

**AS „PNB Banka”
publiskais pārskats
2018. gada III ceturksnis**

Saturs

Kredītiestādes valdes paziņojums.....	3
Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi	5
Risku analīze	6
Kredītiestādes akcionāri, padome, valde	8
Kredītiestādes organizatoriskā struktūra.....	9
Konsolidācijas grupas sastāvs.....	10
Bilances pārskats.....	11
Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats	12
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats.....	13
Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem	14
Likviditātes seguma rādītāja aprēķins	14
Kredītiestādes darbības rādītāji.....	15
Informācija par kopējo finanšu instrumentu (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) bilances vērtību valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērstpapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla	15

Kredītiestādes valdes paziņojums

No 9. novembra Norvik Bankas jaunais nosaukums ir "PNB Banka".

2018.gada 3.ceturksnis bankas darbībā noritēja mierīgi, bez satricinājumiem. Bankas darbība atgriezās ierastajā ritmā, turpinot klientu apkalpošanu kā ierasts gan klientu apkalpošanās centros, gan attālināti.

Bankas finanšu rezultāts 2018.gada 3. ceturksnī ir peļņa 378 tūkstošu eiro apmērā. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 3. ceturksnī – 14,79%, savukārt likviditātes rādītājs 55,01%. Bankas noguldījumu portfeļa apjoms – 442 miljoni eiro, kredītu portfeļa apjoms - 169,6 miljoni eiro. Bankas aktīvu apjoms pārskata periodā – 545,6 miljoni eiro.

3.ceturksnī Norvik Banka turpināja uzlabot bankas pakalpojumu pieejamību klātienē, un, rūpējoties par klientu ērtībām, 4. septembrī atklāja jaunu klientu apkalpošanas centru Rīgā, Imantā, Jūrmalas gatvē 87 (Imantā, t/c Mego telpās). Klientu apkalpošanas centrā iedzīvotājiem pieejamas ne tikai finanšu konsultācijas, bet arī iespēja izņemt vai iemaksāt skaidru naudu, apmaksāt rēķinus, pārskaitīt naudu un veikt citus ikdienā nepieciešamos darījumus.

3. ceturksnī arī turpinājās aktīva Norvik Bankas sadarbība ar Latvijas Pensionāru federāciju, kuras ietvaros notika vairāki pasākumi, veltīti tieši senioriem. Īpaši jāatzīmē 18.augustā notikušie senioru sadziedāšanās svētki "Pikšās", kurus nodēvēja par mazajiem dziesmusvētkiem un, kuri norisinājās ar Norvik Bankas atbalstu.

Aktīvi turpināja darboties senioru nodarbinātības programma, kurā uz doto brīdi strādā 12 seniori konsultanti, kas ikdienā palīdz citiem senioriem ar finanšu konsultācijām. 3. ceturksnī Norvik Bankas veiktā aptauja apliecināja, ka lielākā daļa Latvijas senioru vēlas strādāt un būt noderīgi. Puse senioru (52%), kas tūlīt būs sasnieguši pensionēšanās vecumu vai tikko ir sākuši saņemt pensiju, vēlētos iekļauties 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 jau šobrīd strādā algotu darbu un, protams, arī turpmāk vēlas būt aktīvi.

Tāpat arī 2018. gada 3. ceturksnī turpinājām īstenot iedibināto tradīciju - sveikt bankas klientus - simtgadniekus viņu lielajā jubilejā. Latvijas Biznesa vadītāji personīgi sveica klientus, kas sasniedz šo zīmīgo skaitli.

3. ceturksnī Norvik Banka veica būtiskus uzlabojumus, lai internetbanka e-Norvik kļūtu vēl ērtāka, funkcionālāka un pieejamāka. Īpaši padomāts par senioriem, lai visas darbības būtu ērtas un pārskatāmas arī viņiem.

3. ceturksnī Norvik Banka veica aptauju par norēķinu ieradumiem sabiedrībā un veiktā aptauja liecināja, ka vairums senioru vecumā no 60-85 gadiem ikdienā mēdz izmantot bankas maksājumu kartes, taču tikai nedaudz vairāk kā puse (55%) to atzīst par savu galveno maksāšanas līdzekli. Aptauja atklāja, ka tie seniori, kas dod priekšroku norēķiniem skaidrā naudā, bažījas, ka nauda no kartes var pazust vai tikt nepamatoti noņemta norēķina brīdī. Lai iedrošinātu seniorus izmantot mūsdienīgus norēķinu veidus, augustā un septembrī Norvik Banka sadarbībā ar Mastercard uzsāka izglītojošu kampaņu ar mērķi apmācīt seniorus digitālo pakalpojumu un norēķinu karšu lietošanā.

Gatavojoties skolas sākumam, Norvik Banka veica pētījumu par ģimeņu gatavību bērnu skolas gaitām un kā atklāja bankas veiktā aptauja, seniori sniedz būtisku artavu bērnu un mazbērnu skološanā, palīdzot tiem atbilstoši savām iespējām. Vairāk nekā puse jeb 63% iedzīvotāju norādīja, ka mācību vai studiju procesā ir saņēmuši kā finansiālu, tā praktisku atbalstu no savas ģimenes

senioriem. Visbiežāk seniori izlīdz ar kabatas naudu, naudu ikdienas tēriņiem un iztikai, kā arī lauku labumiem.

3. ceturksnī Norvik Banka turpināja sadarbību ar Forbes Latvija, piedāvājot rubriku "Pieredzējuša uzņēmēja stāsts", kas jaunajai uzņēmēju paaudzei sniegs noderīgus biznesa padomus no senioriem uzņēmējiem, kuri gatavi dalīties ar savu pieredzi un iedvesmot jaunus uzņēmējus.

Turpinot veiksmīgo sadarbību, Norvik Banka jau trešo gadu būs Digital Freedom Festival oficiālā banka, lai aktualizētu diskusijas par finanšu tehnoloģijām (FinTech) un veicinātu investīciju piesaisti startup uzņēmumiem. 3. ceturksnī gatavojāties dalībai Digital Freedom Festival, kura ietvaros no 30. novembra līdz 1. decembrim, Norvik Banka Investors' lounge notