikšana, kura tiek uzskatīta par instrumentiem kredītriska mazināšanai un potenciālo zaudējumu novēršanai;
- 4.elements. Noteikto limitu un ierobežojumu ievērošanas uzraudzība;
- 5.elements. Pietiekama uzkrājumu apjoma izveidošana paredzamo kredītzaudējumu segšanai, kuri varētu rasties, veicot operācijas. Izveidotie uzkrājumi tiek uzskatīti par instrumentu, kas nākotnē ļautu Bankai un Grupai kompensēt iespējamus kredītzaudējumus, kurus varētu radīt kredītu operāciju veikšanas riski, tādā veidā pasargājot Bankas un Grupas finansiālo stabilitāti no jebkādas negatīvas ietekmes.

Kredītriska novērtēšana tiek īstenota, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju / emitentu spēju pildīt savas saistības izmaksāt pamatsummu un procentus par kredīta izmantošanu, kā arī nepieciešamības gadījumā izmantot kredītēšanas limitus. Lēmuma pieņemšanai vērā tiek ņemti darījuma partnera finansiālā stāvokļa (kredītspējas), ārējo reitingu un biznesa vides analīzes rezultāti, kā arī uz tirgus datiem balstīti indikatori. Valsts obligācijas tiek izvērtētas līdzīgā veidā, bet ņemot vērā citus galvenos faktorus kā valsts ekonomiskais stāvoklis, institucionālais stāvoklis, valdības finansiālais stāvoklis, politiskie riski un citi atbilstoši faktori.

Grupa un Banka identificē un kontrolē kredītrisku, nosakot pieņemamus riska limitus:

- atsevišķiem aizņēmējiem / emitentiem un savstarpēji saistītu aizņēmēju / emitentu grupām;
- tautsaimniecības nozarēm,
- kredītu produktiem;
- nodrošinājuma veidiem,
- kredītiem bez nodrošinājuma;
- kredītiem, kas tika izsniegti no kredītņēmēja ienākumiem atšķirīgā valūtā.

Kredītrisku ierobežojošo limitu ievērošanas kontroli īsteno Risku pārvaldīšanas nodaļa.

Banka un Grupa ņem vērā koncentrācijas riska ietekmi uz kredītrisku, kuru tā uzņemas. Banka un Grupa tiecas pienācīgi diversificēt gan individuālās prasības pret aizņēmējiem / emitentiem / investīciju objektiem, gan attiecīgo portfeļu segmentus (nosakot kontrollimitus, ierobežojumus un tos regulāri uzraugot).

Lai mazinātu kredītriskus, kas radušies aizdevumu izsniegšanas darījumu rezultātā, Banka un Grupa izmanto nodrošinājuma pieņemšanas instrumentu; tāpat, lai mazinātu kredītriska iestāšanās iespējamības negatīvo ietekmi, Banka un Grupa veido uzkrājumus iespējamajiem zaudējumiem, kuru apjoms ir atkarīgs no finanšu aktīva klasifikācijas posma (atbilstoši 9. SFPS), saistību neizpildes iestāšanās varbūtības, prognozētās zaudējumu daļas parādnieka (emitenta) saistību neizpildes gadījumā. Banka un Grupa, veicot aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu un veidojot uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem, aizņēmējiem (kreditēšanas operācijām) izmanto iekšējos kredītreitingus, balstoties uz Bankā izstrādāto un apstiprināto "Iekšējo kredītreitinga noteikšanas metodiku", darījumi partneriem (ieguldījumu darbībām, darījumiem starpbanku tirgū) tiek izmantoti ārējie kredītnovērtējumi.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka un Grupa neizmanto atvasinātos instrumentus kredītriska pārvaldībā.

Pēc kredīta piešķiršanas vai fiksētā ienākuma vērtspapīru iegādes regulāri tiek novērtēts klienta finanšu stāvoklis un tādi attiecīgā emitenta riska indikatori, kā izmaiņas kredītreitingā, ar mērķi pēc iespējas ātrāk identificēt iespējamo kredītu kvalitātes pasliktināšanos. Kredītu uzraudzības process ietver aizņēmēja finanšu rādītāju, finanšu stāvokļa un naudas plūsmas novērtēšanu, kredīta maksājumu grafika ievērošanas pārbaudi un nodrošinājuma kvalitātes izvērtēšanu.

Kredītrisku pārvalda Padome, Valde, Kredītu komitejas (Kredītu komiteja un Mazā kredītu komiteja mazumtirdzniecības jautājumos) un Aktīvu un pasīvu komiteja.

Padome:

- Nosaka kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipus.
- Uzrauga un kontrolē, kā Bankas Valdes pārvalda kredītrisku un vai Bankas Valdes darbības atbilst Bankas korporatīvajai stratēģijai un politikām.
- Apstiprina Bankas Valdes lēmumus par kredītriska darījumiem ar aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu, kurā ietilpst aizņēmējs, ka kredītriska kopējā summa ir 1 miljons eiro un lielākā.

Valde apstiprina Bankas normatīvos dokumentus, kas nepieciešami Kredītu politikas īstenošanai, izskata un apstiprina jaunus riska darījumus ar saistītām personām un kredīta summa pārsniedz 50 000 EUR, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti kredītu portfeļa risku samazināšanai, kontrolē Kredītu komiteju darbību, pieņem lēmumu par kredītriska darījumiem par summu 1 miljons eiro un lielāka.

Kredītu komitejas galvenā funkcija ir lēmumu pieņemšana Bankas "Kredītu politikas" īstenošanas ietvaros ar mērķi nodrošināt kredītriska un kredītportfeļa ienesīguma optimālu līdzsvaru. Kredītu komitejas kompetencē ir:

- Pieņemt lēmumus par visiem kredītriska darījumiem ar aizņēmēju vai saistītu aizņēmēju grupu, ja kredītriska kopējā summa ir mazāka nekā 1 miljons eiro.
- Izskatīt un apstiprināt masveida / standartizētas kredītēšanas programmas.
- Pastāvīgi uzraudzīt kredītu portfeļa kvalitāti un/vai uzraudzīt un analizēt atsevišķu kredītu kvalitāti, apstiprināt nepieciešamos pasākumus kredītriska mazināšanai un kvalitātes paaugstināšanai, gadījumos, kad rodas kvalitātes pazemināšanās risks vai kvalitātei ir pazeminājusies.
- Izskatīt un apstiprināt kredītu produktu standarta un izņēmuma piešķiršanas nosacījumus.
- Pieņemt lēmumu par kredīta termiņu, nodrošinājuma atsavināšanu un/vai papildus apgrūtināšanu, atmaksas kārtību, kredīta pārstrukturēšanu un citu būtisku nosacījumu grozīšanu, pieņemt lēmumu par parāda piedziņas uzsākšanu vai izbeigšanu.

Mazās kredītu komitejas mazumtirdzniecības jautājumos kompetencē ir jautājumu izskatīšana un lēmumu pieņemšanas par patēriņa kredītiem, norēķinu karšu kredītiem (juridiskajām un fiziskajām personām) un hipotekārajiem kredītiem fiziskajām personām, kuru summa ir līdz 10 000 EUR, izņemot darījumus ar saistītajām ar Banku pusēm.

Aktīvu un pasīvu komiteja pieņem lēmumus par limitu noteikšanu darījumu partneriem un vērtspapīru emitentiem attiecībā uz katru riska darījumu veidu un maksimālo termiņu, pieņem lēmumu par kredītu klasifikāciju, uzkrājumu izveidošanu nedrošiem parādiem un neatgūstamo kredītu norakstīšanu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Grupas maksimālo pakļautību kredītriskam (neņemot vērā nodrošinājumu) pārstāv katras finanšu aktīvu kategorijas bilances vērtība bilances un ārpusbilances posteņos.

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	242 545	429 150	389 379	604 523
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	159 484	191 493	-	-
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	12 779	12 278	54 041	53 755
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	146 705	179 215	172 580	213 653
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	-	16 705	16 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	69	69	384	384
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	76 747	232 676	-	-
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	142 559	318 249
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 933	2 933	-	-
Pārējie aktīvi	3 312	1 979	3 110	1 777
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	3 382	3 385	6 802	6 805
Garantijas	1 533	1 533	3 249	3 249
Sniegtās aizdevumu saistības	1 849	1 852	3 553	3 556
Maksimālā ekspozīcija	245 927	432 535	396 181	611 328

Grupas un Bankas finanšu aktīvi tika izvietoti sekojošos ģeogrāfiskajos reģionos, vadoties pēc klienta juridiskās reģistrācijas:

	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Krievija EUR'000	Citas valstis EUR'000	Kopā EUR'000
2018.g. 31.decembrī – Grupa					
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	63 618	62 838	40 621	75 468	242 545
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	44 079	16 607	40 618	58 180	159 484
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	119	10 503	1 866	291	12 779
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	43 960	6 104	38 752	57 889	146 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	68	-	-	1	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	15 155	44 305	-	17 287	76 747
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 933	-	-	-	2 933
Pārējie aktīvi	1 383	1 926	3	-	3 312
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 776	213	59	334	3 382
Kopā	66 394	63 051	40 680	75 802	245 927

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Krievija EUR'000	Citas valstis EUR'000	Kopā EUR'000
2017.g. 31.decembrī – Grupa					
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	59 395	149 816	65 893	114 275	389 379
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	527	39 752	7 103	6 659	54 041
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	41 672	14 206	41 714	74 988	172 580
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	16 705	-	-	16 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	333	19	3	29	384
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	15 365	77 614	16 989	32 591	142 559
Pārējie aktīvi	1 498	1 520	84	8	3 110
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	5 224	974	136	468	6 802
Kopā	64 619	150 790	66 029	114 743	396 181

	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Krievija EUR'000	Citas valstis EUR'000	Kopā EUR'000
2018.g. 31.decembrī - Banka					
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	220 665	71 899	40 423	96 163	429 150
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	67 967	16 606	40 420	66 500	191 493
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	14	10 502	1 668	94	12 278
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	67 953	6 104	38 752	66 406	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	68	-	-	1	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	149 647	53 367	-	29 662	232 676
Finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, kas obligāti ir novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 933	-	-	-	2 933
Pārējie aktīvi	50	1 926	3	-	1 979
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	2 779	213	59	334	3 385
Kopā	223 444	72 112	40 482	96 497	432 535

	Latvija EUR'000	OECD valstis EUR'000	Krievija EUR'000	Citas valstis EUR'000	Kopā EUR'000
2017.g. 31.decembrī - Banka					
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	214 847	159 181	105 140	125 355	604 523
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	523	39 752	6 996	6 484	53 755
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	65 669	14 206	49 254	84 524	213 653
<i>Parāda vērtspapīri</i>	-	16 705	-	-	16 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	333	19	3	29	384
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	147 756	87 379	48 803	34 311	318 249
Pārējie aktīvi	566	1 120	84	7	1 777
Pakļautība kredīriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	5 227	974	136	468	6 805
Kopā	220 074	160 155	105 276	125 823	611 328

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupas finanšu aktīvi, neņemot vērā nodrošinājumus un citus kredītriska samazināšanas instrumentus, tika ieguldīti sekojošās tautsaimniecības nozarēs:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	242 545	429 150	389 379	604 523
Finanšu pakalpojumi	45 047	201 009	77 248	263 332
Kredītiestādes	12 842	12 342	88 544	86 916
Apstrādes rūpniecība	4 604	35 941	16 125	49 713
Valsts vadība	66 397	66 397	127 483	127 483
Privātpersonas	19 610	18 977	9 357	8 655
Tirdzniecība	3 138	168	4 115	468
Transports	7 536	7 536	11 942	11 942
Celtniecība	-	-	2 764	2 762
Citi	83 371	86 780	51 801	53 252
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	3 382	3 385	6 802	6 805
Kopā	245 927	432 535	396 181	611 328

Papildus informācija par finanšu aktīvu veidiem ir sniegta arī 15., 18., 19. un 20. pielikumā.

Kredīta nodrošinājums un citi kredītriska samazināšanas veidi

Pakļautību kredītriskam nosaka arī nodrošinājuma, kā arī korporatīvo un personisko galvojumu saņemšana. Grupa uzskata nodrošinājumu par vienu no kredītriska samazināšanas elementiem. Pieņemamie nodrošinājuma veidi un to novērtēšanas metodes ir noteiktas Kredītu politikā un Kredītu uzraudzības procedūrā.

Galvenie pieņemamie nodrošinājuma veidi ir šādi: nekustamā īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, komercķīla, finanšu ķīla, riska apdrošināšana.

Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, īpašu uzmanību, pievēršot nekustamajam īpašumam un veicot tā vērtības korekciju atbilstoši aktuālajām nekustamā īpašuma tirgus cenām.

Nekustamā īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgie sertificētie vērtētāji. Banka koriģē neatkarīgo vērtētāju noteikto tirgus vērtību, ja uzskata, ka netika ņemti vērā būtiski riska faktori, un izmanto šo koriģēto tirgus vērtību nodrošinājuma pietiekamības aprēķinam.

Par nenodrošināto kredītrisku (galvenokārt tie ir patēriņa kredīti, t.sk. karšu kredīti) Banka uzskata viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kredītēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, īstenojot attiecīgo kredītinstrumentu.

Kredītu un debītoru parādu kvalitāte

Grupa un Banka pastāvīgi veic aizņēmēju kredībspējas uzraudzību, kā arī nodrošina ķīlas pietiekamību un tās patiesās vērtības noteikšanu.

Aizdevumu kvalitātes uzraudzīšanai kredītu speciālisti regulāri sniedz uz strukturētās analīzes pamata sagatavotus ziņojumus, koncentrējoties uz korporatīvo klientu biznesu un finansiāliem rādītājiem. Uz uzraudzības rezultātu pamata tiek veidots kontrolsaraksts, kas tiek iesniegts Kredītu komitejai.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Privātpersonu ekspozīciju uzrauga, izmantojot, galvenokārt, kavējumu analīzi. Visas būtiskas ekspozīcijas klientiem, kam pasliktinās kredībspēja, izskata arī Valde.

Banka, ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic kredītu klasifikāciju, lai novērtētu izsniegto kredītu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķināt paredzamo kredītzaudējumu apjomu un speciālo uzkrājumu izveidošanas nepieciešamību.

Kredītu novērtēšanu veic Kredītu komitejas un Aktīvu un pasīvu komiteja. Komitejas ievēro konservatīvisma un piesardzības principus savos vērtējumos un aprēķinos, lai nesamazinātu aktīvu un ienākumu lielumu vai nepalielinātu saistību un izdevumu lielumu tā, lai finanšu pārskats nezaudētu savu uzticamības kvalitāti.

Valdei un Padomei tiek regulāri ziņots par kredītu portfeļa kvalitāti.

Vērtības samazināšanas indikācijas noteikšana ir balstīta uz finanšu instrumenta bilances vērtības un patiesās vērtības salīdzinājumu. Nepastāvīgo finanšu un kapitāla tirgu dēļ tirgus cena ne vienmēr ir drošs avots vērtības samazināšanās rādītājiem. Ja iespējams, Grupa izmanto vērtēšanas modeļus, kuru pamatā ir līdzīgu produktu kotētās tirgus cenas.

Lai novērtētu zaudējumus no vērtības samazināšanās, Bankas vadība sagatavo aplēses par iespējamām izmaiņām nākotnes naudas plūsmā konkrētam finanšu instrumentam, pamatojoties uz finanšu instrumenta emitenta finansiālā stāvokļa analīzi.

Sīkāka informācija par uzkrājumiem sniegta 18. pielikumā "Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas izdevumi".

Nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību klientu kredītu un debitoru parādu analīze

Viena no galvenajām potenciālā vērtības zuduma pazīmēm ir atmaksas termiņu nokavēšana. Grupa uzrauga un kontrolē maksājumu kavējumus.

Zemāk tabula atspoguļo Grupas un Bankas kredītu analīzi 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī, gan nenokavētiem vai nokavētiem ar nesamazinātu vērtību, gan ar samazinātu vērtību kredītiem:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2018

Grupa, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	31 766	165	110	1 468	1 968	692	8 632	1 193	18 695	64 689
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	26 254	-	-	-	-	-	-	-	-	26 254
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	-	-	-	-	-	4 648	-	5 143	9 791
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	3 955	165	110	-	4	692	3 802	-	1 735	10 463
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	1 557	-	-	1 468	1 964	-	182	1 193	11 817	18 181
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	1 759	15 385	155	2	7	-	3	4 370	-	21 681
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	153	12 364	-	2	7	-	-	4 370	-	16 896
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	1 606	3 021	134	-	-	-	3	-	-	4 764
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	12 370	81 312	3 969	5 430	2 159	-	433	103	2 638	108 414
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	-	16 673	902	-	-	-	35	-	2 638	20 248
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	40	-	9	-	-	-	218	-	-	267
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	180	-	-	180
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	41 858	-	40	31	-	-	-	-	41 929
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	12 330	22 781	3 058	5 390	2 128	-	-	103	-	45 790
(Uzkrājumi)	(6 296)	(31 805)	(1 801)	(4 970)	(1 977)	-	(45)	(103)	(1 037)	(48 034)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	39 599	65 057	2 433	1 930	2 157	692	9 023	5 563	20 296	146 750

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2018

Banka, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc- kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	31 743	165	110	1 468	1 968	692	-	1 252	18 677	56 075
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	26 254	-	-	-	-	-	-	-	-	26 254
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 143	5 143
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	3 932	165	110	-	4	692	-	59	1 717	6 679
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	1 557	-	-	1 468	1 964	-	-	1 193	11 817	17 999
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	1 302	47 773	213	2	7	-	3	4 370	-	53 670
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	153	44 752	192	2	7	-	-	4 370	-	49 476
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	1 149	3 021	-	-	-	-	3	-	-	4 173
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	12 369	81 312	3 969	5 430	2 159	-	433	103	2 638	108 413
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	-	16 673	902	-	-	-	35	-	2 638	20 248
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	40	-	9	-	-	-	218	-	-	267
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	180	-	-	180
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	41 858	-	40	31	-	-	-	-	41 929
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	12 329	22 781	3 058	5 390	2 128	-	-	103	-	45 789
(Uzkrājumi)	(6 296)	(22 684)	(1 801)	(4 970)	(1 977)	-	(45)	(1 118)	(1 037)	(38 928)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	39 118	106 566	2 491	1 930	2 157	692	391	5 607	20 278	179 230

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2017

Grupa, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	33 239	17 171	1 255	636	2 266	848	10 077	11 301	17 849	94 642
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	28 182	13 465	-	-	-	-	-	-	-	41 647
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	-	-	-	-	-	5 466	9 182	8 960	23 608
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	3 505	3 706	1 255	-	5	848	4 565	10	8 889	22 783
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	1 552	-	-	636	2 261	-	46	2 109	-	6 604
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	6 970	6 659	364	97	156	-	8	113	-	14 367
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	211	-	-	97	156	-	-	-	-	464
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	6	3 486	-	-	-	-	-	113	-	3 605
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	1 578	268	-	-	-	-	8	-	-	1 854
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	5 175	2 905	364	-	-	-	-	-	-	8 444
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	12 130	79 379	4 151	6 049	2 308	-	579	97	-	104 693
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	11 415	54 654	15	42	-	-	10	-	-	66 136
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	15 169	-	-	-	-	-	-	-	15 169
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	40	3 099	-	-	-	-	-	-	-	3 139
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	2 989	-	5 991	2 308	-	4	-	-	11 292
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	675	3 468	4 136	16	-	-	565	97	-	8 957
(Uzkrājumi)	(5 417)	(26 337)	(1 743)	(5 474)	(2 077)	-	(58)	(98)	-	(41 204)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	46 922	76 872	4 027	1 308	2 653	848	10 606	11 413	17 849	172 498

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
31.12.2017

Bank, EUR'000	Hipotēkārie kredīti	Industriālie kredīti	Komerc-kredīti	Patēriņa kredīti	Kredītkaršu kredīti	Reverse repo darījumi	Finanšu līzings	Citi kredīti	Debitoru parādi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	33 206	50 971	1 459	636	2 266	848	-	11 371	17 849	118 606
<i>Kredīti virs 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	28 182	33 255	-	-	-	-	-	-	-	61 437
<i>Kredīti no 2 līdz 10 miljoniem privātajām kompānijām</i>	-	13 981	-	-	-	-	-	9 182	8 960	32 123
<i>Kredīti līdz 2 miljoniem privātajām kompānijām</i>	3 472	3 735	1 459	-	5	848	-	80	8 889	18 488
<i>Pārējie kredīti fiziskajām personām</i>	1 552	-	-	636	2 261	-	-	2 109	-	6 558
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	6 304	6 659	234	97	156	-	8	113	-	13 571
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	209	-	-	97	156	-	-	-	-	462
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	-	3 486	-	-	-	-	-	113	-	3 599
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	1 578	268	-	-	-	-	8	-	-	1 854
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	4 517	2 905	234	-	-	-	-	-	-	7 656
Ar samazinātu vērtību (individuāli)	29 999	79 379	4 151	6 049	2 308	-	579	98	-	122 563
<i>Ar kavējumu līdz 30 dienām</i>	29 284	54 654	15	42	-	-	10	-	-	84 005
<i>No 31 līdz 60 dienām</i>	-	15 169	-	-	-	-	-	-	-	15 169
<i>No 61 līdz 90 dienām</i>	40	3 099	-	-	-	-	-	-	-	3 139
<i>No 91 līdz 180 dienām</i>	-	2 989	-	5 991	2 308	-	4	-	-	11 292
<i>Vairāk kā 180 dienas</i>	675	3 468	4 136	16	-	-	565	98	-	8 958
(Uzkrājumi)	(15 744)	(16 016)	(1 743)	(5 474)	(2 077)	-	(58)	(98)	-	(41 210)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	53 765	120 993	4 101	1 308	2 653	848	529	11 484	17 849	213 530

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Pārstrukturētie kredīti

Pārstrukturēšana ir atvieglojumu piešķiršana aizņēmējiem sarežģītā finanšu situācijā.

Atvieglojumi var notikt šādi:

- iepriekšējo (sākotnējo) nosacījumu grozīšana, piem. termiņa pagarināšana, kredītu maksājumu atlikšana, procentu kapitalizācija, sākotnējās procentu likmes samazināšana;
- ķīlas vai citu aktīvu pārņemšana daļējai kredīta apmaksai;
- procentu kapitalizācija, pievienojot uzkrātos procentus kredīta pamatsummai vai procentu dzēšana no jaunizsniegtā kredīta.

Lēmumu par kredīta pārstrukturēšanu pieņem Kredītu komiteja, savukārt ekspozīcijai, kura ir ārpus Kredītu komitejas pilnvaras, ir nepieciešams augstāka līmeņa vadības apstiprinājums.

Bankas un Grupas pārstrukturēto kredītu summa 2018. gada 31. decembrī ir 17 347 tūkstoši eiro (2017. gadā – 17 780 tūkstoši eiro).

Pārējo finanšu aktīvu kvalitāte

Papildus kredītportfelim un vērtspapīru portfelim piemītošajam kredītriskam Banka un Grupa ir pakļauta kredītriskam, kas saistītas ar starpbanku attiecībām ar vairākām kredītiestādēm un darījuma partneriem (brokeru sabiedrībām).

Risku pārvaldīšanas nodaļa regulāri veic darījumu ar komercbankām un brokeru sabiedrībām uzraudzību, izvērtējot to finansiālo stāvokli, kredītreitingus, veicot to kredītriska profila un biznesa vides padziļinātas pārbaudes.

Darījumu partneru un vērtspapīru emitentu kredītrisku, kā arī tam noteiktus limitus, regulāri uzrauga Risku pārvaldīšanas nodaļa un pārskata Aktīvu un pasīvu komiteja.

Grupa izmanto tās pašas kredītu politikas, uzņemoties nosacītas saistības, kā bilanci uzskaitītajiem finanšu instrumentiem, ievērojot noteikto kredītu apstiprināšanu, riska kontroles limitus un uzraudzības procedūras.

Zemāk tabula atspoguļo Bankas un Grupas kredītu analīzi 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2018

Grupa, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (Prasības pret kredītiestādēm)	Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Bruto	103 027	12 843	69	76 747	2 933	3 312	198 931
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	6	-	39 056	-	-	39 062
<i>No A1 līdz A3</i>	86 955	211	-	25 000	-	1 911	114 077
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	9 651	-	5 062	-	-	14 713
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	-	1 563	-	1 030	-	3	2 596
<i>No B1 līdz B3</i>	-	271	1	-	-	-	272
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	188	-	1 423	-	-	1 611
<i>Bez reitinga</i>	16 072	953	68	5 176	2 933	1 398	26 600
(Uzkrājumi)	-	(64)	-	-	-	-	(64)
Kopā neto aktīvi	103 027	12 779	69	76 747	2 933	3 312	198 867

31.12.2018

Banka, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās (Prasības pret kredītiestādēm)	Atvasinātie finanšu instrumenti	Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Bruto	103 024	12 342	69	232 676	2 933	1 979	353 023
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	6	-	39 056	-	-	39 062
<i>No A1 līdz A3</i>	86 955	211	-	25 000	-	1 911	114 077
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	9 651	-	5 062	-	-	14 713
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	-	1 563	-	1 030	-	3	2 596
<i>No B1 līdz B3</i>	-	73	1	-	-	-	74
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	1	-	1 423	-	-	1 424
<i>Bez reitinga</i>	16 069	837	68	161 105	2 933	65	181 077
(Uzkrājumi)	-	(64)	-	-	-	-	(64)
Kopā neto aktīvi	103 024	12 278	69	232 676	2 933	1 979	352 959

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2017

Grupa, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kredītiestādēm	Atvasinātie finanšu instrumenti	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	131 978	54 041	384	142 559	16 705	3 110	348 777
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	2 691	1	59 616	16 705	20	79 033
<i>No A1 līdz A3</i>	117 039	35 733	-	27 779	-	-	180 551
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	7 470	-	18 703	-	-	26 173
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	-	5 914	-	17 167	-	5	23 086
<i>No B1 līdz B3</i>	-	1 595	25	6 192	-	-	7 812
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	3	-	2 920	-	-	2 923
<i>Bez reitinga</i>	14 939	635	358	10 182	-	3 085	29 199
Ar samazinātu vērtību							
(bez reitinga)	-	-	-	-	-	13	13
(Uzkrājumi)	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Kopā neto aktīvi	131 978	54 041	384	142 559	16 705	3 110	348 777

31.12.2017

Banka, EUR'000	Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	Prasības pret kredītiestādēm	Atvasinātie finanšu instrumenti	Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	Pārējie finanšu aktīvi	Kopā
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	131 977	53 755	384	318 249	16 705	1 777	522 847
<i>No Aaa līdz Aa3</i>	-	2 691	1	59 616	16 705	20	79 033
<i>No A1 līdz A3</i>	117 039	35 732	-	27 779	-	-	180 550
<i>No Baa1 līdz Baa3</i>	-	7 471	-	18 703	-	-	26 174
<i>No Ba1 līdz Ba3</i>	-	5 914	-	17 167	-	5	23 086
<i>No B1 līdz B3</i>	-	1 314	25	6 191	-	-	7 530
<i>No Caa1 un zemāk</i>	-	2	-	2 920	-	-	2 922
<i>Bez reitinga</i>	14 938	631	358	185 873	-	1 752	203 552
Ar samazinātu vērtību							
(bez reitinga)	-	-	-	-	-	13	13
(Uzkrājumi)	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Kopā neto aktīvi	131 977	53 755	384	318 249	16 705	1 777	522 847

PĀRSKATI PAR FINANŠU STĀVOKLI

TIRGUS RISKS

Tirgus risks ir risks, ka var mainīties Bankas un Grupas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos un procentu likmēs. Grupa iekļauj pakļautību tirgus riskam tirdzniecības un netirdzniecības portfeļos. Tirdzniecības portfelī ir iekļautas pozīcijas, kas rodas tirgus darījumu rezultātā, kuros Banka darbojās kā principāls ar klientiem vai ar tirgu un, kurus pārvalda Bankas Kapitāla tirgus pārvalde, saskaņā ar Investīcijas politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, balstoties uz Valdes un Aktīvu un pasīvu komitejas noteiktajiem limitiem un ierobežojumiem.

Banka un Grupa nosaka šādas tirgus risku sastāvdaļas:

- procentu likmju risks;
- ārvalstu valūtas risks;
- tirgus cenu risks;
- preču risks.

Tirgus risku pārvalda Aktīvu un pasīvu komiteja un par tirgus riskiem regulāri tiek ziņots Valdei un Padomei.

Procentu likmes risks

Bankai un Grupai būtiskākā tirgus riska sastāvdaļa ir procentu likmju risks. Šis riska veids rodas dēļ procentu likmju nenoteiktības. Procentu likmju izmaiņas īstermiņā var samazināt neto procentu ieņēmumus vai šī rādītāja nosacīto formu – neto procentu maržu, naudas plūsmu un ekonomisko vērtību, bet ilgtermiņā - samazināt Bankas un Grupas pašu kapitāla tirgus vērtību.

Lai noteiktu un novērtētu procentu likmju risku, Banka izmanto starpības analīzes (GAP analysis), termiņa ilguma (duration) un stresa testēšanas metodes. Balstoties uz attiecīgās analīzes rezultātiem, Bankas pilnvarotās institūcijas apstiprina procentu politikas parametrus un struktūru limitus - uz ieguldījumu portfeļiem, procentu likmes kopējām un neto pozīcijām, parādu vērtspapīru termiņu.

Risku pārvaldīšanas nodaļa katru mēnesi kontrolē noteikto limitu ievērošanu un novērtē procentu likmju riska līmeni. Novērtēšanas rezultāti tiek paziņoti Risku direktoram.

Nākamā tabula atspoguļo Grupas peļņas vai zaudējuma aprēķina un pašu kapitālu jūtīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām ar nosacījumu, ka citi mainīgie lielumi ir pastāvīgi.

Procentu likmes jutīguma analīzē izmantotās metodes ir palikušas nemainīgas salīdzinājumā ar 2017. gadu.

Finanšu rezultāta jūtīgums ir iespējamo procentu likmju izmaiņu ietekme uz neto procentu ienākumu (ar vienādu ietekmi uz peļņu pirms nodokļu nomaksas) par vienu gadu, pamatojoties uz neatbilstību starp aktīviem un saistībām, par kurām tiek maksāti procenti, ņemot vērā apjomus un pārcenošanu vai beigu termiņus.

Pārvērtēšanas caur pašu kapitālu jūtīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2018. gada 31. decembri turētos pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus (parāda vērtspapīrus) ar fiksēto procentu likmi, un ir balstīts uz pieņēmumu, ka notiek paralēla ienesīguma līknes nobīde, un nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas ar mainītām procentu likmēm.

Uz 2018. gada 31. decembri Bankai un Grupai nebija līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi (parāda vērtspapīri).

Uz 2017. gada 31. decembri Bankai bija līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi (parāda vērtspapīri), kuri ir denominēti tikai ASV dolāros un peļņas / zaudējumu jūtīgums tiek aprēķināts, balstoties uz pieņēmumu, ka Banka pieņem lēmumu pārdot tos, un notiek paralēla ienesīguma līknes nobīde, diskontējot nākotnes naudas plūsmas pēc mainītās procentu likmes. Ietekme uz Grupas peļņas/zaudējumu jūtīgumu bija tāda pati, jo tikai Bankai bija līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRI

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Iespējamā paralēla ienesīguma līknes nobīde tika iestatīta uz 100 bāzes punktiem USD un EUR valūtām (100bp 2017. gadā). Par iemeslu kalpo tas, ka Banka uzskata, ka tuvākajā nākotnē nebūs dramatisks procentu likmju pieauguma šīm valūtām, ņemot vērā pašreizējo stagnāciju vēsturiski zemos līmeņos.

2018.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peļņas/ zaudējuma aprēķina jutīgums EUR'000
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	Vairāk par 1 gadu EUR'000	Kopā EUR'000	
EUR	100	(1 056)	(990)	-	-	(1 457)	(1 457)	-
USD	100	(270)	(269)	-	-	(983)	(983)	-

2018.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peļņas/ zaudējuma aprēķina jutīgums EUR'000
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	Vairāk par 1 gadu EUR'000	Kopā EUR'000	
EUR	(100)	1 056	990	-	-	1 457	1 457	-
USD	(100)	270	269	-	-	983	983	-

2017.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peļņas/ zaudējuma aprēķina jutīgums EUR'000
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	Vairāk par 1 gadu EUR'000	Kopā EUR'000	
EUR	100	(572)	(574)	-	-	(3 039)	(3 039)	-
USD	100	(1 453)	(1 450)	(17)	-	(4 202)	(4 219)	(218)

2017.gada 31.decembrī		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jutīgums				Peļņas/ zaudējuma aprēķina jutīgums EUR'000
Valūta	Palielinājums/ samazinājums pamatpunktos	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Finanšu rezultāta jutīgums EUR'000	Līdz 6 mēnešiem EUR'000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam EUR'000	Vairāk par 1 gadu EUR'000	Kopā EUR'000	
EUR	(100)	572	574	-	-	3 039	3 039	-
USD	(100)	1 453	1 450	17	-	4 202	4 219	218

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir risks, ka Banka un Grupa cietīs zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam.

Grupa veic darbības dažādās ārvalstu valūtās, ne tikai Bankas vai attiecīgā Grupas uzņēmuma funkcionālajā valūtā.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas neto atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtu kopējās neto pozīcijas ierobežojumu izpildi atbilstoši iekšējām un ārējām (regulatora) prasībām. Tādējādi limitu sistēma ir galvenais instruments, kas tiek izmantots, lai mazinātu šī veida riskus.

Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu" atklātā pozīcija katrā atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas atbilstošā kapitāla, bet atklātā pozīcija kopumā visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas atbilstošā kapitāla.

Ārvalstu risku mazināšanai Aktīvu un pasīvu komiteja pastiprina normatīvu un nosaka zemāko procentu attiecībā pret atklātās pozīcijas atsevišķā ārvalstu valūtā.

Papildus, lai ierobežotu spekulatīvā rakstura atklātās pozīcijas, Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka *stop loss* (zaudējumu fiksēšanas) un limitus dīleru pozīcijām. Lai izvairītos no zaudējumiem nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Kapitāla tirgus pārvalde pastāvīgi pārvalda atklātās pozīcijas un kontrolē atbilstību noteiktajiem ierobežojumiem. Ātklātā ārvalstu valūtas pozīcija tiek pārvaldīta ar ārvalstu valūtas maiņas darījumu (spot darījumi vai mijmaiņas līgumi) palīdzību. Risku pārvaldīšanas nodaļa katru dienu kontrolē atbilstību noteiktajiem limitiem un katru mēnesi novērtē ārvalstu valūtas riska līmeni.

Ārvalstu valūtas riska mazināšanai un kontrolei tiek noteikti sekojoši pamatprincipi:

- Visās Bankas operācijās un darbības sfērās tiek izmantoti Kapitāla tirgus pārvaldes noteiktie, vai ar Kapitāla tirgus pārvaldi saskaņotie ārvalstu valūtu kursi. Kapitāla tirgus pārvalde nosaka fiksētos un tekošos ārvalstu valūtas kursus:
 - fiksētie tiek izmantoti visu Bankas struktūrvienību darbā ar Bankas klientiem skaidrās un bezskaidrās naudas operāciju veikšanai. Fiksētie kursi dienas laikā var tikt mainīti;
 - tekošie kursi tiek izmantoti darījuma partneriem savstarpēji vienojoties, kā arī saskaņā ar noslēgtiem līgumiem, kuri paredz noteiktu bāzes kursu izmantošanu.
- Bilances aktīvi un pasīvi katrā atsevišķā ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro valūtā katras Bankas darba dienas beigās. Pārvērtēšanai tiek izmantots Eiropas Centrālās Bankas noteiktais kurss šajā dienā - uzkrājumi aktīviem un ārpusbilances saistībām konkrētā valūtā ir jāveido šajā valūtā;
- Bankas uzskaites sistēma nodrošina, ka jebkurā laika momentā atklātās valūtas pozīcijas aprēķins objektīvi atspoguļo valūtas risku;
- Banka nodrošina visu operāciju un darījumu savlaicīgu atspoguļošanu bilancē.

Valūtas riska jutīguma analīzē izmantotās metodes netika mainītas salīdzinājumā ar 2017. gadu.

Tabula zemāk parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski uz 2018. gada 31. decembri un 2017. gada 31. decembri pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Grupas ārvalstu valūtas maiņas riska jutīguma analīze ir sniegta tabulās zemāk:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	91 802	3 643	745	6 837	103 027
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	103 431	54 532	966	555	159 484
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	588	10 764	891	536	12 779
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	102 843	43 768	75	19	146 705
Atvasinātie finanšu instrumenti	69	-	-	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	36 268	40 479	-	-	76 747
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	-	2 933
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1	-	-	55	56
Ieguldījumu īpašums	74 963	-	-	-	74 963
Pamatlīdzekļi	89 434	-	-	-	89 434
Nemateriālā vērtība	407	-	-	-	407
Nemateriālie aktīvi	4 936	-	-	-	4 936
Pārdošanai turētie aktīvi	5 282	-	-	-	5 282
Pārējie aktīvi	18 640	196	1 811	2 045	22 692
Kopā aktīvi	425 233	101 783	3 522	9 492	540 030
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	59	878	2	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	79	-	-	-	79
Noguldījumi	345 575	78 075	8 084	3 010	434 744
Pakārtotās saistības	6 604	14 181	-	-	20 785
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	13 327	-	-	37 700
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	37	37
Pārējās saistības	13 437	60	1 105	1 002	15 604
Kopā pasīvi	390 127	106 521	9 191	4 049	509 888
Kapitāls un rezerves	30 042	-	-	-	30 042
Mazākuma interese	100	-	-	-	100
Kopā pasīvi un kapitāls	420 269	106 521	9 191	4 049	540 030
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	4 964	(4 738)	(5 669)	5 443	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Spot</i>)	(1 702)	(179)	6 258	(4 377)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Swap</i>)	(5 116)	6 212	-	(1 096)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Forward</i>)	279	(193)	598	(684)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 575)	1 102	1 187	(714)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2018		2.10	2.26		

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	121 815	3 166	865	6 132	131 978
Prasības pret kredītiestādēm	3 188	41 272	2 357	7 224	54 041
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	384	-	-	-	384
Kredīti un debitoru parādi	116 038	55 869	583	90	172 580
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	55 965	86 594	-	-	142 559
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	16 705	-	-	16 705
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	-	-	110	110
Ieguldījumu īpašums	67 086	-	-	-	67 086
Pamatlīdzekļi	93 064	-	-	150	93 214
Nemateriālā vērtība	407	-	-	-	407
Nemateriālie aktīvi	6 318	-	-	7	6 325
Pārdošanai turētie aktīvi	1 143	-	-	-	1 143
Pārdošanai turētie aktīvi (meitasuzņēmums)	12 895	22 497	168 127	1 518	205 037
Pārējie aktīvi	14 238	1 333	1 785	9 194	26 550
Kopā aktīvi	492 541	227 436	173 717	24 425	918 119
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	17	2 039	3	-	2 059
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 199	-	-	-	1 199
Noguldījumi	346 356	243 193	9 357	14 562	613 468
Pakārtotās saistības	7 510	13 799	-	-	21 309
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	12 723	-	-	37 096
Atlikto nodokļu saistības	45	72	-	-	117
Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	1 914	3 312	167 112	5	172 343
Pārējās saistības	15 284	104	863	1 962	18 213
Kopā pasīvi	396 698	275 242	177 335	16 529	865 804
Kapitāls un rezerves	51 461	-	-	-	51 461
Mazākuma interese	-	-	854	-	854
Kopā pasīvi un kapitāls	448 159	275 242	178 189	16 529	918 119
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	44 382	(47 806)	(4 472)	7 896	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Spot</i>)	(17 744)	20 155	483	(2 894)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Swap</i>)	(55 312)	54 295	1 518	(501)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (<i>Forward</i>)	(521)	(446)	1 382	(415)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(29 195)	26 198	(1 089)	4 086	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2017		33.85	1.41		

Tabulās zemāk ir sniegta Grupas ārvalstu valūtu maiņas riska jūtīguma analīze, kurā ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret eiro svārstības, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Iespējamās ASV dolāru kursu svārstības tika noteiktas 10% apmērā (10% 2017). un Krievijas rubļu pozīcijām kursu svārstības tika noteiktas 15% apmērā (15% 2017). Par iemeslu saglabāt iespējamo svārstību valūtām ir 2019. gada prognoze.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRIĒ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa Valūta	31.12.2018		31.12.2017	
	Valūtas kursu izmaiņas %	letekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / letekme uz kapitālu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	letekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / letekme uz kapitālu EUR'000
USD	10 *	110	10 *	2 620
	(10) **	(110)	(10) **	(2 620)
RUB	15 *	178	15 *	(163)
	(15) **	(178)	(15) **	163

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tabula zemāk parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski uz 2018. gada 31. decembri un 2017. gada 31. decembri pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu:

Uz 2018.g. 31.decembri - Banka	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	91 802	3 641	745	6 836	103 024
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	136 518	53 856	768	351	191 493
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	561	10 673	693	351	12 278
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	135 957	43 183	75	-	179 215
Atvasinātie finanšu instrumenti	69	-	-	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	192 197	40 479	-	-	232 676
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	-	2 933
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	1	-	-	-	1
Ieguldījumu īpašums	6 127	-	-	-	6 127
Pamatlīdzekļi	17 248	-	-	-	17 248
Nemateriālie aktīvi	1 210	-	-	-	1 210
Pārdošanai turētie aktīvi	4 551	-	-	-	4 551
Pārējie aktīvi	8 075	196	1	1 926	10 198
Kopā aktīvi	457 798	101 105	1 514	9 113	569 530
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	59	878	2	-	939
Atvasinātie finanšu instrumenti	79	-	-	-	79
Noguldījumi	375 440	78 147	8 210	3 115	464 912
Pakārtotās saistības	6 604	14 181	-	-	20 785
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	13 327	-	-	37 700
Pārējās saistības	3 328	60	133	583	4 104
Kopā pasīvi	409 883	106 593	8 345	3 698	528 519
Kapitāls un rezerves	41 011	-	-	-	41 011
Kopā pasīvi un kapitāls	450 894	106 593	8 345	3 698	569 530
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	6 904	(5 488)	(6 831)	5 415	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(1 702)	(179)	6 258	(4 377)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	(5 115)	6 211	-	(1 096)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	279	(193)	598	(684)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	366	351	25	(742)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2018		0.60	0.04		

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 2017.g. 31.decembri - Banka	EUR	USD	RUB	Citas valūtas	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	121 814	3 167	865	6 131	131 977
Prasības pret kredītiestādēm	3 185	41 006	2 357	7 207	53 755
Atvasinātie finanšu instrumenti	384	-	-	-	384
Kredīti un debitoru parādi	157 897	55 084	583	89	213 653
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	231 656	86 593	-	-	318 249
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	-	16 705	-	-	16 705
Ieguldījumu īpašums	6 150	-	-	-	6 150
Pamatlīdzekļi	37 302	-	-	-	37 302
Nemateriālie aktīvi	1 114	-	-	-	1 114
Pārdošanai turētie aktīvi	445	-	-	-	445
Pārējie aktīvi	3 676	1 285	11	4 387	9 359
Kopā aktīvi	563 623	203 840	3 816	17 814	789 093
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	17	2 042	3	-	2 062
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 199	-	-	-	1 199
Noguldījumi	394 942	243 264	9 501	14 586	662 293
Pakārtotās saistības	7 510	13 799	-	-	21 309
Emitētie parāda vērtspapīri	24 373	12 723	-	-	37 096
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	3 780	97	194	152	4 223
Kopā pasīvi	431 821	271 925	9 698	14 738	728 182
Kapitāls un rezerves	60 911	-	-	-	60 911
Kopā pasīvi un kapitāls	492 732	271 925	9 698	14 738	789 093
Neto bilances posteņu garā/(īsā) pozīcija	70 891	(68 085)	(5 882)	3 076	
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	(17 744)	20 155	483	(2 894)	
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	(55 312)	54 295	1 518	(501)	
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(521)	(446)	1 382	(415)	
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 686)	5 919	(2 499)	(734)	
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2017		7.21	3.04		

Uz 2018. gada 31. decembri Bankas atklātā pozīcija bija 1.04 % no 1. un 2. līmeņa kapitāla (2017: 7.61%).

Bankas ārvalstu valūtu riska jūtīguma analīze ir atspoguļota turpmākajās tabulās, kurās ir aprēķinātas iespējamās pieļaujamās valūtas kursu svārstības pret eiro, kur citi mainīgie lielumi ir fiksēti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka Valūta	31.12.2018		31.12.2017	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu / Ietekme uz kapitālu EUR'000
USD	10 * (10) **	35 (35)	10 * (10) **	592 (592)
RUB	15 * (15) **	4 (4)	15 * (15) **	(375) 375

*ārvalstu valūtas nostiprināšanās

**ārvalstu valūtas vājināšanās

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas rodas nepareizi izveidotu biznesa procesu, iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko kļūmju, personāla nesankcionēto darbību dēļ vai ārējo notikumu ietekmes rezultātā, un iekļauj juridisko risku.

Grupa ir izveidojusi komplekso operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura klasificē visus operacionālā riska notikumus, nosaka procedūras operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai, kā arī operacionālā riska monitoringa un ziņošanas sistēmu. Grupai ir operacionālā riska notikumu datu bāze.

Operacionālā riska pārvaldīšanas pamatprincipus reglamentē Padomē apstiprināta "Operacionālā riska pārvaldīšanas politika" un virkne iekšējo normatīvo dokumentu.

Bankas un Grupas operacionālā riska pārvaldīšanas process ir visu biznesa darbību neatņemama sastāvdaļa un ir saistošs visiem Grupas darbiniekiem un Grupā ietilpstošajām sabiedrībām.

Lai mazinātu operacionālo risku, Banka un Grupa izmanto šādas pamatmetodes:

- skaidri aprakstītas un noteiktas procedūras un Bankas darbinieku amata apraksti, kā arī to precīza ievērošana;
- Bankas darbinieku pilnvaru sadalījums viņu funkcionālo pienākumu izpildes gaitā;
- Risku pārvaldīšanas nodaļas iesaistīšana jaunu produktu izstrādē un izmaiņu ieviešana esošajos produktos;
- Bankas personāla mācību organizēšana, tostarp seminārus, kas aptver to darbinieku visbiežāk pieļauto kļūdu analīzi un šo kļūdu novēršanas paņēmieni izskaidrošanu;
- darbiniekiem tiek regulāri organizētas mācības un kursi galveno operacionālo risku jomā;
- darbinieku veikto operāciju ikdienas kontrole;
- limitu, kas noteikti dažādiem Bankas produktiem, darbības veidiem, darījumu slēgšanai, aktīvu glabāšanai, ievērošanas kontrole, pamatlīdzekļu un īpašuma inventarizācijas veikšana;
- kontrolieru iekļaušana operāciju veikšanas shēmā, lai tiktu samazināts personāla pieļauto kļūdu skaits, vienlaicīgi uzlabojot arī kontroles metodes;
- regulāras iekšējās kontroles procesu pārbaudes;
- ziņojumu par operacionāliem riskiem sagatavošana Padomei, Valdei, Risku direktoram un viceprezidentiem;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- ikdienas kontrole pār operacionālajiem riskiem un notikumu reģistrācija datu bāzē tiešsaistē turpmākai analīzei;
- iekšējā audita regulāri veiktās pārbaudes, tostarp IT sistēmu auditoru veiktās IT sistēmu pārbaudes.

Papildus Grupa pielieto šādas procedūras operacionālā riska mazināšanai:

- tiesības piekļūt IT sistēmām ir strikti ierobežotas, lietotāju darbības tiek kontrolētas;
- tiesības piekļūt klientu informācijai arī ir ierobežotas;
- tiek veiktas datu rezerves kopēšana, nokopētie dati tiek saglabāti;
- Grupas īpašums, transports un pamatlīdzekļi ir apdrošināti.

Risku pārvaldīšanas nodaļa atbild par Bankas un Grupas operacionālā riska novērtēšanu un ziņošanu par tiem. Riska līmenis tiek analizēts un par to tiek ziņots sekojoši:

- ziņojumi par būtiskiem riska notikumiem – Valdei un Risku direktoram katru mēnesi, Padomei – katru ceturksni;
- pusgada ziņojumi – Valdei, Risku direktoram un viceprezidentiem.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam Grupa pielieto pamatrādītāja pieeju.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir risks, ka klientiem, darījumu partneriem, Bankas un Grupas akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām personām, kas ir ieinteresētas Bankas un Grupas darbībā (stakeholders), varētu rasties negatīvs viedoklis par Banku un Grupu, kas var negatīvi atsaukties uz Bankas un Grupas spēju uzturēt esošās vai nodibināt jaunas darījumu attiecības ar klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī varētu negatīvi ietekmēt Bankas un Grupas finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu dēļ var paaugstināties citi riski, kas piemīt Bankas un Grupas darbībai (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski, u.c.), kas var negatīvi ietekmēt Bankas un Grupas peļņu, kapitāla lielumu un likviditāti.

Saistībā ar reputācijas risku Banka:

- identificē šī veida risku avotus (ārējie / iekšējie faktori);
- sagatavo kvalitatīvo un kvantitatīvo novērtējumu, izmantojot dažādas metodes (kas dod iespēju operatīvi izsekot šī riska līmeņa izmaiņām);
- ja nepieciešams, Bankas pilnvarotās institūcijas un darbinieki īsteno reputācijas riska samazināšanas / pārņemšanas pasākumus;
- nepārtraukti uzrauga, aktualizē izmantojamās metodes un principus atbilstoši ārējās vides mainīgajiem apstākļiem.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka vai Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Viens no Bankas risku pārvaldīšanas sistēmas mērķiem ir efektīvā darbības atbilstības riska pārvaldības sistēmas uzturēšana, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai Bankas reputācijas pasliktināšanos, un arī nodrošināt, lai tiktu ievēroti atbilstības likumi, noteikumi un standarti Bankas darbībā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Bankā ir izstrādāta un Padomē apstiprināta "Darbības atbilstības riska pārvaldīšanas politika", kuras mērķis ir izveidot darbības atbilstības riska efektīvu pārvaldīšanas sistēmu. Šī politika nosaka darbības atbilstības riska pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību darbības atbilstības riska pārvaldībā, darbības atbilstības riska pārvaldīšanas pamatprincipus, riska identificēšanu, novērtēšanu, kontroli, riska mazināšanas pasākumus, darbinieku apmācību, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību. Atbilstoši politikas prasībām ir izstrādāti un regulāri tiek aktualizēti darbības atbilstības riska pārvaldības iekšējie normatīvie dokumenti.

Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu nodrošina Valde un uzrauga Padome. Darbības atbilstības riska pārvaldība notiek saskaņā ar Bankas Valdē apstiprinātajiem gada darba plāniem.

Darbības atbilstības kontroles funkciju veic Bankas Darbības atbilstības uzraudzības nodaļa, kura ir izveidota kā pastāvīga un neatkarīga struktūrvienība, un kopumā nodrošina un ir atbildīga par Darbības atbilstības riska pārvaldīšanu. Iekšēja audita dienests novērtē darbības atbilstības kontroles funkcijas efektivitāti un pietiekamību.

Banka identificē darbības atbilstības riskus, lai noteiktu darbības atbilstības riska kopējo riska līmeni, veic tā novērtēšanu un dokumentēšanu, kā arī nodrošina, ka pirms jaunu produktu ieviešanas un jaunas darbības sākšanas tiek identificēts ar šo darbību saistītais darbības atbilstības risks un novērtēts, ka veicot šo darbību Banka ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Lai novērstu un samazinātu darbības atbilstības risku, Banka izmanto šādas metodes:

- izstrādā un aktualizē normatīvos dokumentus atbilstoši LR spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem;
- nodrošina Bankas Juridiskās pārvaldes piedalīšanos Bankas normatīvo dokumentu izstrādāšanā;
- ja tiek konstatēta Bankas darbības neatbilstība, operatīvi veic pasākumus, kas vajadzīgi, lai novērstu neatbilstību;
- attiecībā ar Bankas klientiem vai potenciālajiem klientiem izmanto līgumu, paziņojumu, Bankas pakalpojumu sniegšanas noteikumu un citu dokumentu, kas paredzēti Bankas klientiem, standartizētas veidlapas un tekstus;
- kad nepieciešams, apmāca Bankas struktūrvienību darbiniekus par darbības atbilstības riska jautājumiem.

Darbības atbilstības riska novērtēšanai, kā arī darbības atbilstības riska kopējā līmeņa noteikšanai, Bankā izstrādāta Darbības atbilstības riska novērtēšanas metodika, saskaņā ar kuru regulāri tiek novērtēts darbības atbilstības riska līmenis un sniegti pārskati, kas ietver priekšlikumus darbības uzlabošanai.

Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks)

Banka un grupa pārvalda NILLTF risku saskaņā ar "Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas un sankciju atbilstības politika". Politika nosaka klienta identifikācijas, klientu uzticamības un uzskaites pamatprincipus. Izmantojot šo politiku, Banka ir izvirzījusi šādus mērķus attiecībā uz klientu un finanšu darījumu atbilstību:

- 1) radīt efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai banka spētu izpildīt visas Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos ietvertās prasības noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- 2) maksimāli mazināt visus iespējamos riskus un zaudējumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, kas var negatīvi ietekmēt bankas darbību un reputāciju;

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- 3) pēc iespējas tuvināt bankas praksi starptautiskiem labas prakses standartiem noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā;
- 4) paaugstināt bankas darbinieku zināšanas, izpratni klientu un finanšu darījumu atbilstības, naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomās.

Politika un procedūras balstās uz ES, Latvijas likumdošanu un FKTK noteikumiem, ka arī balstās uz rūpīgu klientu un labuma guvēju (juridiskām personām) identifikāciju, pielietojot uz riska izvērtējumu balstītu pieeju klientu tipa vai iesaistīto operāciju novērtēšanai, savācot un analizējot informāciju par klientu bankas operācijām, regulāri pārskatot klienta failus un saimnieciskās darbības.

2018. gadā AS "PNB Banka" turpināja pilnveidot savas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas (AML) politikas un korporatīvo pārvaldību šajā jomā. AS "PNB Banka" ir īstenojusi ASV/Likuma par banku revīzijas ieteikumus, kas tika pabeigti 2016. gadā, izveidojot drošu AML vidi, kā arī ņēma vērā starptautiskā AML audita rekomendācijas, ko veica viens no *BIG FOUR* uzņēmumiem, kas tika pabeigti 2018. gadā.

AS "PNB Banka" ir arī ieviesusi FKTK jauno tiesību aktu prasības un rekomendācijas, tai skaitā Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma 2018. gada maija labojumus. Rīkojoties saskaņā ar jauno tiesību aktu prasībām, AS "PNB Banka" turpināja īstenot riska mazināšanas pasākumus un 2018. gadā ievērojami samazināja augsta riska klientu īpatsvaru un apgrozījumu.

Banka turpināja uzlabot AML informācijas tehnoloģiju atbalstu, pilnveidojot savu iekšējo informācijas tehnoloģiju sistēmu un specializēto AML risinājumu "Siron", kuru izstrādāja "FICO-Tonbeller". "Siron" nodrošina pilnu sankciju skrīningu, kā arī "Zini savu klientu" (KYC) un darījumu uzraudzību.

PNB Banka pievērša īpašu uzmanību darbinieku AML apmācībām un nodrošināja gan iekšējās, gan ārējās mācības darbiniekiem, ieskaitot ACAMS sertifikātus.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

7. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	8 561	9 415	14 673	15 348
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās, t.sk.:	6 825	7 679	11 643	12 371
<i>Prasības pret kredītiestādēm</i>	339	338	287	286
<i>Kredīti un debitoru parādi</i>	6 431	7 286	11 025	11 754
<i>Parāda vērtspapīri</i>	55	55	331	331
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	-	24	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atpoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 514	1 514	-	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	-	2 896	2 896
Pārējie procentu ienākumi	222	222	110	81
Procentu un līdzīgi izdevumi	6 522	6 486	8 009	8 072
Nebanku noguldījumi	2 019	2 086	2 218	2 409
Pakārtotie depozīti	1 104	1 104	1 886	1 886
Subordinētie parāda vērtspapīri	2 220	2 220	2 256	2 256
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	755	755	895	895
Saistības pret kredītiestādēm	321	321	626	626
Pārējie procentu izdevumi	103	-	128	-
Neto procentu ienākumi	2 039	2 929	6 664	7 276

2018. gada 31. decembrī Bankas un Grupas kredītiem ar samazinātu vērtību (3.posms) ir uzkrāti procentu ienākumi 758 tūkstošu eiro apmērā (Banka 2017: 798 tūkstoši eiro un Grupa 2017: 729 tūkstoši eiro).

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

8. KOMISIJAS NAUDAS UN LĪDZĪGI IENĀKUMI/ IZDEVUMI

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	20 983	20 998	18 712	18 723
Norēķinu kartes	2 503	2 504	3 449	3 449
Aktīvu pārvaldīšana	1 063	-	2 055	-
Komunālie maksājumi	690	690	904	904
Skaidrās naudas izmaksa	512	513	584	584
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	1 372	1 372	516	518
Akreditīvu un inkaso komisija	88	88	172	172
Fiduciārie darījumi (29.pielikums)	866	866	855	855
Pārējie komisijas naudas ienākumi	206	200	839	835
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	28 283	27 231	28 086	26 040
Norēķinu kartes	4 291	4 291	2 963	2 963
Korespondentbanku pakalpojumi	600	600	954	954
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	296	296	331	331
Pārējie komisijas naudas izdevumi	119	102	35	18
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	5 306	5 289	4 283	4 266

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

9. NETO PEĻŅA NO FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNIECĪBAS DARĪJUMIEM

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto (zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	-	-	(65)	(47)
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	-	-	(18)	-
Neto tirdzniecības (zaudējumi)	-	-	(63)	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	45	-
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	-	-	(47)	(47)
Neto tirdzniecības (zaudējumi)	-	-	(47)	(47)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Neto (zaudējumi) no nefinanšu aktīviem uzrādāmi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas/zaudējumu aprēķinā	(439)	(439)	-	-
Neto tirdzniecības peļņa	94	94	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(533)	(533)	-	-
Neto (zaudējumi) no finanšu aktīviem amortizētajā iegādes vērtībā (obligācijas) (Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi)	(81)	(81)	-	-
Neto tirdzniecības (zaudējumi)	(81)	(81)	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas	8 100	8 087	(2 832)	(2 742)
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	7 276	7 263	(2 321)	(2 231)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	824	824	(511)	(511)
Neto peļņa (zaudējumi) no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(1 190)	119	11 744	13 252
Kopā	6 390	7 686	8 847	10 463

10. NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI NO PĀRDOŠANAI PIEEJAMAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	(1 485)	(1 485)	1 702	1 702
Investīcijas kapitāla vērtspapīru	-	-	(1)	(233)
Kopā	(1 485)	(1 485)	1 701	1 469

Norādītās summas, uzreiz pēc Aktīvu patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (Pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu) atzīšanas pārtraukšanas, tika pārceltas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

11. PĀRĒJIE DARBĪBAS IENĀKUMI / IZDEVUMI

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Ienākumi no tipogrāfijas pakalpojumiem	22 551	-	23 671	-
Ienākumi no enerģijas pārdošanas	5 149	-	5 885	-
Ienākumi no īpašuma īres	1 379	512	1 293	512
Pārējie ienākumi	3 258	2 273	1 543	1 467
Pārējie darbības ienākumi	32 337	2 785	32 392	1 979
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar tipogrāfiju	14 074	-	13 966	-
Ražošanas izmaksas, kas saistītas ar enerģiju	1 879	-	2 470	-
Aizdevumu atgūšanas izdevumi	219	219	429	429
Dalības maksas	626	619	860	832
Pārējie	993	11	195	104
Pārējie darbības izdevumi	17 791	849	17 920	1 365

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Personāla izdevumi	24 182	16 117	24 900	16 489
Personāla atalgojums	17 257	11 115	17 626	11 783
Padomes un Valdes atalgojums	2 409	1 922	2 826	1 602
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	4 516	3 080	4 448	3 104
Pārējie izdevumi	21 757	17 851	21 668	16 949
Profesionālie pakalpojumi	9 839	10 269	8 285	8 055
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 356	1 196	1 636	1 378
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	2 148	927	2 251	1 042
PVN	1 650	1 491	1 709	1 213
Sodi	117	6	1 378	1 329
Īre	611	479	777	568
Nekustamā īpašuma nodoklis	784	135	748	136
Komandējumi	889	220	841	208
Apsardze	544	351	494	375
Reklāmas pakalpojumi	806	661	938	684
Citi administratīvie izdevumi	3 013	2 116	2 611	1 961
Kopā	45 939	33 968	46 568	33 438

2018. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 922, kā arī 4 Padomes un 4 Valdes locekļi, un 580 darbinieki, 4 Padomes un 4 Valdes locekļi.

Bankas zvērinātam revidentam SIA "PricewaterhouseCoopers" pārskata gadā tika aprēķināta atbildība 617 tūkstoši eiro, proti:

- gada/pusgada pārskata revīzija – 320 tūkstoši eiro;
- ar gada/pusgada pārskata revīziju nesaistīto uzdevumu veikšana – 297 tūkstoši eiro.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2017. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 1 513 (tai skaitā 561 ПАО "Норвик Банк"), kā arī 4 Padomes un 5 Valdes locekļi, un 620 darbinieki, 4 Padomes un 5 Valdes locekļi.

Banka maksā valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmai saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir noteiktu iemaksu plāns, saskaņā ar kuru Banka maksā likumā noteiktās fiksētās iemaksas, un tai nav juridisku vai konstruktīvu pienākumu maksāt papildu iemaksas, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nespēj apmaksāt saistības pret darbiniekiem.

Īstermiņa darbinieku pabalsti, ieskaitot algas un valsts obligātās sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājuma pabalstus, tiek iekļauti administratīvajos izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

13. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

a) Ienākuma nodokļa komponentes

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	150	105	24	-
Ārvalstīs samaksātais ienākuma nodoklis	407	407	583	583
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas	(3)	-	216	-
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	(80)	-	(966)	-
Kopā	474	512	(143)	583

b) Salīdzinājums starp iepriekšējā gada un tekošā gada atliktā nodokļa izmaiņām:

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Atliktā nodokļa aktīvi gada sākumā	-	-	216	-
Pārskata gada atliktā nodokļa aktīvu palielinājums/(samazinājums), kas atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā	3	-	(216)	-
Atliktā nodokļa aktīvi gada beigās	3	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	117	-	1 692	-
Pārskata gada atliktā nodokļa saistību (samazinājums)	(80)	-	(957)	-
Atliktā nodokļa saistības (samazinājums) sakarā ar izmaiņām likumdošanā	-	-	(609)	-
Valūtas kursa starpības	-	-	(9)	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	37	-	117	-
Visaptverošos ienākumos tieši atzītais uzņēmuma ienākuma nodoklis gada sākumā	-	-	1 771	792
Visaptverošos ienākumos tieši atzīto uzņēmuma ienākuma nodokļa neto palielinājums/(samazinājums)	-	-	(1 771)	(792)
Kopā	37	-	117	-

Latvijas uzņēmumu ienākuma nodokļa regulējuma maiņas dēļ, sākot no 2018. gada 1. janvāra Latvijā reģistrētie Grupas uzņēmumi neatzīst atliktā nodokļa aktīvus un saistības. Konsolidētajā finanšu pārskatā atzītas citās valstīs reģistrēto uzņēmumu atliktā nodokļa izmaiņas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

14. KASE UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē	16 072	16 069	14 939	14 938
Prasības pret centrālajām bankām	86 955	86 955	117 039	117 039
Kopā	103 027	103 024	131 978	131 977

Prasības pret centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz katra mēneša pēdējo datumu. 2018. un 2017.gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summas attiecīgi bija 3 882 tūkstoši eiro un 6 278 tūkstoši eiro. Banka ievēro šīs prasības.

15. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	2 805	2 304	40 466	40 180
LR reģistrētās kredītiestādes	123	18	527	523
OECD reģistrētās kredītiestādes	532	532	27 242	27 242
Pārējo valstu kredītiestādes	2 182	1 786	12 697	12 415
Vērtības samazināšanās zaudējumi (Pielikums Nr.19)	(32)	(32)	-	-
Terminprasības	9 974	9 974	13 575	13 575
OECD reģistrētās kredītiestādes	10 006	10 006	12 510	12 510
Pārējo valstu kredītiestādes	-	-	1 065	1 065
Vērtības samazināšanās zaudējumi (Pielikums Nr.19)	(32)	(32)	-	-
Kopā	12 779	12 278	54 041	53 755

Uz 2018.gada 31.decembri Bankai ir iekļāti depozīti garantijas nodrošināšanai nulle eiro apmērā (31.12.2017: 65 tūkstoši eiro). Bruto summa Forex darījumiem ir 746 tūkstoši eiro un vērtības samazinājums 31 tūkstotis eiro. (31.12.2017: 1 miljons eiro un vērtības samazinājums nulle eiro).

Uz 2018.gada 31.decembri Grupas un Bankas kredīti un prasības pret bankām nebija nokavētas, un to vērtība nebija samazināta.

2018.gadā Bankas vidējās efektīvās procentu likmes bija sekojošas: USD 1.11%, EUR (0.37)%, RUB 6.28%, GBP 0.20%; 2017: USD 0.61%, EUR (0.37)%, RUB 7.54%, GBP 0.04%.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

16. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto instrumentu patieso vērtību. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek reģistrēti kā aktīvi un pasīvi, kopā ar to nosacīto vērtības summu. Nosacītā vērtība ir atvasinātā instrumenta pamataktīvu kopējā summa. Ārvalstu valūtu atvasinātajiem finanšu instrumentiem nosacītās vērtības tiek aprēķinātas atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas Nr. 575/2013 prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

Banka/Grupa	31.12.2018			31.12.2017		
	Aktīvi	Saistības	Nosacītā vērtība	Aktīvi	Saistības	Nosacītā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (Swap)	61	45	30 745	362	1 195	132 212
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (Forward)	8	34	1 593	22	4	3 245
Kopā	69	79	32 338	384	1 199	135 457

Banka/Grupa	31.12.2018		31.12.2017	
	Darījumi ar pozitīvo patieso vērtību	Darījumi ar negatīvo patieso vērtību	Darījumi ar pozitīvo patieso vērtību	Darījumi ar negatīvo patieso vērtību
	EUR' 000			
Forward un swap darījumi - patiesā vērtība pārskata gada beigās				
USD (+)	1 148	17 424	834	74 183
USD (-)	11 943	594	36 204	271
EUR (+)	12 580	400	33 600	-
EUR (-)	1 147	16 677	958	75 526
RUB (+)	-	602	980	558
RUB (-)	-	-	-	-
Pārējās valūtas (+)	-	-	2 756	-
Pārējās valūtas (-)	580	1 392	833	-
Forward un swap darījumu tīrā patiesā vērtība	69	79	384	1 199

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

17. FINANŠU AKTĪVI AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ (KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Neto kredīti	117 386	158 546	144 124	195 275
Privātiem uzņēmumiem	88 167	120 671	58 686	110 544
Privātpersonām	15 609	15 128	17 577	16 831
Finanšu kompānijām	60 787	60 787	109 105	109 105
Sagaidāmie kredītzaudējumi (19. pielikums)	(47 177)	(38 040)	(41 244)	(41 205)
Finanšu līzings	9 023	391	10 607	529
Privātiem uzņēmumiem	8 886	436	10 619	587
Privātpersonām	182	-	46	-
Sagaidāmie kredītzaudējumi (19. pielikums)	(45)	(45)	(58)	(58)
Debitoru parādi	20 296	20 278	17 849	17 849
Privātiem uzņēmumiem	5	5	-	-
Privātpersonām	11 817	11 817	-	-
Finanšu kompānijām	9 511	9 493	17 849	17 849
Sagaidāmie kredītzaudējumi (19. pielikums)	(1 037)	(1 037)	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	146 705	179 215	172 580	213 653

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	117 386	158 546	144 124	195 275
Latvijas rezidentiem	30 199	62 838	39 904	73 979
OECD valstu rezidentiem	22	22	17	16
Pārējo valstu rezidentiem	134 342	133 726	145 447	162 485
Sagaidāmie kredītzaudējumi (19. pielikums)	(47 177)	(38 040)	(41 244)	(41 205)
Finanšu līzings	9 023	391	10 607	529
Latvijas rezidentiem	9 068	436	10 665	587
Sagaidāmie kredītzaudējumi (19. pielikums)	(45)	(45)	(58)	(58)
Debitoru parādi	20 296	20 278	17 849	17 849
Latvijas rezidentiem	14 457	14 457	2	2
OECD valstu rezidentiem	6 233	6 233	14 197	14 197
Pārējo valstu rezidentiem	643	625	3 650	3 650
Sagaidāmie kredītzaudējumi (19. pielikums)	(1 037)	(1 037)	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	146 705	179 215	172 580	213 653

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRI

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredītu veidu analīze				
Industriālie kredīti	65 057	106 566	76 872	120 993
Hipotēkārie kredīti	39 568	39 118	46 878	53 765
Komerckredīti	2 433	2 491	4 027	4 101
Kredītkaršu kredīti	2 068	2 068	2 695	2 695
Patēriņa kredīti	2 005	2 004	1 391	1 389
Finanšu līzings	9 023	391	10 607	529
Reverse repo darījumi	692	692	848	848
Citi kredīti	5 563	5 607	11 413	11 484
Neto kredīti	126 409	158 937	154 731	195 804

Kā nodrošinājumu „Reverse repo” darījumiem, Grupa un Banka ir saņēmusi vērtspapīrus patiesajā vērtībā 1 011 tūkstošus eiro (31.12.2017: 1 235 tūkstoši eiro), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Uz 2018. gada 31. decembri, tie nav pārdoti vai pārķīlāti (31.12.2017: nulle).

2018. gadā 31. decembrī Grupai un Bankai ir iekļāts depozīts norēķinu karšu darbības nodrošināšanai 2 933 tūkstoši eiro un tiem atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi 2 tūkstoši eiro (31.12.2017: 5 796 tūkstoši eiro; vērtības samazināšanas zaudējumi: nulle). 2018.gadā 31.decembrī Grupai un Bankai ir iekļāts depozīts Forex darījumu nodrošināšanai 3 264 tūkstošu eiro apmērā un tam atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi 136 tūkstoši eiro (31.12.2017: 5 853 tūkstoši eiro; vērtības samazināšanas zaudējumi: nulle).

2018. gada 31. decembrī Bankai ir nepieejamais aktīvs likvidējamā bankā (AS ABLV) bruto vērtībā 2 638 tūkstoši eiro un atzīti vērtības samazināšanas zaudējumi 874 tūkstošu eiro apmērā, kas balstās uz Bankas vadības aplēsēm.

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2018. gadā bija: USD 5.74%, EUR 2.63%, RUB 5.94%, GBP 6.01%; 2017: USD 9.36%, EUR 4.04%, RUB 4.73%, GBP 12.16%.

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	9 977	413	11 867	581
Līdz 1 gadam	1 173	357	1 017	179
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 033	56	3 630	402
Ilgāk par 5 gadiem	5 771	-	7 220	-
Nenopelnītie ienākumi	954	22	1 260	52
Līdz 1 gadam	147	21	185	33
No 1 gada līdz 5 gadiem	388	1	514	19
Ilgāk par 5 gadiem	419	-	561	-
Minimālo līzingu maksājumu patreizējā vērtība	9 023	391	10 607	529
Līdz 1 gadam	1 026	336	832	146
No 1 gada līdz 5 gadiem	2 645	55	3 116	383
Ilgāk par 5 gadiem	5 352	-	6 659	-

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	31.12.2018				
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti
	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	38 437	43 074	26 620	24 644	65 057
Hipotēkārie kredīti	38 988	43 827	580	286	39 568
Komerckredīti	2 388	7 119	45	-	2 433
Kredītkaršu kredīti	2	171	2 066	1	2 068
Patēriņa kredīti	65	111	1 940	47	2 005
Finanšu līzings	9 006	18 766	17	17	9 023
Reverse repo darījumi	692	1 012	-	-	692
Citi kredīti	5 563	10 356	-	-	5 563
Neto kredīti	95 141	124 436	31 268	24 995	126 409

Banka	31.12.2018				
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti
	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	79 946	84 092	26 620	24 644	106 566
Hipotēkārie kredīti	38 551	42 483	567	286	39 118
Komerckredīti	2 446	7 129	45	-	2 491
Kredītkaršu kredīti	2	171	2 066	1	2 068
Patēriņa kredīti	64	110	1 940	47	2 004
Finanšu līzings	374	694	17	17	391
Reverse repo darījumi	692	1 012	-	-	692
Citi kredīti	5 564	10 356	43	-	5 607
Neto kredīti	127 639	146 047	31 298	24 995	158 937

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	31.12.2017				
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti
	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	71 092	78 558	5 780	5 014	76 872
Hipotēkārie kredīti	44 762	53 848	2 116	1 399	46 878
Komerckredīti	4 011	16 019	16	-	4 027
Kredītkaršu kredīti	4	56	2 691	-	2 695
Patēriņa kredīti	48	243	1 343	17	1 391
Finanšu līzings	10 607	16 517	-	-	10 607
Reverse repo darījumi	848	1 235	-	-	848
Citi kredīti	10 811	12 355	602	114	11 413
Neto kredīti	142 183	178 831	12 548	6 544	154 731

Banka	31.12.2017				
	Kredīti, kuriem nodrošinājums pārsniedz kredīta vērtību		Kredīti, kuriem nodrošinājums nepārsniedz kredīta vērtību		Kopā kredīti
	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	Kredītu neto summa	Nodrošinājuma patiesā vērtība	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Kredītu veidu analīze					
Industriālie kredīti	104 862	123 658	16 131	5 844	120 993
Hipotēkārie kredīti	51 648	71 217	2 117	1 399	53 765
Komerckredīti	4 085	14 960	16	-	4 101
Kredītkaršu kredīti	4	56	2 691	-	2 695
Patēriņa kredīti	46	242	1 343	17	1 389
Finanšu līzings	529	874	-	-	529
Reverse repo darījumi	848	1 236	-	-	848
Citi kredīti	10 811	11 560	673	114	11 484
Neto kredīti	172 833	223 803	22 971	7 374	195 804

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Turpmāk tekstā iekļautās tabulas atspoguļo izmaiņas klientiem izsniegto aizdevumu, kas no pārskata perioda sākuma līdz pārskata perioda beigām uzskaitīti Amortizētajā vērtībā, kredītzaudējumu uzkrājumos un bruto uzskaites vērtībā. Lai atklātu informāciju par izmaiņām, tika izmantoti 2018. gada sākuma un beigu dati.

EUR'000	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Industriālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	3 706	16 950	116 353	137 009	3 706	16 950	82 553	103 209
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(1 710)	(3 485)	5 195	-	(1 710)	(3 485)	5 195	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	33 771	(33 771)	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	29	-	-	29	29	-	-	29
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(1 851)	(2 399)	(3 458)	(7 708)	(1 851)	(1 009)	(3 430)	(6 290)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(9)	(84)	13	(80)	(9)	(91)	14	(86)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(3 541)	27 803	(32 021)	(7 759)	(3 541)	(4 585)	1 779	(6 347)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	165	44 753	84 332	129 250	165	12 365	84 332	96 862
Hipotekārie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	33 207	209	36 093	69 509	33 207	209	18 923	52 339
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	1	(1)	-	-	1	(1)	-
Jauni iniciēti vai pirkti	236	-	-	236	236	-	-	236
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(2 624)	(57)	(21 452)	(24 133)	(2 624)	(57)	(3 775)	(6 456)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(8)	-	(44)	(52)	(9)	-	25	16
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(2 396)	(56)	(21 497)	(23 949)	(2 397)	(56)	(3 751)	(6 204)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(146)	(146)	-	-	(241)	(241)
2018.gada 31.decembrī	30 811	153	14 450	45 414	30 810	153	14 931	45 894

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	Banka Bruto uzskaites vērtība				Grupa Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Komerčiālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	1 223	33	4 588	5 844	1 223	33	4 515	5 771
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz visa darbības laika PKZ (no 3.posma uz 2.posmu)	-	204	(204)	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	24	-	-	24	24	-	-	24
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(1 197)	(22)	(360)	(1 579)	(1 196)	(10)	(357)	(1 563)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	3	3	-	-	3	3
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(1 173)	182	(561)	(1 552)	(1 172)	(10)	(354)	(1 536)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	50	215	4 027	4 292	51	23	4 161	4 235
Kreditkaršu kredīti								
2018.gada 1.janvārī	2 422	36	2 337	4 795	2 422	36	2 337	4 795
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(34)	34	-	-	(34)	34	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(44)	(14)	58	-	(44)	(14)	58	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	8	(8)	-	-	8	(8)	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	27	4	36	67	27	4	36	67
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(412)	(19)	(150)	(581)	(412)	(19)	(150)	(581)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(455)	(3)	(56)	(514)	(455)	(3)	(56)	(514)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(118)	(118)	-	-	(118)	(118)
2018.gada 31.decembrī	1 967	33	2 163	4 163	1 967	33	2 163	4 163

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Patēriņa aizdevumi								
2018.gada 1.janvārī	704	66	6 123	6 893	704	66	6 125	6 895
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	(8)	8	-	-	(8)	8	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(122)	(45)	167	-	(122)	(45)	167	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	1	(1)	-	-	1	(1)	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	1 273	14	65	1 352	1 273	14	65	1 352
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(384)	(19)	(506)	(909)	(384)	(19)	(507)	(910)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	4	(2)	(21)	(19)	4	(2)	(21)	(19)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	764	(45)	(295)	424	764	(45)	(296)	423
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(267)	(267)	-	-	(267)	(267)
2018.gada 31.decembrī	1 468	21	5 561	7 050	1 468	21	5 562	7 051
Finanšu lizingi								
2018.gada 1.janvārī	-	-	587	587	10 078	-	587	10 665
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	-	-	(155)	(155)	(1 446)	-	(155)	(1 601)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	-	-	4	4	-	-	4	4
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	-	-	(151)	(151)	(1 446)	-	(151)	(1 597)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	-	-	436	436	8 632	-	436	9 068

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	Banka				Grupa			
	Bruto uzskaites vērtība				Bruto uzskaites vērtība			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kredītriska palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kredītvērtību)	
Reverse repo darījumi								
2018.gada 1.janvārī	848	-	-	848	848	-	-	848
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	692	-	-	692	692	-	-	692
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(845)	-	-	(845)	(845)	-	-	(845)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(3)	-	-	(3)	(3)	-	-	(3)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(156)	-	-	(156)	(156)	-	-	(156)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	692	-	-	692	692	-	-	692
Pārējie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	2 188	9 296	98	11 582	2 117	9 296	98	11 511
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kredītvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Jauni iniciēti vai pirkti	-	-	77	77	-	-	77	77
Pārtraukti atzīt pārskata periodā	(1 011)	(4 918)	-	(5 929)	(999)	(4 918)	-	(5 917)
Izmaiņas uzkrātajos procentos	(3)	(9)	7	(5)	(3)	(9)	7	(5)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(1 014)	(4 927)	84	(5 857)	(1 002)	(4 927)	84	(5 845)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	1 174	4 369	182	5 725	1 115	4 369	182	5 666

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	Banka kredītzaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītzaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Industriālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	183	11	16 016	16 210	183	11	26 337	26 531
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(334)	(4)	338	-	(334)	(4)	338	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	184	-	6 488	6 672	184	-	6 488	6 672
Uzkrājumu samazinājums	(33)	(7)	(238)	(278)	(33)	(7)	(1 439)	(1 479)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(183)	(11)	6 588	6 394	(183)	(11)	5 387	5 193
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	80	80	-	-	81	81
2018.gada 31.decembrī	-	-	22 684	22 684	-	-	31 805	31 805
Hipotekārie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	7	5	15 744	15 756	7	5	5 461	5 473
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	9	2	1 026	1 037	9	2	1 100	1 111
Uzkrājumu samazinājums	(2)	(3)	(10 357)	(10 362)	(2)	(3)	(29)	(34)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	7	(1)	(9 331)	(9 325)	7	(1)	1 071	1 077
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(146)	(146)	-	-	(241)	(241)
FX un citas darbības	-	-	11	11	-	-	17	17
2018.gada 31.decembrī	14	4	6 278	6 296	14	4	6 308	6 326

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Banka kreditzaudējumu uzkrājumi				Grupa kreditzaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
EUR'000								
Komerčiālie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	2	-	1 743	1 745	2	-	1 744	1 746
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	1	-	-	1	1	-	-	1
Uzkrājumu samazinājums	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	1	-	(1)	-	1	-	(1)	-
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	56	56	-	-	56	56
2018.gada 31.decembrī	3	-	1 798	1 801	3	-	1 799	1 802
Kreditkaršu kredīti								
2018.gada 1.janvārī	143	9	2 086	2 238	143	9	2 086	2 238
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	-	138	138	-	-	138	138
Uzkrājumu samazinājums	(27)	(2)	(137)	(166)	(27)	(2)	(137)	(166)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	(27)	(2)	1	(28)	(27)	(2)	1	(28)
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(118)	(118)	-	-	(118)	(118)
FX un citas darbības	-	-	3	3	-	-	3	3
2018.gada 31.decembrī	116	7	1 972	2 095	116	7	1 972	2 095

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

EUR'000	Banka kreditzaudējumu uzkrājumi				Grupa kreditzaudējumu uzkrājumi			
	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā	1.posms (12 mēnešu PKZ)	2.posms (visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	3.posms (visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	Kopā
Patēriņa aizdevumi								
2018.gada 1.janvārī	37	17	5 500	5 554	37	17	5 500	5 554
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
<i>Pārvedumi:</i>								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	(1)	-	1	-	(1)	-	1	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	40	-	186	226	40	-	187	227
Uzkrājumu samazinājums	-	(11)	(456)	(467)	-	(11)	(457)	(468)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	39	(11)	(269)	(241)	39	(11)	(269)	(241)
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	(267)	(267)	-	-	(267)	(267)
FX un citas darbības	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	76	6	4 964	5 046	76	6	4 964	5 046
Finanšu lizingi								
2018.gada 1.janvārī	-	-	58	58	-	-	58	58
<i>Darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
<i>Pārvedumi:</i>								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	-	-	2	2	-	-	2	2
Uzkrājumu samazinājums	-	-	(15)	(15)	-	-	(15)	(15)
Kopā darbības ar ietekmi uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	-	-	(13)	(13)	-	-	(13)	(13)
<i>Darbības bez ietekmes uz kreditzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	-	-	-	-	-	-
2018.gada 31.decembrī	-	-	45	45	-	-	45	45

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Banka kredītzaudējumu uzkrājumi				Grupa kredītzaudējumu uzkrājumi			
	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā	1.posms	2.posms	3.posms	Kopā
EUR'000	(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)		(12 mēnešu PKZ)	(visā darbības laikā PKZ ievērojamam kreditriskā palielinājumam)	(visā darbības laikā PKZ aktīviem ar samazinātu kreditvērtību)	
Pārējie kredīti								
2018.gada 1.janvārī	12	-	98	110	12	-	98	110
<i>Darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par periodu:</i>								
Pārvedumi:								
- visā darbības laikā (no 1. uz 2.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz kategoriju ar samazinātu kreditvērtību (no 1. un 2.posma uz 3.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- uz 12 mēnešu PKZ (no 2. un 3.posma uz 1.posmu)	-	-	-	-	-	-	-	-
Uzkrājumu palielinājums	14	-	-	14	-	-	-	-
Uzkrājumu samazinājums	(12)	-	-	(12)	(12)	-	-	(12)
Kopā darbības ar ietekmi uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu	2	-	-	2	(12)	-	-	(12)
<i>Darbības bez ietekmes uz kredītzaudējumu uzkrājumu maksu par pārskata periodu:</i>								
Norakstīti	-	-	-	-	-	-	-	-
FX un citas darbības	-	-	6	6	-	-	5	5
2018.gada 31.decembrī	14	-	104	118	-	-	103	103

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

18. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS IZDEVUMI

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Grupas finanšu aktīvu uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze:

Grupa	Uz 2017.gada 31. decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	26 337	194	26 531	6 672	(1 479)	-	81	31 805
Komerckredīti	1 744	2	1 746	1	(1)	-	56	1 802
Patēriņa kredīti	5 504	50	5 554	227	(468)	(267)	-	5 046
Kredītkaršu kredīti	2 100	138	2 238	138	(166)	(118)	3	2 095
Finanšu līzings	58	-	58	2	(15)	-	-	45
Hipotēkārie kredīti	5 461	12	5 473	1 111	(34)	(241)	17	6 326
Citi kredīti	98	12	110	-	(12)	-	5	103
Uzkrājumi kredītiem	41 302	408	41 710	8 151	(2 175)	(626)	162	47 222
Finanšu debitori	-	281	281	939	(241)	-	35	1 014
Privātpersonas	-	-	-	23	-	-	-	23
Uzkrājumi debitoriem	-	281	281	962	(241)	-	35	1 037
Latvijas Banka	-	6	6	-	(6)	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	-	111	111	(38)	(87)	-	46	32
Termiņprasības pret bankām	-	65	65	31	(66)	-	2	32
Uzkrājumi prasībām pret bankām	-	182	182	(7)	(159)	-	48	64
Neizmantotās kredītlīnijas	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Ārpusbilances posteņi	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Pārējās saistības	-	-	-	6	-	-	-	6
Pārējie uzkrājumi	-	-	-	6	-	-	-	6
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 302	995	42 297	9 128	(2 610)	(626)	245	48 434
Pārējie aktīviem	229	-	229	1 252	(4)	(793)	36	720
Kopā	41 531	995	42 526	10 380	(2 614)	(1 419)	281	49 154

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Uz 2017.gada 31. decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Arvalstu valūtas pārvēr- tēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
1. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	47	337	384	234	(74)	-	(335)	-	209
debitoriem	-	281	281	103	(241)	-	-	19	162
bankām	-	75	75	(11)	(60)	-	(1)	48	51
ārpusbilances posteņiem	-	123	123	8	(35)	-	-	-	96
pārējiem	-	-	-	6	-	-	(3)	-	3
Kopā uzkrājumi uz 1. posmu	47	816	863	340	(410)	-	(339)	67	521
2. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	4	37	41	2	(22)	-	(4)	-	17
bankām	-	107	107	4	(99)	-	1	-	13
ārpusbilances posteņiem	-	1	1	1	-	-	-	-	2
pārējiem	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kopā uzkrājumi uz 2. posmu	4	145	149	7	(121)	-	-	-	35
3. posms									
Uzkrājumi uz:									
kredītiem	41 251	34	41 285	7 915	(2 079)	(626)	339	162	46 996
debitoriem	-	-	-	859	-	-	-	16	875
ārpusbilances posteņiem	-	-	-	7	-	-	-	-	7
Kopā uzkrājumi uz 3. posmu	41 251	34	41 285	8 781	(2 079)	(626)	339	178	47 878
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 302	995	42 297	9 128	(2 610)	(626)	-	245	48 434
Pārējie aktīviem	229	-	229	1 252	(4)	(793)	-	36	720
Kopā	41 531	995	42 526	10 380	(2 614)	(1 419)	-	281	49 154

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Uz 2017.gada 01.janvāri	Uzkrājumu pieaugums	Vērtības samazināšanās	Norakstītās summas	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	Pārklasifi- cēšana uz pārtrauktām darbībām	Uz 2017.gada 31.decembri
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	18 576	13 134	(417)	(1 389)	(261)	(3 306)	26 337
Komerckredīti	8 353	19	(1)	(259)	(167)	(6 201)	1 744
Patēriņa kredīti	8 917	349	(594)	(606)	-	(2 562)	5 504
Kredītkaršu kredīti	8 792	175	(234)	(169)	(7)	(6 457)	2 100
Finanšu līzings	131	-	(25)	(48)	-	-	58
Hipotēkārie kredīti	4 893	1 562	(212)	(721)	(61)	-	5 461
Citi kredīti	307	-	-	-	(14)	(195)	98
Uzkrājumi kredītiem	49 969	15 239	(1 483)	(3 192)	(510)	(18 721)	41 302
Uzkrājumi debitoru parādiem	67	-	-	-	-	(67)	-
Citi uzkrājumi	284	179	(17)	(56)	1	(162)	229
Kopā	50 320	15 418	(1 500)	(3 248)	(509)	(18 950)	41 531

Grupa	2018 EUR'000	Grupa	2017 EUR'000
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās vērtības samazinājuma apvērse	(6 185)	Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(13 694)
Uzkrājumu pieaugums	(9 128)	Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(15 418)
Uzkrājumu samazinājums	2 610	Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	1 500
Norakstīto aktīvu atgūšana	333	Norakstīto aktīvu atgūšana	224

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Bankas finanšu aktīvu uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze:

Banka	2018.gada 1. janvārī pēc						Ārvalstu	Uz
	Uz 2017.gada	9.SFPS	9.SFPS	Uzkrājumu	Uzkrājumu	Norakstītās	pārvērtēšanas	2018.gada
	31.decembri	ieviešana	ieviešanas	pieaugums	samazinājums	summas	rezultāts	31.decembri
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	16 016	194	16 210	6 672	(278)	-	80	22 684
Komerckredīti	1 743	2	1 745	1	(1)	-	56	1 801
Patēriņa kredīti	5 504	50	5 554	226	(467)	(267)	-	5 046
Kredītkaršu kredīti	2 100	138	2 238	138	(166)	(118)	3	2 095
Finanšu līzings	58	-	58	2	(15)	-	-	45
Hipotēkārie kredīti	15 744	12	15 756	1 037	(10 362)	(146)	11	6 296
Citi kredīti	98	12	110	14	(12)	-	6	118
Uzkrājumi kredītiem	41 263	408	41 671	8 090	(11 301)	(531)	156	38 085
Finanšu debitori	-	281	281	939	(241)	-	35	1 014
Privātpersonas	-	-	-	23	-	-	-	23
Uzkrājumi debitoriem	-	281	281	962	(241)	-	35	1 037
Latvijas Banka	-	6	6	-	(6)	-	-	-
Prasības uz pieprasījumu pret bankām	-	111	111	(38)	(87)	-	46	32
Termiņprasības pret bankām	-	65	65	31	(66)	-	2	32
Uzkrājumi prasībām pret bankām	-	182	182	(7)	(159)	-	48	64
Neizmantotās kredītlīnijas	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Ārpusbilances posteņi	-	124	124	16	(35)	-	-	105
Pārējās saistības	-	-	-	6	-	-	-	6
Pārējie uzkrājumi	-	-	-	6	-	-	-	6
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 263	995	42 258	9 067	(11 736)	(531)	239	39 297
Pārējie aktīviem	13	-	13	766	(1)	(779)	14	13
Kopā	41 276	995	42 271	9 833	(11 737)	(1 310)	253	39 310

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Uz 2017.gada 31.decembri EUR'000	9.SFPS ieviešana EUR'000	2018.gada 1. janvārī pēc 9.SFPS ieviešanas EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Uzkrājumu samazinājums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Pārvedums EUR'000	Arvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Uz 2018.gada 31.decembri EUR'000
1. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	47	337	384	248	(74)	-	(335)	-	223
debitoriem	-	281	281	103	(241)	-	-	19	162
bankām	-	75	75	(11)	(60)	-	(1)	48	51
ārpusbilances posteņiem	-	123	123	8	(35)	-	-	-	96
pārējiem	-	-	-	6	-	-	(3)	-	3
Kopā uzkrājumi uz 1. posmu	47	816	863	354	(410)	-	(339)	67	535
2. posms									
Uzkrājumi:									
kredītiem	4	37	41	2	(22)	-	(4)	-	17
bankām	-	107	107	4	(99)	-	1	-	13
ārpusbilances posteņiem	-	1	1	1	-	-	-	-	2
pārējiem	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kopā uzkrājumi uz 2. posmu	4	145	149	7	(121)	-	-	-	35
3. posms									
Uzkrājumi uz:									
kredītiem	41 212	34	41 246	7 840	(11 205)	(531)	339	156	37 845
debitoriem	-	-	-	859	-	-	-	16	875
ārpusbilances posteņiem	-	-	-	7	-	-	-	-	7
Kopā uzkrājumi uz 3. posmu	41 212	34	41 246	8 706	(11 205)	(531)	339	172	38 727
Kopā uzkrājumi finanšu aktīviem amortizētajās izmaksās	41 263	995	42 258	9 067	(11 736)	(531)	-	239	39 297
Pārējie aktīviem	13	-	13	766	(1)	(779)	-	14	13
Kopā	41 276	995	42 271	9 833	(11 737)	(1 310)	-	253	39 310

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA 31.DECEMBRĪ
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Uz 2017.gada 01.janvāri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Vērtības samazināšanās EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Arvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts EUR'000	Uz 2017.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	15 228	9 701	(7 262)	(1 390)	(261)	16 016
Komerckredīti	2 193	2	(43)	(242)	(167)	1 743
Patēriņa kredīti	6 355	343	(594)	(600)	-	5 504
Kredītkaršu kredīti	2 335	175	(234)	(169)	(7)	2 100
Finanšu līzings	130	-	(25)	(47)	-	58
Hipotēkārie kredīti	9 549	6 414	(212)	-	(7)	15 744
Citi kredīti	112	-	-	-	(14)	98
Uzkrājumi kredītiem	35 902	16 635	(8 370)	(2 448)	(456)	41 263
Citi uzkrājumi	35	50	(13)	(56)	(3)	13
Kopā	35 937	16 685	(8 383)	(2 504)	(459)	41 276

Banka	2018 EUR'000	Banka	2017 EUR'000
Finanšu aktīvi amortizētajās izmaksās vērtības samazinājuma apvērse	3 002	Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(8 078)
Uzkrājumu pieaugums	(9 067)	Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(16 685)
Uzkrājumu samazinājums	11 736	Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	8 383
Norakstīto aktīvu atgūšana	333	Norakstīto aktīvu atgūšana	224

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

19. FINANŠU AKTĪVI PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS AR ATSPOGOĻOJUMU PĀRĒJOS
APVIENOTAJOS IENĀKUMOS (PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI)

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	66 397	66 397	128 616	128 616
Latvija	15 155	15 155	10 370	10 370
OECD valstu rezidenti	39 057	39 057	73 768	73 768
Pārējo valstu rezidenti	12 185	12 185	44 478	44 478
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 350	125 070	13 943	146 331
LR reģistrēti fondi	-	114 720	4 995	137 383
ES valstīs reģistrēti fondi	5 102	5 102	5 102	5 102
Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti)	5 248	5 248	3 846	3 846
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	41 209	-	43 302
Banka (citu valstu rezidenti)	-	-	-	31 814
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	2	-	3
Nefinanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	19 770	-	-
Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)	-	9 062	-	9 765
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	1 530	-	1 720
Nefinanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	10 845	-	-
Kopā	76 747	232 676	142 559	318 249

Banka/Grupa uzskaita Aktīvus pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārdošanai pieejamos kapitāla ieguldījumus) par tādiem, kuru vērtība ir samazinājusies, ja ir bijuši būtiski vai ilgstoši patiesās vērtības kritumi zem to izmaksām vai ja pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam.

2017. gada laikā Banka/Grupa atzina vērtības samazināšanās rezultātā radušos zaudējumus attiecībā uz šādiem ieguldījumiem:

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Investīcijas:				
Norvik Malta Sicav Plc	-	-	2 548	2 548
Nākotnes Īpašumu Fonds	-	-	-	13 988
ПАО "Норвик Банк"	-	-	-	26 810
"NORVIK" liquidation Universal Credit Organization	-	-	-	-
CJSC	-	-	-	471
Kopā:	-	-	2 548	43 817

Nākamajā tabulā ir atspoguļota analīze par finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves izmaiņām patiesajā vērtībā, izmantojot OCI (2018) / pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus (2017):

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2016.gada 31.decembri	(1 298)	10 635
Neto pārvērtēšana	91	(43 088)
Vērtības samazināšanas zaudējumi tiek atzīti		
peļņas/zaudējumu aprēķinā	2 548	43 817
Neto realizētā (peļņa) no Pārdošanai pieejamiem		
finanšu aktīvu pārdošanas	(1 701)	(1 469)
Uz 2017.gada 31.decembri	(360)	9 895
Izmaiņas no SFPS 9 ieviešanas	(158)	(158)
Akciju pārvērtēšana	(11 634)	(19 445)
Obligāciju pārvērtēšana	(1 800)	(1 800)
Vērtības samazināšanas zaudējumu samazinājums,		
kas tiek atzīti peļņas/zaudējumu aprēķinā	(212)	(212)
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu pārdošanas patiesajā		
vērtībā ar OCI atspoguļojas tieši pašu kapitālā	13 057	2 105
Neto zaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar		
atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos		
pārdošanas	1 485	1 485
Uz 2018.gada 31.decembri	378	(8 130)

2018. gada 31. decembrī un 2017. gadā Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība EUR'000	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%)	Bilances vērtība EUR'000	Bankas daļa apmaksātā pamat- kapitālā (%)
			31.12.2018	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2017
ПАО "Норвик Банк"	RU	Finanšu pakalpojumi	-	0	31 814	97.75
"Coleum INC" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	-	0	-	100
"Sport Leasing" SIA	LV	Finanšu pakalpojumi	2	100	3	100
"NORVIK" liquidation						
Universal Credit Organization		Finanšu pakalpojumi				
CJSC	AM		1 530	100	1 720	100
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Finanšu pakalpojumi	9 062	100	9 765	100
"NORVIK						
APDROŠINĀŠANAS		Apdrošināšanas				
BROKERIS" SIA	LV	brokeru pakalpojumi	-	100	-	100
		Darījumi ar nekustāmo				
"Calleri" Limited	IM	īpašumu	10 845	100	-	0
"BU21" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	6 128	100	-	0
"BU21 Fitness" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	5 665	100	-	0
"EL15" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	7 955	100	-	0
"Pharm finance" SIA	LV	Administratīvie pakalpojumi	22	100	-	0
Kopā			41 209		43 302	

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

20. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINAŠU AKTĪVI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
OECD valstu rezidenti	-	-	16 705	16 705
Kopā	-	-	16 705	16 705

2018.gada 31.decembrī Bankai bija iekļāta nulles summa ārvalstu valūtu darījumiem (2017: 16 705 tūkstoši eiro).

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Programmatūra	862	830	1 084	1 054
Citi nemateriālie aktīvi	4 074	380	5 241	60
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	4 936	1 210	6 325	1 114

Nākamajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

Grupa EUR '000	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
Izmaksas			
Uz 2017. gada 31.decembri	3 811	5 241	9 052
Iegādātie	118	385	503
Izslēgtie	(24)	(51)	(75)
Uz 2018. gada 31.decembri	3 905	5 575	9 480
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2017. gada 31.decembri	2 727	-	2 727
Nolietojums/ korekcija	334	1	335
Izslēgtie	(20)	-	(20)
Vērtības samazināšanās *	-	1 500	1 500
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	2	-	2
Uz 2018. gada 31.decembri	3 043	1 501	4 544
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2017. gada 31.decembri	1 084	5 241	6 325
Uz 2018. gada 31.decembri	862	4 074	4 936

*Novērtējuma pieņēmums tika veikts, pamatojoties uz neatkarīga ārējā vērtētāja novērtējumu. Plašāka informācija atrodama 2. pielikumā (Jūtīguma analīze).

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRI

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
EUR `000			
Izmaksas			
Uz 2016. gada 31.decembri	3 302	5 122	8 424
legādātie	525	536	1 061
Izslēgtie	(13)	(417)	(430)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(3)	-	(3)
Uz 2017. gada 31.decembri	3 811	5 241	9 052
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2016. gada 31.decembri	2 449	-	2 449
Nolietojums/ korekcija	294	-	294
Izslēgtie	(14)	-	(14)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(2)	-	(2)
Uz 2017. gada 31.decembri	2 727	-	2 727
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2016. gada 31.decembri	853	5 122	5 975
Uz 2017. gada 31.decembri	1 084	5 241	6 325

Banka	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
EUR `000			
Izmaksas			
Uz 2017. gada 31.decembri	4 507	60	4 567
legādātie	99	372	471
Izslēgtie	(19)	(51)	(70)
Uz 2018. gada 31.decembri	4 587	381	4 968
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2017. gada 31.decembri	3 453	-	3 453
Nolietojums	323	1	324
Izslēgtie	(19)	-	(19)
Uz 2018. gada 31.decembri	3 757	1	3 758
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2017. gada 31.decembri	1 054	60	1 114
Uz 2018. gada 31.decembri	830	380	1 210

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Programmatūra	Citi nemateriālie aktīvi	Kopā
EUR`000			
Izmaksas			
Uz 2016. gada 31.decembri	4 012	122	4 134
legādātie	508	355	863
Izslēgtie	(13)	(417)	(430)
Uz 2017. gada 31.decembri	4 507	60	4 567
Nolietojums un vērtības samazināšanās			
Uz 2016. gada 31.decembri	3 186	-	3 186
Nolietojums	281	-	281
Izslēgtie	(14)	-	(14)
Uz 2017. gada 31.decembri	3 453	-	3 453
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2016. gada 31.decembri	826	122	948
Uz 2017. gada 31.decembri	1 054	60	1 114

22. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Ieguldījumu īpašums tiek uzrādīts pēc tā patiesās vērtības, pamatojoties uz neatkarīga, sertificēta vērtētāja, kuram ir pieredze līdzīgu objektu vērtēšanā, novērtējumu, kas tiek veikts neilgi pirms vai pēc pārskata datuma. Patiesā vērtība ir cena, kas būtu saņemta aktīva pārdošanas gadījumā vai samaksāta saistību nodošanas gadījumā, tirgus dalībniekiem slēdzot parasto darījumu novērtēšanas datumā.

Nākamā tabula atspoguļo Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustību par periodu, kas noslēdzās 2018.gada 31.decembrī:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2016. gada 31.decembri	92 577	6 308
legādātie	1 467	-
Pārklasifikācija uz pārtrauktām darbībām	(174)	-
Izslēgtie	(4 354)	-
Norakstīšana	(4)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(18 040)	(158)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(4 386)	-
Uz 2017. gada 31.decembri	67 086	6 150
legāde	16 015	-
Pārdošana	(2 280)	(22)
Pārklasifikācija	431	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(1 605)	(1)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(4 684)	-
Uz 2018. gada 31.decembri	74 963	6 127

Grupās/Bankas ieguldījumu īpašuma sadalījums pa izmantošanas veidiem:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nepabeigtās celtniecības objekti*	21 200	-	21 101	-
Zeme	21 361	-	23 410	-
Ražošanas objekti, noliktavas	5 318	6 127	4 802	6 150
Ofisu telpas	9 793	-	8 762	-
Dzīvokļi	14 857	-	5 467	-
Viesnīcas un restorāni	492	-	492	-
Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes	170	-	1 135	-
Pārējie	1 772	-	1 917	-
Kopā	74 963	6 127	67 086	6 150

* Ieskaitot nepabeigto būvniecību Mozhaisk viesnīcā, Krievijā.

Grupas ieguldījumu īpašumi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Grupas ieguldījumu īpašumu novērtējumu veica sertificēti, neatkarīgi licencēto uzņēmumu vērtētāji. Atkarībā no ieguldījumu īpašuma objekta (aktīvu veids, atrašanās vieta, tirgus darījumu skaits) tika izmantotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Grupas/Bankas ienākumi no ieguldījumu īpašuma iznomāšanas sastāda 1 379 tūkstošus eiro (31.12.2017: 1 293 tūkstoši eiro) / 512 tūkstošus eiro (31.12.2017: 512 tūkstoši eiro). Grupas/Bankas tiešie operacionālie izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokli, kas bija saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā tika saņemti ienākumi no iznomāšanas sastāda 893 tūkstošus eiro (31.12.2017: 727 tūkstoši eiro) / 14 tūkstošus eiro (31.12.2017: 14 tūkstoši eiro). Grupas tiešie operacionālie izdevumi, ieskaitot nekustamā īpašuma nodokli, kas bija saistīti ar ieguldījumu īpašumu, no kura atskaites periodā netika saņemti ienākumi no iznomāšanas bija 404 tūkstotši eiro (31.12.2017: 633 tūkstotši eiro). Daļa no Grupai piederošā ieguldījumu īpašuma agrāk kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem.

23. PAMATLĪDZEKĻI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Zeme un ēkas	62 043	6 809	61 214	15 977
Vēsturiski nozīmīgās ēkas	15 531	7 649	16 099	16 099
Transportlīdzekļi	307	274	174	167
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	9 997	1 857	11 623	2 113
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļiem	1 346	659	3 942	2 946
Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos	210	-	162	-
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	89 434	17 248	93 214	37 302

Grupas pamatlīdzekļi *Zeme un ēkas* tiek uzskaitīti pārvērtētajā vērtībā.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupas pamatlīdzekļu novērtējumu veica sertificēti vērtētāji. Atkarībā no pamatlīdzekļu objekta (aktīvu veids, novietojums, tirgus darījumu skaits) tika izmantotas dažādas vērtēšanas metodes – tirgus darījumu salīdzinošā metode, ienākumu vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Pamatlīdzekļu kategorijā *Zemes gabali un ēkas* bilances vērtība, kura tiktu atzīta, ja aktīvs būtu uzskaitīts, izmantojot iegādes izmaksu metodi, būtu 56 114 tūkstoši eiro Grupas pamatlīdzekļiem un 4 478 tūkstoši eiro Bankas pamatlīdzekļiem (2017: 55 829 tūkstoši eiro Grupas pamatlīdzekļiem un 8 648 tūkstoši eiro Bankas pamatlīdzekļiem).

Daļa no Grupai piederošajiem pamatlīdzekļiem agrāk kalpoja par nodrošinājumu Bankas izsniegtajiem kredītiem. 2018. gadā nebija jauno pārņemto nekustamo īpašumu, kuri tiek iekļauti Grupas bilances postenī "Pamatlīdzekļi" (2017: nulle).

Zemāk norādītajās tabulās ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī un 2017. gada 31. decembrī:

Grupa EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmak sa par pamat- līdzekļiem	leguldījumi nomātajos pamatlīdzē- kļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība							
Uz 2017. gada 31.decembri	71 661	17 339	435	23 761	3 942	503	117 641
Iegādātie	3 079	-	210	1 061	1 076	65	5 491
Pārdotie	-	-	(17)	(206)	-	-	(223)
Pārvērtēšana	68	-	-	-	-	-	68
Pārklasificēšana	(340)	-	-	(17)	(74)	-	(431)
Izslēgtie	(6 880)	(664)	-	(977)	(3 587)	-	(12 108)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Uz 2018. gada 31.decembri	67 588	16 675	628	23 622	1 346	568	110 427
Nolietojums un vērtības samazināšanās							
Uz 2017. gada 31.decembri	10 447	1 240	261	12 138	-	341	24 427
Nolietojums	1 965	568	77	2 658	-	17	5 285
Pārdotie	-	-	(17)	(203)	-	-	(220)
Vērtības samazināšanās	13	-	-	-	-	-	13
Izslēgtie	(6 880)	(664)	-	(971)	-	-	(8 515)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	3	-	-	3
Uz 2018. gada 31.decembri	5 545	1 144	321	13 625	-	358	20 993
Neto uzskaites vērtība							
Uz 2017. gada 31.decembri	61 214	16 099	174	11 623	3 942	162	93 214
Uz 2018. gada 31.decembri	62 043	15 531	307	9 997	1 346	210	89 434

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmak sa par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzē- kļos	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība							
Uz 2016. gada 31.decembri	90 393	17 068	1 036	25 584	1 444	511	136 036
Iegādātie	-	271	11	1 557	3 500	248	5 587
Pārdotie	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Citas izmaiņas	(43)	-	-	-	-	-	(43)
Pārvērtēšana	1 311	-	-	(1)	(17)	(228)	1 065
Pārklasificēšana uz pārtrauktām darbībām	(18 483)	-	(456)	(1 970)	-	-	(20 909)
Pārklasificēšana	-	-	(123)	(774)	(12)	12	(897)
Izslēgtie	-	-	(47)	(431)	(971)	-	(1 449)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(1 517)	-	14	(198)	(2)	(40)	(1 743)
Uz 2017. gada 31.decembri	71 661	17 339	435	23 761	3 942	503	117 641
Nolietojums un vērtības samazināšanās							
Uz 2016. gada 31.decembri	10 788	677	730	12 531	-	365	25 091
Nolietojums	2 018	563	58	2 393	-	16	5 048
Pārdotie	-	-	-	(6)	-	-	(6)
Pārklasifikācija uz pārtrauktām darbībām	(2 737)	-	(406)	(1 824)	-	-	(4 967)
Pārklasificēšana	-	-	(59)	(407)	-	-	(466)
Vērtības samazināšanās	158	-	-	-	-	-	158
Izslēgtie	-	-	(47)	(397)	-	-	(444)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	220	-	(15)	(152)	-	(40)	13
Uz 2017. gada 31.decembri	10 447	1 240	261	12 138	-	341	24 427
Neto uzskaites vērtība							
Uz 2016. gada 31.decembri	79 605	16 391	306	13 053	1 444	146	110 945
Uz 2017. gada 31.decembri	61 214	16 099	174	11 623	3 942	162	93 214

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmak- sa par pamat- līdzekļiem	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība						
Uz 2017. gada 31.decembri	23 837	17 339	401	7 008	2 946	51 531
legādātie	3 079	-	178	624	1 071	4 952
Izslēgtie	(18 473)	(8 546)	-	(978)	(3 358)	(31 355)
Uz 2018. gada 31.decembri	8 443	8 793	579	6 654	659	25 128
Nolietojums un vērtības samazināšanās						
Uz 2017. gada 31.decembri	7 860	1 240	234	4 895	-	14 229
Nolietojums	654	568	71	870	-	2 163
Izslēgtie	(6 880)	(664)	-	(968)	-	(8 512)
Uz 2018. gada 31.decembri	1 634	1 144	305	4 797	-	7 880
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2017. gada 31.decembri	15 977	16 099	167	2 113	2 946	37 302
Uz 2018. gada 31.decembri	6 809	7 649	274	1 857	659	17 248

Banka EUR'000	Zeme un ēkas	Vēsturiski nozīmīgās ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	Priekšapmak- sa par pamat- līdzekļiem	Kopā
Sākotnējās izmaksas / pārvērtētā vērtība						
Uz 2016. gada 31.decembri	23 880	17 068	437	6 370	498	48 253
legādātie	-	271	11	1 062	3 419	4 763
Citas izmaiņas	(43)	-	-	-	-	(43)
Izslēgtie	-	-	(47)	(424)	(971)	(1 442)
Uz 2017. gada 31.decembri	23 837	17 339	401	7 008	2 946	51 531
Nolietojums un vērtības samazināšanās						
Uz 2016. gada 31.decembri	7 153	677	233	4 658	-	12 721
Nolietojums	707	563	48	630	-	1 948
Izslēgtie	-	-	(47)	(393)	-	(440)
Uz 2017. gada 31.decembri	7 860	1 240	234	4 895	-	14 229
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2016. gada 31.decembri	16 727	16 391	204	1 712	498	35 532
Uz 2017. gada 31.decembri	15 977	16 099	167	2 113	2 946	37 302

Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, kura ir iekļauta pašu kapitālā, nav sadalāma starp akcionāriem.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

24. PĀRDOŠANAI TURĒTIE AKTĪVI

Kategorijā Aktīvi turēti pārdošanai Bankā/Grupā ir atspoguļoti nekustamo īpašumu objekti, kas iepriekš kalpoja par izsniegto kredītu nodrošinājumiem, bet tika atsavināti klientu saistību dzēšanai.

Vadība apstiprināja plānu pārdot visus nekustamā īpašuma objektus, kas saņemti kā aizdevuma nodrošinājums 5 282 tūkstošu eiro apmērā (2017: 1 143 tūkstošu eiro apmērā) Grupai un Bankai 4 551 tūkstošu eiro apmērā (2017: 445 tūkstošu eiro apmērā). Grupa piedāvā šos aktīvus un sagaida, ka pārdošanas darījums tiks noslēgts līdz 2019. gada 31. decembrim.

25. PĀRTRAUKTĀS DARBĪBAS

Pārtrauktās darbības ir saistītas ar meitasuzņēmumu ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija), kas bija izslēgts no Grupas un pārdots 2018. gadā. Šie aktīvi tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, atskaitot pārdošanas izmaksas. Patiesā vērtība ir diskontētās pārdošanas summas apjoms, kas ir noteikts aktīvu pārdošanas līgumā.

Zemāk ir informācija par aktīviem un saistībām:

	2017
Pārdošanai paredzētie AKTĪVI	205 037
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	12 692
Prasības pret kredītiestādēm	16 730
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	89 424
Atvasinātie finanšu instrumenti	2
Kredīti un debitoru parādi	69 240
Iepriekš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis	162
Ieguldījumu īpašums	174
Pamatlīdzekļi	11 100
Pārdošanai turētie aktīvi	4 808
Pārējie aktīvi	705
PASĪVI	172 343
Noguldījumi	170 235
Pārējās saistības	2 108
Kapitāls	(16 071)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, atskaitot nodokļus	1 491
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(7 275)
Pamatlīdzekļu rezervju amortizācija	45
Nesadalītā peļņa	4 469
Gada (zaudējumi)	(15 654)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls	(16 924)
Nekontrolējošā līdzdalība	853

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Peļņas un zaudējumu aprēķins:

	2017
Neto procentu ienākumi	4 480
Neto komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	5 015
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	3 504
Neto pārējie darbības ienākumi / (-) izdevumi	(7)
Administratīvie izdevumi	(13 362)
Vērtības samazinājuma zaudējumi	(5 342)
Nemateriālās vērtības vērtības samazinājums	(9 858)
(Zaudējumi) pirms nodokļiem	(15 570)
Ienākuma nodokļa izdevumi	(51)
Gada (zaudējumi)	(15 621)
Nekontrolējošā līdzdalība	33
Attiecināms uz:	
Mātesuzņēmuma īpašnieki	(15 654)

Naudas plūsma no pārtrauktām darbībām:

Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	7 708
Naudas plūsmas pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	35
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	(7 600)
Meitas uzņēmuma naudas un tās ekvivalentu pieaugums	143

2018. gadā ПАО "Норвик Банк" izmaksāja Bankai dividendes 2 095 tūkstošu eiro apmērā (2017: 2 840 tūkstoši eiro).

Pamatojoties uz 2018. gada februārī noslēgto akciju pirkuma līgumu, Banka pārdeva 85% no tā ieguldījuma ПАО "Норвик Банк" (Krievijas Federācija) Bankas lielākajam akcionāram, tāpēc uz 2017. gada 31. decembri šis ieguldījums ir klasificēts kā "Pārtrauktās darbības".

26. PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi:				
Spot darījumi	18	18	179	179
Norēķini pēc norēķinu kartēm	1 961	1 961	509	508
Pārējie debitori	1 333	-	2 422	1 090
Nefinanšu aktīvi:				
Krājumi	4 081	-	4 583	-
Nākamo periodu izdevumi	1 032	944	1 048	816
PVN	543	64	479	76
Uzkrātie ienākumi	887	379	1 964	554
Atliktā nodokļa aktīvi	3	-	-	-
Pārējie debitori *	12 834	6 832	15 366	6 136
Kopā	22 692	10 198	26 550	9 359

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2018. gada 31. decembrī Bankas/Grupas pārējos aktīvos „Citi debitoru parādi” bija apgrūtinātas summas:

- 1 341 tūkstotis eiro bija arestēti SIA Winergy kontā, skat. 5.pielikumu (2017. gadā: 1 341 tūkstotis eiro);
- nulle eiro bija arestēti Deutsche Bank Trust Company Americas kontā (2017. gadā: 1 005 tūkstoši eiro).

Uz 2018. gada 31. decembri Bankas/Grupas nefinanšu aktīvu "Citi debitoru parādi" apgrūtinātās summas: 82 tūkstoši eiro tika iekļāti par komunālajiem un sakaru pakalpojumiem (2017. gadā: 91 tūkstotis eiro).

* 2018. gada 31. decembrī Grupā / Bankā ir samazinātas vērtības aktīvi, kuru vērtība ir 720 tūkstoši eiro un attiecīgi aktīvi 13 tūkstoši eiro vērtība ir pilnībā zaudējusi savu vērtību (2017: 248 tūkstoši eiro un 13 tūkstoši eiro ar vērtības samazinājumu 229 tūkstoši eiro un 13 tūkstoši eiro attiecīgi).

27. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Aktīvi pārvaldīšanā	56 251	56 251	49 589	49 589
Kredīti	56 251	56 251	49 589	49 589
Pasīvi pārvaldīšanā	56 251	56 251	49 589	49 589
Nefinanšu sabiedrības	56 251	56 251	49 589	49 589

Šajā pielikumā ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Banka pārvalda klientu uzdevumā. Minētie aktīvi un saistības tiek uzskaitītas ārpusbilancē. Grupa netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīti, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Banka saņem komisijas maksu par trasta pakalpojumu sniegšanu klientiem (skat.8.pielikumu).

28. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu	65	65	475	478
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	-	-	445	445
OECD reģistrētās kredītiestādes	-	-	9	9
Citās valstīs reģistrētās kredītiestādes	65	65	21	24
Termiņsaistības	874	874	1 584	1 584
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	874	874	1 584	1 584
Kopā	939	939	2 059	2 062

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2018. gadā bija: USD 0.01%. 2017. gadā bija USD 0.27%, RUB 8.2%.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

29. NOGULDĪJUMI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi	249 441	253 692	460 547	463 103
Uzņēmumi	144 128	148 379	334 731	337 287
Privātpersonas	102 850	102 850	123 922	123 922
Sabiedriskās organizācijas	1 130	1 130	893	893
Valsts nefinanšu sabiedrības	870	870	311	311
Vietējās valdību iestādes	463	463	690	690
Termiņnoguldījumi	185 303	211 220	152 921	199 190
Uzņēmumi	38 691	64 608	12 454	58 723
Privātpersonas	146 513	146 513	140 266	140 266
Sabiedriskās organizācijas	99	99	201	201
Kopā	434 744	464 912	613 468	662 293

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	249 441	253 692	460 547	463 103
Latvijas rezidenti	91 462	95 527	102 520	104 969
OECD valstu rezidenti	47 858	47 927	130 716	130 740
Pārējo valstu rezidenti	110 121	110 238	227 311	227 394
Termiņnoguldījumi	185 303	211 220	152 921	199 190
Latvijas rezidenti	152 801	178 718	144 482	190 751
OECD valstu rezidenti	8 555	8 555	1 085	1 085
Pārējo valstu rezidenti	23 947	23 947	7 354	7 354
Kopā	434 744	464 912	613 468	662 293

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes 2018. gadā bija: EUR 0.65%, USD 0.31%, RUB 0.23%, GBP 0.15%, CHF 0.01%; 2017: EUR 0.53%, USD 0.11%, RUB 0.2%, GBP 0.01%, CHF 0.01%

30. PAKĀRTOTIE NOGULDĪJUMI

2018. gada 31. decembrī un 2017. gadā bija sekojoši subordinētā kapitāla noguldītāji:

31.12.2018		Grupa			Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	1 564	2.70 - 6	2019-2024	1 564	2.70 - 6	2019-2024
Rezidenti	USD	3 353	4 - 7	2019-2020	3 353	4 - 7	2019-2020
Nerezidenti	EUR	5 040	2.75 - 6	2019-2025	5 040	2.75 - 6	2019-2025
Nerezidenti	USD	10 828	4 - 6	2019-2024	10 828	4 - 6	2019-2024
Kopā		20 785			20 785		

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2017		Grupa			Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	1 664	2.70 - 6	2018-2024	1 664	2.70 - 6	2018-2024
Rezidenti	USD	2 773	4 - 7	2019-2020	2 773	4 - 7	2019-2020
Nerezidenti	EUR	5 847	2.75 - 6	2018-2025	5 847	2.75 - 6	2018-2025
Nerezidenti	USD	11 025	4 - 6	2018-2024	11 025	4 - 6	2018-2024
Kopā		21 309			21 309		

31. SUBORDINĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

2018. gada 31. decembrī un 2017.gadā bija sekojoši Grupas un Bankas subordinētie parāda vērtspapīri:

31.12.2018

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	3	1 303
LV0000801660	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	12 664	662	13 326
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
LV0000802031	EUR	10.03.2016	10.03.2022	6	10 000	35	10 035
Kopā:							37 700

31.12.2017

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	3	1 303
LV0000801660	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	12 090	632	12 722
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
LV0000802031	EUR	10.03.2016	10.03.2022	6	10 000	35	10 035
Kopā:							37 096

Norādītie subordinētie parāda vērtspapīri netiek kotēti biržā.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Finanšu saistības				
Spot darījumi	75	75	255	255
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	123	123	109	109
Norēķini pēc norēķinu kartēm	24	24	17	17
Saistības pret finanšu kompānijām	2 943	-	3 538	-
Pārējie kreditori	500	500	342	342
Nefinanšu saistības				
Uzkrātās saistības	1 288	686	1 312	812
Uzkrātie izdevumi	2 780	2 496	2 646	2 335
Nākamo periodu ienākumi	3 089	123	3 446	205
Saistības pret piegādātājiem	2 730	-	3 182	-
Pārējie kreditori	2 052	77	3 366	148
Kopā	15 604	4 104	18 213	4 223

33. APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	31.12.2018		31.12.2017	
	Skaits `000	EUR'000	Skaits `000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	218 504	131 102

Balsstiesības atbilst reģistrētajam akciju skaitam.

Uz 2018. gada 31. decembri un 2017. gadu bija sekojoši Bankas akcionāri:

Akcionārs (valsts)	31.12.2018			31.12.2017		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamat- kapitāls
			EUR'000			EUR'000
G. Guseļņikovs (LV)	122 377 119	56.01	73 426	83 705 780	38.309	50 224
G. Guseļņikovs* (LV)	87 314 000	39.96	52 389	125 985 339	57.658	75 591
Citi (individuāli mazāk nekā 5%)	8 812 381	4.03	5 287	8 812 381	4.033	5 287
Kopā	218 503 500	100	131 102	218 503 500	100	131 102

* netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.¹ panta (1) 8) punktu.

Uz 2018. gada 31. decembri un 2017. gadā Banku pilnībā kontrolēja G.Guseļņikova kungs.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

34. PEĻŅA / ZAUDĒJUMI UZ VIENU AKCIJU

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas ir saistīta ar mātes kompāniju parasto akciju turētājiem, ar izlaisto akciju vidējo svērto skaitu. Uz 2018. un 2017. gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2018	Grupa 31.12.2017
Tīrā peļņa/(zaudējumi) (EUR'000)	(17 505)	(47 748)
Parasto akciju vidējais svērtais skaits ('000)	218 504	218 504
Peļņa/(zaudējumi) uz vienu akciju (EUR)	(0.08)	(0.22)

35. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	103 027	103 024	131 978	131 977
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	12 064	11 563	52 717	52 431
Kopā	115 091	114 587	184 695	184 408

36. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Izsniegtās saistības	1 533	1 533	3 249	3 249
Garantijas un galvojumi	1 533	1 533	3 249	3 249
Ārpusbilances saistības	1 849	1 852	3 553	3 556
Neizmantotās kredītlīnijas	1 954	1 957	3 328	3 331
Akreditīvi	-	-	225	225
Uzkrājumi (Pielikums Nr.19)	(105)	(105)	-	-
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	3 382	3 385	6 802	6 805

Ikdienas darbībā Grupa piešķir kredītu saistības, garantijas un akreditīvus. Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem. Garantijām un akreditīviem, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm. Akreditīvi, saskaņā ar kuriem Bankai ir tiesības klienta vārdā akceptēt trešo pušu rēķinus, un, kas ir nodrošināti ar transportēto precī.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Par saistībām, kas izriet no kredītlīnijām, jāsaprot neizmantoto kredītlīniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītlīniju saistībām.

37. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kura tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Banka un Grupa atklāj informāciju par aktīvu patieso vērtību ar mērķi salīdzināt tos ar bilances vērtību. Šādu finanšu instrumentu patiesā vērtība galvenokārt tiek novērtēta pamatojoties uz publiski kotētām cenām.

Turpmāk aprakstītas metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek uzskaitīti pēc patiesās vērtības:

- finanšu aktīviem un saistībām, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (piemēram, overdrafti, naudas tirgus darījumi ar atmaksas termiņu, kas ir īsāks par 3 mēnešiem) tiek pieņemts, ka to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Šis pieņēmums tiek piemērots arī depozītiem uz pieprasījuma norēķinu kontiem un subordinētajam kapitālam ar noteiktiem nosacījumiem, kas ļauj tādām saistībām tikt pielīdzinātām otrā līmeņa kapitālam;
- finanšu aktīvu (kredīti un avansi klientiem) un saistību (termiņdepozīti) ar fiksēto likmi, kuri tiek novērtēti pēc amortizētās vērtības, patiesā vērtība tiek novērtēta diskontējot līgumu naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, izmantojot aktuālas likmes, kuras tiek piemērotas Grupai un Banka izsniedzot līdzīgus kredītus (kā arī piesaistot depozītus) aizņēmējiem ar līdzīgu kredītreitingu un/vai nodrošinājumu un ar vienādiem atlikušiem termiņiem;
- patiesās vērtības noteikšanā netika ņemti vērā iespējamie nākotnes kredītu zaudējumi, naudas plūsmas korekcijas no restrukturizācijas vai pirmstermiņa dzēšanas.

Patiesās vērtības ir aprēķinātas tikai informācijas atklāšanas vajadzībām. Aprakstītās novērtējuma metodikas un pieņēmumi atspoguļo Grupas un Bankas finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu finanšu aktīviem, kas uzskaitīti pēc amortizētās vērtības. Tā kā citas institūcijas var izmantot atšķirīgas metodes un pieņēmumus, lai noteiktu patieso vērtību, šīs vērtības nav salīdzināmas ar citu institūciju atspoguļotām vērtībām.

Nekustamā īpašuma (materiālie aktīvi - zeme un ēka, ieguldījumu īpašums) patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz vērtētāju ziņojumiem, ko sagatavojuši neatkarīgie sertificēti vērtētāji.

Turpmāk sniegtās tabulas atspoguļo pēc patiesās vērtības novērtēto Grupas un Bankas finanšu instrumentu analīzi, tos sadalot starp tiem, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām tirgus vērtībām, tiem, kuru vērtības noteiktas pēc novērtējuma metodes, kurā visi modeļa dati tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, un tiem, kur novērtējuma metodes ietver datu izmantošanu no nenovērojamiem tirgiem. Finanšu aktīvi, turētie līdz parāda atmaksāšanas termiņam, ir uzrādīti tabulās tikai ilustratīviem mērķiem, bilancē ir uzrādīta šo ieguldījumu amortizētā vērtība.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

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

- 1.līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvajā tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst likvīdie vērtspapīri (obligācijas un akcijas), biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti (iespejas līgumi) un nauda kasē;
- 2.līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

tirgus (VISA Inc priekšrocību akcijas), ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti (forward, swap) un valūtu mijmaiņas darījumi, prasības un saistības pret bankām ar dzēšanas termiņu ilgāku par 3 mēnešiem, klientu noguldījumi;

- 3.līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet neizmantojot tirgus datus, šeit ietilpst termiņnoguldījumi un kredīti, ka arī ieguldījumi fondos, subordinētie depozīti un emitētie parāda vērtspapīri, kā arī nekustamais īpašums, kuru vērtība tiek noteikta izmantojot neatkarīgo vērtētāju vērtējumus, kas balstīti uz tirgus datiem.

(a) Finanšu instrumenti, kas netiek novērtēti pēc patiesās vērtības

Grupa	Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2018			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā patiesā vērtība
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi					
Skaidra nauda un tās ekvivalenti	103 027	16 072	86 955	-	103 027
Prasības pret kredītiestādēm	12 779	-	12 779	-	12 779
Aizdevumi un avansi klientiem, no kuriem:	146 705	-	-	147 457	147 457
<i>Industriālie kredīti</i>	65 057	-	-	65 278	65 278
<i>Hipotekārie kredīti</i>	39 568	-	-	39 865	39 865
<i>Komerčiālie kredīti</i>	2 433	-	-	2 433	2 433
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	2 068	-	-	2 068	2 068
<i>Patēriņa aizdevumi</i>	2 005	-	-	2 122	2 122
<i>Finanšu līzings</i>	9 023	-	-	9 024	9 024
<i>Reverse repo darījumi</i>	692	-	-	692	692
<i>Citi</i>	5 563	-	-	5 679	5 679
<i>Debitoru parādi</i>	20 296	-	-	20 296	20 296
Pārējie finanšu aktīvi	3 312	-	-	3 312	3 312
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku un citām bankām	939	-	939	-	939
Klientu noguldījumi, no kuriem:	434 744	-	434 881	-	434 881
<i>pieprasījuma noguldījumi</i>	249 441	-	249 441	-	249 441
<i>fiksēta termiņa noguldījumi</i>	185 303	-	185 440	-	185 440
Subordinētie noguldījumi	20 785	-	-	20 785	20 785
Subordinētie parāda vērtspapīri	37 700	-	-	37 700	37 700
Pārējās finanšu saistības	3 665	-	-	3 665	3 665

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2018			Kopā patiesā vērtība EUR'000
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Finanšu aktīvi					
Skaidra nauda un tās ekvivalenti	103 024	16 069	86 955	-	103 024
Prasības pret kredītiestādēm	12 278	-	12 278	-	12 278
Aizdevumi un avansi klientiem, no kuriem:	179 215	-	-	176 978	176 978
<i>Industriālie kredīti</i>	106 566	-	-	103 869	103 869
<i>Hipotekārie kredīti</i>	39 118	-	-	39 356	39 356
<i>Komerčiālie kredīti</i>	2 491	-	-	2 483	2 483
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	2 068	-	-	2 068	2 068
<i>Patēriņa aizdevumi</i>	2 004	-	-	2 121	2 121
<i>Finanšu līzings</i>	391	-	-	389	389
<i>Reverse repo darījumi</i>	692	-	-	692	692
<i>Citi</i>	5 607	-	-	5 722	5 722
<i>Debitoru parādi</i>	20 278	-	-	20 278	20 278
Pārējie finanšu aktīvi	1 979	-	-	1 979	1 979
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku un citām bankām	939	-	939	-	939
Klientu noguldījumi, no kuriem:	464 912	-	-	465 132	465 132
<i>pieprasījuma noguldījumi</i>	253 692	-	-	253 692	253 692
<i>fiksēta termiņa noguldījumi</i>	211 220	-	-	211 440	211 440
Subordinētie noguldījumi	20 785	-	-	20 785	20 785
Subordinētie parāda vērtspapīri	37 700	-	-	37 700	37 700
Pārējās finanšu saistības	722	-	-	722	722

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2017			
		1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā patiesā vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Skaidra nauda un tās ekvivalenti	131 978	14 939	117 039	-	131 978
Prasības pret kredītiestādēm	54 041	-	54 041	-	54 041
Aizdevumi un avansi klientiem, no kuriem:	172 580	-	-	186 087	186 087
<i>Industriālie kredīti</i>	76 872	-	-	80 841	80 841
<i>Hipotekārie kredīti</i>	46 878	-	-	52 213	52 213
<i>Komerčiālie kredīti</i>	4 027	-	-	4 027	4 027
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	2 695	-	-	2 695	2 695
<i>Patēriņa aizdevumi</i>	1 391	-	-	3 492	3 492
<i>Finanšu līzings</i>	10 607	-	-	10 625	10 625
<i>Reverse repo darījumi</i>	848	-	-	848	848
<i>Citi</i>	11 413	-	-	13 497	13 497
<i>Debitoru parādi</i>	17 849	-	-	17 849	17 849
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	16 705	16 672	-	-	16 672
Pārējie finanšu aktīvi	3 110	-	-	3 110	3 110
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku un citām bankām	2 059	-	2 059	-	2 059
Klientu noguldījumi, no kuriem:	613 468	-	613 949	-	613 949
<i>pieprasījuma noguldījumi</i>	460 547	-	460 547	-	460 547
<i>fiksēta termiņa noguldījumi</i>	152 921	-	153 402	-	153 402
Subordinētie noguldījumi	21 309	-	-	21 309	21 309
Subordinētie parāda vērtspapīri	37 096	-	-	37 096	37 096
Pārējās finanšu saistības	4 261	-	-	4 261	4 261

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2017			
		1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	patiesā vērtība EUR'000
Finanšu aktīvi					
Skaidra nauda un tās ekvivalenti	131 977	14 938	117 039	-	131 977
Prasības pret kredītiestādēm	53 755	-	53 755	-	53 755
Aizdevumi un avansi klientiem, no kuriem:	213 653	-	-	220 523	220 523
<i>Industriālie kredīti</i>	120 993	-	-	129 276	129 276
<i>Hipotekārie kredīti</i>	53 765	-	-	53 033	53 033
<i>Komerčiālie kredīti</i>	4 101	-	-	4 126	4 126
<i>Kreditkaršu kredīti</i>	2 695	-	-	2 695	2 695
<i>Patēriņa aizdevumi</i>	1 389	-	-	1 030	1 030
<i>Finanšu līzings</i>	529	-	-	535	535
<i>Reverse repo darījumi</i>	848	-	-	848	848
<i>Citi</i>	11 484	-	-	11 131	11 131
<i>Debitoru parādi</i>	17 849	-	-	17 849	17 849
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	16 705	16 672	-	-	16 672
Pārējie finanšu aktīvi	1 777	-	-	1 777	1 777
Finanšu saistības					
Saistības pret centrālo banku un citām bankām	2 062	-	2 062	-	2 062
Klientu noguldījumi, no kuriem:	662 293	-	663 010	-	663 010
<i>pieprasījuma noguldījumi</i>	463 103	-	463 103	-	463 103
<i>fiksēta termiņa noguldījumi</i>	199 190	-	199 907	-	199 907
Subordinētie noguldījumi	21 309	-	-	21 309	21 309
Subordinētie parāda vērtspapīri	37 096	-	-	37 096	37 096
Pārējās finanšu saistības	723	-	-	723	723

(b) Finanšu instrumenti, kas ir uzskaitīti patiesajā vērtībā

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	66 397	8 175	5 177	79 749
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	69	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	66 397	5 173	5 177	76 747
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	2 933
Finanšu saistības	-	79	-	79
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	-	79

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	128 616	9 139	5 188	142 943
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	384	-	384
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	128 616	8 755	5 188	142 559
Finanšu saistības	-	1 199	-	1 199
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 199	-	1 199
Uz 2018.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	66 397	8 175	161 106	235 678
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	69	-	69
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	66 397	5 173	161 106	232 676
Netirdzniecības finanšu aktīvi, obligāti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	2 933	-	2 933
Finanšu saistības	-	79	-	79
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	79	-	79
Uz 2017.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	128 616	9 139	180 878	318 633
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	384	-	384
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	128 616	8 755	180 878	318 249
Finanšu saistības	-	1 199	-	1 199
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 199	-	1 199

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2017. gada un 2018. gada 3. līmeņa izmaiņas atspoguļotas sekojošā tabulā:

Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi (2017) / Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (2018)	Grupa	Banka
	3.līmenis	3.līmenis
EUR'000		
Uz 2016.g. 31.decembri	7 374	241 205
Pārdošana	-	(14 960)
Vērtības samazināšanas zaudējumi	(2 548)	(31 968)
Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa)	(1)	(233)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	363	(13 166)
Uz 2017.g. 31.decembri	5 188	180 878
Iegāde	-	60 566
Atzīšanas pārtraukšana	(42)	(59 479)
Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa)	22	(2 105)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	9	(18 754)
Uz 2018.g. 31.decembri	5 177	161 106

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

(c) Nefinanšu aktīvi un saistības, kas uzskaitīti patiesajā vērtībā

	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2018.g. 31.decembri - Grupa				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	62 043	62 043
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	5 282	5 282
Ieguldījumu īpašums	-	-	74 963	74 963
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2017.g. 31.decembri - Grupa				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	61 214	61 214
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	205 037	205 037
(meitasuzņēmums)	-	-	1 143	1 143
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	67 086	67 086
Ieguldījumu īpašums	-	-	172 343	172 343
Saistības kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem	-	-		
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2018.g. 31.decembri - Banka				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	6 809	6 809
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	4 551	4 551
Ieguldījumu īpašums	-	-	6 127	6 127
	1.līmenis	2.līmenis	3.līmenis	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Uz 2017.g. 31.decembri - Banka				
Pamatlīdzekļi (zeme un ēkas)	-	-	15 977	15 977
Pārdošanai turētie aktīvi	-	-	445	445
Ieguldījumu īpašums	-	-	6 150	6 150

Patiesās vērtības noteikšana vienreizējiem posteņiem

Pārdošanai turēto aktīvu patieso vērtību nosaka, pamatojoties uz vērtībām, kuras noteikuši sertificētie neatkarīgie vērtētāji. Lai noteiktu patieso vērtību, tika izmantota salīdzināmo tirgus cenu metode. Pārtraukto darījumu patiesā vērtība (meitas sabiedrība ПАО "Норвик Банк") tiek noteikta, pamatojoties uz pārdošanas cenu akciju pirkuma līgumā.

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

2018. gada 31. decembrī un 2017. gadā tika veikts Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins, saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulu Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (KPR).

Kredītriska, kredīta vērtības korekcijas riska un tirgus riska kapitāla prasību noteikšanai Bankai un Grupai piemēro standartizētās pieejas, un parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasību nosaka lietojot termiņa metodi.

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

Riska svērtie aktīvi Grupai un Bankai 2018. gada 31. decembrī tika aprēķināti sekojoši:

		Grupa	Grupa	Banka	Banka
	Nosacītā	Riska	Riska darījumu	Riska	Riska darījumu
	riska	darījumu	riska svērtā	darījumu	riska svērtā
	pakāpe	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība
31.12.2018	%	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0%	145 837	-	145 837	-
	10%	5 062	506	5 062	506
	20%	1 030	206	1 030	206
	150%	1 423	2 134	1 423	2 134
Iestādes	20%	10 536	2 107	10 536	2 107
	50%	-	-	-	-
Komerccabiedrības	20%	-	-	-	-
	50%	2 988	1 494	2 988	1 494
	100%	94 052	94 052	89 300	89 300
	150%	234	351	77	115
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	75%	2 954	2 215	2 954	2 215
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	100%	46 745	46 745	46 745	46 745
	150%	30 106	45 159	29 520	44 280
Posteņi, kas saistīti ar īpašu augstu risku	150%	13 221	19 832	13 221	19 832
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	100%	4 245	4 245	97 220	97 220
	150%	2 933	4 400	2 933	4 400
Kapitāla vērtspapīri	100%	93 413	93 413	46 457	46 457
Citi posteņi	0%	13 963	-	13 961	-
	20%	2 108	421	2 108	421
	100%	67 912	67 912	36 267	36 267
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		538 762	385 192	547 639	393 699

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Riska svērtie aktīvi Grupai un Bankai 2017. gada 31. decembrī tika aprēķināti sekojoši:

31.12.2017	Nosacītā riska pakāpe %	Grupa Riska darījumu vērtība EUR'000	Grupa Riska darījumu riska svērtā vērtība EUR'000	Banka Riska darījumu vērtība EUR'000	Banka Riska darījumu riska svērtā vērtība EUR'000
Aktīvi					
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0%	228 697	-	228 697	-
	50%	2 560	1 280	2 560	1 280
	100%	4 505	4 505	4 505	4 505
	150%	2 920	4 380	2 920	4 380
Iestādes	20%	46 367	9 273	46 363	9 273
	50%	29	15	29	15
Komerccabiedrības	20%	5	1	5	1
	50%	54	27	54	27
	100%	140 116	140 116	133 921	133 921
	150%	5 943	8 915	5 780	8 670
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	75%	3 327	2 495	3 327	2 495
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	100%	29 680	29 680	29 680	29 680
	150%	51 520	77 280	50 772	76 158
Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	100%	5 102	5 102	96 610	96 610
	150%	4 995	7 493	4 995	7 493
Kapitāla vērtspapīri	100%	88 733	88 733	47 148	47 148
Citi posteņi	0%	14 049	-	14 048	-
	20%	889	177	889	177
	100%	272 051	272 051	64 943	64 943
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		901 542	651 523	737 246	486 776

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti	131 102	131 102	131 102	131 102
Citas rezerves	10	10	10	10
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(86 461)	(83 940)	(27 341)	(41 079)
Pārskata gada nesadalītā peļņa vai zaudējumi	(3 001)	1 067	(35 891)	(43 914)
Citi uzkrātie visaptverošie ienākumi	(6 683)	(7 228)	(13 007)	14 793
Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(171)	(236)	(228)	(254)
Nemateriālā vērtība	(407)	-	(407)	-
Citi nemateriālie aktīvi	(1 218)	(1 210)	(1 120)	(1 114)
Citas pārejas posma korekcijas	1 184	1 184	(1 277)	(2 959)
Sagaidāmie zaudējumi no aktīviem	(5 102)	(5 102)	(3 805)	(3 805)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	29 253	35 647	48 036	52 780

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Otrā līmeņa kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un subordinētie aizdevumi	23 238	23 238	33 172	33 172
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	-	-	(3 805)	(3 805)
Kopā otrā līmeņa kapitāls	23 238	23 238	29 367	29 367
Pašu kapitāls	52 491	58 885	77 403	82 147

	31.12.2018		31.12.2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kopsavilkums				
Kredītriska kapitāla prasība	30 815	31 496	52 122	38 942
Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasība	6	6	19	19
Tirgus riska kapitāla prasība	275	49	738	500
Operacionālā riska kapitāla prasība	6 183	6 191	6 608	6 691
Kopējais kapitāla rādītājs	11.26%	12.48%	10.41%	14.24%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs	6.28%	7.56%	6.46%	9.15%

Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, noteiktais kopējā kapitāla rādītāja līmenis (ieskaitot kapitāla rezerves 2.5%) Bankai sastāda 14.0%, un Grupai noteiktais kopējā kapitāla rādītāja līmenis ir 13.55%, noteiktais pirmā līmeņa kapitāla rādītāja līmenis (ieskaitot kapitāla rezerves 2.5%) Bankai sastāda 11.125%, un Grupai noteiktais pirmā līmeņa kapitāla rādītāja līmenis ir 10.788%.

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

Sīkāku informāciju par darbības turpināšanas apsvērumiem skatīt 4. Pielikumā.

39. SAISTĪTĀS PUSES

Parasti tiek uzskatīts, ka puses ir saistītas, ja tām ir vienota kontrole vai viena puse var kontrolēt otru pusi vai būtiski ietekmēt otru pusi, pieņemot finansiālus vai ar darbību saistītus lēmumus. Izvērtējot katras saistītās puses attiecības, noteicošā ir attiecību būtība, nevis juridiskā forma.

Saistītās puses ir akcionāri, kuri var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Grupas pārvaldīšanas politiku, galvenā vadība - Padomes un Valdes locekļi, citas saistītās puses - augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete.

Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

AS "PNB BANKA"
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2018.GADA
31.DECEMBRĪ

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	31.12.2018				31.12.2017	
	Procentu likme	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā	Procentu likme	Kopā
	(minimālā - maksimālā) %	EUR'000	EUR'000	EUR'000	(minimālā - maksimālā) %	EUR'000
Aktīvi		12 832	84	12 916		2 541
Kredīti un debitoru parādi, bruto		13 191	87	13 278		2 541
Galvenā vadība un akcionārs	0 - 12	11 831	37	11 868	4 - 26	724
Pārējās saistītās puses	5 - 24	1 360	50	1 410	0 - 24	1 817
Zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās		(359)	(3)	(362)		-
Galvenā vadība un akcionārs		(25)	-	(25)		-
Pārējās saistītās puses		(334)	(3)	(337)		-
Saistības		388	-	388		856
Noguldījumi		388	-	388		856
Galvenā vadība un akcionārs	0	170	-	170	0	437
Pārējās saistītās puses	0 - 0.1	218	-	218	0 - 0.1	419

Banka	31.12.2018				31.12.2017	
	Procentu likme	Bilances vērtība	Ārpusbilances posteņi	Kopā	Procentu likme	Kopā
	(minimālā - maksimālā) %	EUR'000	EUR'000	EUR'000	(minimālā - maksimālā) %	EUR'000
Aktīvi		45 457	87	45 544		44 159
Kredīti un debitoru parādi, bruto		45 831	90	45 921		54 487
Galvenā vadība un akcionārs	0 - 12	11 831	37	11 868	4 - 26	724
Meitas uzņēmumi	2 - 24	32 640	3	32 643	0 - 24	51 946
Pārējās saistītās puses	5 - 24	1 360	50	1 410	5 - 24	1 817
Zaudējumi no kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās		(374)	(3)	(377)		(10 328)
Galvenā vadība un akcionārs		(25)	-	(25)		-
Meitas uzņēmumi		(15)	-	(15)		(10 328)
Pārējās saistītās puses		(334)	(3)	(337)		-
Saistības		30 556	-	30 556		49 683
Noguldījumi		30 556	-	30 556		49 683
Galvenā vadība un akcionārs	0	170	-	170	0	437
Meitas uzņēmumi	0 - 1.48	30 168	-	30 168	0 - 1.48	48 827
Pārējās saistītās puses	0 - 0.1	218	-	218	0 - 0.1	419

2018. gada 31. decembrī, Bankas riska darījumu summa ar saistītām pusēm ir 13 038 tūkstoši eiro vai 27.4% no atbilstošā kapitāla. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par kredītiestādēm", riska darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas atbilstošā kapitāla.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Darījumi starp saistītajām pusēm notiek saskaņā ar Bankas standarta likmēm. Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā un personāla atalgojumu:

	2018		2017	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Galvenās vadības, citu augstākā līmeņa vadītāju un akcionāra atlīdzība (izņemot VSAOI)	(2 415)	(1 928)	(1 951)	(1 786)
Procentu ienākumi	249	1 252	121	860
Procentu izdevumi	-	(67)	(122)	(313)
Dividenžu ienākumi	-	2 095	-	2 840
Maksu un komisijas naudas ienākumi	12	41	30	60
Maksu un komisijas naudas izdevumi	-	-	(1)	(1)
Citi ienākumi	255	785	142	1 256
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no nefinanšu aktīviem	-	252	-	-
Peļņa vai (-) zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti pēc patiesās vērtības, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	-	-	-	(233)
Vērtības samazinājums (-) vai vērtības samazinājuma apvērse finanšu aktīviem, kas nav novērtēti pēc patiesās vērtības, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto	-	-	-	(14 458)
Uzkrājumi (-) vai uzkrājumu apvērse	(435)	9 878	-	(2 262)
Peļņa vai (-) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām, neto	20	15	9	102
Citi administratīvie izdevumi	-	(1 276)	-	(1 686)
Kopā	(2 314)	11 047	(1 772)	(15 621)

40. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

2019. gada martā par valdes locekli tika iecelta Natālija Ignatjeva, kura ir atbildīga par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu.

04.04.2019. ECB pārņēma AS "PNB Banka" tiešajā uzraudzībā.

28.06.2019. bijušais vairākuma akcionārs Grigorijs Guseļņikovs un viņa ģimenes locekļi noslēdza vienošanos par piederošo Bankas akciju kontrolpaketes nodošanu Eiropas un Amerikas akcionāriem. Bankas vadība pozitīvi vērtē šo notikumu, jo saskaņā ar noslēgto vienošanos jaunie akcionāri veiks papildu Bankas/Grupas kapitāla papildināšanu, kas nepieciešama turpmākai stratēģiskai Bankas attīstībai.

NEATKARĪGA REVIDENTA ZINOJUMS

Akciju sabiedrības “PNB Banka” akcionāriem

Ziņojums par konsolidētajiem un atsevišķajiem finanšu pārskatiem

Mūsu atzinums ar iebildēm

Mūsaprāt, izņemot sadaļā *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* minēto apstākļu ietekmi un iespējamo ietekmi, pievienotajā gada pārskatā ietvertie akciju sabiedrības “PNB Banka” (Banka) atsevišķie finanšu pārskati un Bankas un tās meitas sabiedrību (Grupa) konsolidētie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 18. līdz 159. lappusei, sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī un par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (IFRS).

Ko mēs esam revidējuši

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ietver:

- Konsolidēto un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli 2018. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī,
- Konsolidēto un Bankas naudas plūsmu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī, kā arī
- Konsolidētā un Bankas finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu.

Pamatojums atzinumam ar iebildēm

- 1) 2018. gada 31. decembrī un 2016. gada 31. decembrī Grupa un Banka nav atzinusi pietiekamus uzkrājumus sagaidāmajiem kreditzaudējumiem kredītiem un debitoru parādiem. 2016. gada 31. decembrī Grupa arī nebija atzinusi patiesās vērtības samazinājumu ieguldījumu īpašumam EUR 5,156 tūkstoši. Tādējādi, Grupas kredīti un debitoru parādi ir jāsamazina par EUR 4,099 tūkstošiem (2017. gada 31. decembrī: nulle; 2016. gada 31. decembrī: par EUR 4,663 tūkstošiem) un Grupas pašu kapitāls ir jāsamazina par EUR 4,099 tūkstošiem (2017. gada 31. decembrī: nulle; 2016. gada 31. decembrī: par EUR 9,819 tūkstošiem), un Bankas kredīti un debitoru parādi un pašu kapitāls ir jāsamazina par EUR 8,826 tūkstošiem (2017. gada 31. decembrī: nulle; 2016. gada 31. decembrī: par EUR 9,819 tūkstošiem). Grupas zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem ir jāpalielina par EUR 4,099 tūkstošiem (2017. gadā: jāsamazina par EUR 9,8219 tūkstošiem) un Bankas peļņa pirms nodokļiem un peļņa pēc nodokļiem ir jāsamazina par EUR 8,826 tūkstošiem (2017. gadā: zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem ir jāsamazina par EUR 9,819 tūkstošiem) šo apstākļu rezultātā. Mūsu revidenta ziņojums par 2017. gada finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šiem apstākļiem.
- 2) Grupa un Banka neatzina pietiekamus uzkrājumus pamatlīdzekļu vērtības samazināšanai, tādējādi, 2018. gada 31. decembrī Grupas pamatlīdzekļi un Grupas pašu kapitāls ir jāsamazina par EUR 6,294 tūkstošiem un Bankas pamatlīdzekļi un Bankas pašu kapitāls ir jāsamazina par EUR 1,804 tūkstošiem. Grupas zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem ir

jāpalielina par EUR 6,294 tūkstošiem un Bankas peļņa pirms nodokļiem un peļņa pēc nodokļiem ir jāsamazina par EUR 1,804 tūkstošiem šo apstākļu rezultātā.

- 3) Grupa neatzina pietiekamus uzkrājumus pārējo nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanai. Tādējādi, Grupas pārējie nemateriālie aktīvi un pašu kapitāls 2018. gada 31. decembrī ir jāsamazina par EUR 3,500 tūkstošiem un Grupas zaudējumi pirms nodokļiem un zaudējumi pēc nodokļiem ir jāpalielina par tādu pašu summu.
- 4) Banka neatzina atbilstošu patieso vērtību tās ieguldījumiem akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu un radniecīgo uzņēmumu kapitālā. Tādējādi, 2018. gada 31. decembrī Bankas finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos un Bankas pašu kapitāls ir jāsamazina par EUR 5,334 tūkstošiem. Bankas pārējie apvienotie zaudējumi un Bankas kopējie apvienotie zaudējumi ir jāpalielina par tādu pašu summu.
- 5) 2018. gada 31. decembrī Grupas un Bankas kredītu un debitoru parādu sastāvā ir aizdevums saistītajai pusei EUR 11,790 tūkstoši, atskaitot uzkrājumus sagaidāmajiem kredītzaudējumiem EUR 23 tūkstoši. Mēs nevarējām iegūt pietiekamus atbilstīgus revīzijas pierādījumus par izveidoto uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem apjomu un attiecīgi arī aizdevuma uzskaites vērtību 2018. gada 31. decembrī.
- 6) 2017. gada 31. decembrī Grupas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Pārdošanai turēti aktīvi (meitas sabiedrība)" un postenī "Saistības, kas saistītas ar pārdošanai turētiem aktīviem" tika uzrādīti Bankas Krievijas meitas sabiedrības, kas tika pārdota pēc pārskata gada beigām, kopējie aktīvi EUR 205,037 tūkstošu un kopējās saistības EUR 172,343 tūkstošu apmērā. Konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli uzrādītās pārdošanai turētās grupas aktīvi mīnus saistības ir EUR 32,694 tūkstoši, kas pārsniedz saņemamās kompensācijas par meitas sabiedrības pārdošanu apjomu. Tas norāda, ka pārdošanai turētās grupas aktīvu vērtība 2017. gada 31. decembrī bija jāsamazina. Tā kā mēs iepriekšējā gadā nevarējām veikt meitas sabiedrības revīziju, mēs nevarējām noteikt vērtības samazināšanās apmēru šiem pārdošanai turētajiem aktīviem 2017. gada 31. decembrī. Tādējādi, mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas konsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķina postenim "Peļņa/(zaudējumi) no pārtrauktām darbībām" par gadiem, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī. Mēs arī nevarējām pārliecināties par finanšu pārskatu 26. pielikumā "Pārtrauktās darbības" atklāto informāciju. Mūsu revidenta ziņojums par 2017. gada finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šiem apstākļiem.
- 7) 2017. gada 31. decembrī Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" bija iekļauts ieguldījums Bankas Krievijas meitassabiedrībā EUR 31,814 tūkstošu apmērā, kas bija novērtēts saņemamās kompensācijas par meitas sabiedrības pārdošanu patiesajā vērtībā. Tā kā mēs iepriekšējā gadā nevarējām veikt meitas sabiedrības revīziju, mēs nevarējām noteikt, vai saņemamās kompensācijas patiesā vērtība atbilst meitas sabiedrības patiesajai vērtībai 2017. gada 31. decembrī. Tādējādi, mēs nevarējām noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas Bankas peļņas un zaudējumu aprēķina postenim "Peļņa/(zaudējumi) no pārtrauktām darbībām" par gadiem, kas noslēdzās 2017. gada 31. decembrī un 2018. gada 31. decembrī. Mūsu revidenta ziņojums par 2017. gada finanšu pārskatiem bija ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

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 konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju*.

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

Neatkarība

Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGESP kodekss) prasībām un revidentu ētikas un neatkarības prasībām, kas ir spēkā attiecībā uz mūsu veikto konsolidēto un Bankas finanšu

pārskatu revīziju Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši šajās prasībās un SGĒSP kodeksā noteiktos pārējos ētikas principus.

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

Laika periodā no 2018. gada 1. janvāra līdz 2018. gada 31. decembrim Grupai un Bankai sniegtie ar revīziju nesaistītie pakalpojumi ir uzrādīti finanšu pārskatu 13. pielikumā.

Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu

Mēs vēršam uzmanību uz konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 4. pielikuma sadaļu "Darbības turpināšanas apsvērumi", kurā aprakstīta būtiska nenoteiktība attiecībā uz nepieciešamību Bankai palielināt tās likumā noteikto kapitālu, lai nodrošinātu atbilstību minimālajam nepieciešamajam līmenim, spēju vadīt vidēja un ilgtermiņa likviditātes risku, tai skaitā piesaistīt papildus ieguldījumus Bankas pašu kapitālā no jaunajiem akcionāriem un sekmīgi īstenot Darbības turpināšanas plānu. Šis apstāklis, kā arī citi 4. pielikumā minētie apstākļi, norāda uz to, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav ar turpmākām iebildēm attiecībā uz šo apstākli.

Mūsu revīzijas pieceja

Pārskats



Kopējais Grupas un Bankas būtiskums ir noteikts 500 tūkstošu eiro apmērā, kas sastāda apmēram 3% no Grupas zaudējumiem pirms nodokļiem un apmēram 3% no Bankas pārējiem apvienotajiem zaudējumiem pārskata gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.

Mēs veicām revīzijas procedūras attiecībā uz Bankas atsevišķo finanšu informāciju.

Mēs veicām pārējo Bankas meitassabiedrību, kas iekļautas konsolidācijā 2018. gada 31. decembrī, būtisko posteņu un darījumu revīziju.

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Grupa).

Jaunā 9. SFPS ieviešana attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu (Grupa un Banka).

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

Būtiskums

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

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

Kopējais Koncerna un Bankas būtiskums	Kopējais būtiskums Grupai un Bankai ir noteikts 500 tūkstošu eiro apmērā.
Kā mēs to noteicām	3% no Grupas zaudējumiem pirms nodokļiem un 3% no Bankas pārējiem apvienotajiem zaudējumiem pārskata gadā, kas noslēdzās 2018. gada 31. decembrī.
Pamatojums būtiskuma kritēriju piemērošanai	Mēs izvēlējamies zaudējumus pirms nodokļiem un pārējos apvienotos zaudējumus, jo, mūsaprāt, pārskata gada rezultāts parasti ir svarīgs kritērijs banku finanšu pārskatu lietotājiem. Mēs izvēlējamies 3%, kas iekļaujas kvantitatīvo robežlielumu skalā būtiskuma noteikšanai.

Mēs vienojamies ar Revīzijas komiteju, ka mēs tai ziņosim par mūsu revīzijas gaitā konstatētajām neatbilstībām, kas pārsniedz EUR 50 tūkstošus, kā arī par mazāka apmēra neatbilstībām, ja par tām, mūsaprāt, būtu jāziņo kvalitatīvu iemeslu dēļ.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie jautājumi, kuri saskaņā ar mūsu profesionālo vērtējumu mūsu šī pārskata perioda finanšu pārskatu revīzijā bija visbūtiskākie. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu revīzijas kopējā kontekstā, kā arī, veidojot mūsu revīzijas atzinumu ar iebildēm. Mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Papildus apstākļiem, kas aprakstīti *Pamatojums atzinumam ar iebildēm sadaļā* un *Būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanu sadaļā*, mēs esam noteikuši zemāk aprakstītos jautājumus kā galvenos revīzijas jautājumus, kas jāapraksta mūsu ziņojumā.

Galvenie revīzijas jautājumi Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros

Ieguldījumu īpašumu patiesā vērtība (Grupa)

Skatīt finanšu pārskatu 23. pielikumu "Ieguldījumu īpašums".

Ieguldījumu īpašums konsolidētajos finanšu pārskatos sastāv galvenokārt no ieguldījumu īpašuma, kas pieder Bankas kontrolē esošajiem fondiem.

Mēs koncentrējamies uz šo posteni, jo

Mēs izvērtējam, vai Grupas piemērotās grāmatvedības politikas attiecībā uz ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšanu, atbilst SFPS.

Mēs pārliecinājamies, ka konsolidācijas procesā Fondam piederošie ieguldījumu īpašumi EUR 57,953 tūkstošu vērtībā ir pareizi uzrādīti konsolidētajā pārskatā par finanšu stāvokli

Galvenie revīzijas jautājumi

nosakot ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, vadība veic subjektīvus spriedumus, īpaši, ja ieguldījumu īpašuma veida vai atrašanās vietas dēļ tam šobrīd nav aktīva tirgus. Tādēļ tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes, kuru pamatā ir gan tirgū novērojami dati, gan tirgū nenovērojami dati.

Vadība izmanto sertificētu neatkarīgu vērtētāju ziņojumus, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības. Atkarībā no ieguldījumu īpašumu veida tiek izmantotas dažādas novērtēšanas metodes – salīdzinošo darījumu metode līdzīgiem objektiem, ienākumu metode vai diskontētās naudas plūsmas metode.

Būtiskākie vadības pieņēmumi, kas tiek izmantoti, lai noteiktu ieguldījumu īpašumu patieso vērtību, ir salīdzinošās tirgus cenas un diskontētās naudas plūsmas, tai skaitā īres likmes, izmaksas, pieauguma likmes, diskonta likmes utt.

Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros

2018. gada 31. decembrī.

Mēs uz izlases pamata izvēlētajiem ieguldījumu īpašumiem izskatījām neatkarīgus vērtējumus, kurus Banka bija saņēmusi par attiecīgajiem ieguldījumu īpašumiem.

Mēs piesaistījām mūsu novērtēšanas speciālistus. Mēs izvērtējām Bankas piesaistīto vērtētāju neatkarību, profesionālo kvalifikāciju un pieredzi, un izvērtējām izmantoto novērtēšanas metožu atbilstību.

Ja tika izmantota salīdzinošo tirgus cenu metode, mēs izvērtējām, vai attiecīgā īpašuma atrašanās vieta, stāvoklis un citas pazīmes ir līdzīgas to salīdzinošo īpašumu pazīmēm, kurus izmantojuši vērtētāji.

Ja tika izmantoti novērtēšanas modeļi, mēs izvērtējām modeļos izmantoto datu atbilstību – nākotnes naudas plūsmas, pieauguma likmes, diskonta likmes.

Mēs veicām arī neatkarīgu salīdzinošo tirgus cenu izpēti, kā arī veicām patiesās vērtības pārrēķināšanu, izmantojot diskontētās nākotnes naudas plūsmas gadījumos, kur uzskatījām to par nepieciešamu.

Mēs pārbaudījām finanšu pārskatos atklāto informāciju par ieguldījumu īpašumiem un konstatējām, ka atklātā informācija ir atbilstoša

Jaunā 9. SFPS ieviešana attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu (Grupa un Banka)

Finanšu aktīvi veido lielāko daļu no Grupas un Bankas aktīviem. 9. SFPS ievieša uz principiem balstītu klasifikācijas modeli, kas ņem vērā gan katra finanšu instrumenta naudas plūsmas pazīmes, gan biznesa modeli, saskaņā ar kuru aktīvs ir iegādāts un turēts. Lai gan izmaiņas finanšu saistību klasifikācijā un novērtēšanā ir nenozīmīgas, attiecībā uz finanšu aktīviem izmaiņas ir būtiskas, kā rezultātā finanšu aktīvi tika klasificēti trīs jaunās kategorijās: patiesā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (FVPL), patiesā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (FVOCI) un amortizētā vērtībā (AC). Ņemot vērā jauno divpakāpju klasifikācijas modeli un jaunus noteikumus, pārklasifikācija ir sarežģīta finanšu pārskatu joma.

Mēs izvērtējām, vai Grupas un Bankas uzskaites politika attiecībā uz finanšu aktīvu klasifikāciju un novērtēšanu atbilst SFPS. Mēs koncentrējāmies gan uz naudas plūsmas pazīmēm, gan biznesa modeli, kas piemērojami visām finanšu aktīvu grupām.

Tā kā visi finanšu aktīvi, kuru līgumiskās naudas plūsmas neatbilst tikai pamatsummas un procentu maksājumiem (SPPI), ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, mēs vispirms pārskatījām SPPI noteikšanai izmantoto Grupas un Bankas metodiku. Mēs pārbaudījām visu galveno finanšu instrumentu veidu parametrus. Tāpat mēs ieguvām izpratni par Koncerna un Bankas procesiem un pārbaudījām visu jauno finanšu instrumentu apstiprināšanas kontroli. Instrumentus, kuri atbilst SPPI kritērijiem, ar biznesa modeli "turēts maksājumu iekasēšanai" novērtē amortizētajā vērtībā, ar biznesa modeli "turēts maksājumu iekasēšanai vai pārdošanai" novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, un ar biznesa modeli "turēts pārdošanai" novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Piemēroto biznesa modeli mēs pārrunājām ar Bankas grāmatvedības ekspertiem un salīdzinājām to ar Bankas stratēģiju.

Galvenie revīzijas jautājumi Ko mēs darījām attiecībā uz galvenajiem revīzijas jautājumiem revīzijas ietvaros

Mēs uz izlases pamata izvēlētiem kredītiem un parāda vērtspapīriem izskatījām kredītu līgumus un dokumentus, kas apliecina parāda vērtspapīru līgumiskos noteikumus, un pārliecinājāmies, ka šie dokumenti pamato Bankas secinājumus attiecībā uz SPPI testu.

Mēs analizējām ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, lai pārliecinātos, ka tie ir klasificējami kā kapitāla instrumenti no to izdevēja viedokļa. Mēs tālāk analizējām kapitāla instrumentus, vai tie netiek turēti kā daļa no portfeļa, kam raksturīga īstermiņa peļņas gūšana (vai turēti tirdzniecībai citu iemeslu dēļ) un ka tos var novērtēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, ja vadība ir veikusi šādu neatsaucamu izvēli 9. SFPS piemērošanas brīdī 2018. gada 1. janvārī.

Kā mēs noteicām Grupas revīzijas apjomu

Mēs noteicām revīzijas apjomu, lai iegūtu pietiekamus revīzijas pierādījumus mūsu revidenta ziņojuma sniegšanai par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem kopumā. Nosakot revīzijas apjomu, mēs ņēmām vērā Koncerna struktūru, grāmatvedības uzskaites procesus un kontroles, un industriju, kādā Grupa darbojas.

Revīzijas procedūras attiecībā uz konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem veica Grupas revīzijas komanda, komponentu revīzijā netika iesaistīti citi revidenti. Mēs veicām pilna apjoma Bankas revīziju aptverot 97.1% no Grupas ieņēmumiem un 99.8% no Grupas kopējiem aktīviem.

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

Bankas vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver:

- Padomes un Valdes ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 7. lappusei;
- Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 8. līdz 15. lappusei;
- Padomes un Valdes sastāvu, kas sniegts pievienotā gada pārskata 16. lappusē; un
- Paziņojumu par Bankas vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskata 17. lappusē

(bet tā neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem), ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma.

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

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

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

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

- Padomes un Valdes ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par Bankas vadības atbildību par pārskata gadu, par kuru ir sagatavoti konsolidētie un Bankas finanšu pārskati, sniegtā informācija atbilst konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem, un
- Padomes un Valdes ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” prasībām.
- Konsolidētais nefinanšu ziņojums, visos būtiskajos aspektos, ietver informāciju saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 “Kreditēstāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi” 14.5, 14.6, 14.7, 14.8 punktiem.

Turklāt, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, attiecībā uz Konsolidēto nefinanšu ziņojumu, mūsu pienākums ir ziņot par to, vai Grupa ir sagatavojusi konsolidēto nefinanšu ziņojumu un vai Konsolidētais nefinanšu ziņojums ir iekļauts Padomes un Valdes ziņojumā, vai sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Mēs ziņojam, ka Grupa ir sagatavojusi Konsolidēto nefinanšu paziņojumu, un tas ir sagatavots kā gada pārskata atsevišķa sastāvdaļa.

Papildus tam, ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Grupu un Banku un to darbības vidi, mums ir pienākums ziņot, ja mēs esam konstatējuši būtiskas neatbilstības Padomes un Valdes ziņojumā, Padomes un Valdes sastāvā un Paziņojumā par Bankas vadības atbildību, ko mēs esam saņēmuši pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Padomes un Valdes ziņojums satur būtiskas neatbilstības mūsu ziņojuma *Pamatojums atzinumam ar iebildēm* sadaļā minēto apstākļu dēļ.

Vadības un personu, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, atbildība par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo konsolidēto un Bankas 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 konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

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

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

Revidenta atbildība par konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārlicību par to, ka konsolidētie un Bankas finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai 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 konsolidētajiem un Bankas 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 konsolidētajos un Bankas 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 Grupas un 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 Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz konsolidētajos un Bankas 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 revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa vai Banka savu darbību var pārtraukt.
- Izvērtējam vispārēju konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot pielikumā atklāto informāciju, un to, vai konsolidētie un Bankas finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus un notikumus.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupā iekļauto sabiedrību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

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

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

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

Atbilstība mūsu papildus ziņojumam Revīzijas komitejai

Mēs apstiprinām, ka mūsu revidenta atzinums par konsolidētajiem un Bankas finanšu pārskatiem, kas izteikts šajā ziņojumā, atbilst mūsu papildus ziņojumam Bankas Revīzijas komitejai, kuru mēs sniedzām 2019. gada 17. jūlijā saskaņā ar ES Regulas 537/2014 11. sadaļu.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Iecelšana

Mēs pirmo reizi tikām iecelti par Grupas un Bankas revidentiem ar 2016. gada 27. maija akcionāru lēmumu. Mūsu iecelšana tika ik gadu atjaunota ar akcionāru lēmumu, tādējādi esam bijuši revidenti 3 gadus pēc kārtas. Mūsu iecelšana par revidentiem pārskata gadam, kas beidzās 2018. gada 31. decembrī, apstiprināta ar akcionāru kopsapulces 2018. gada 29. marta lēmumu.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2019. gada 17. jūlijā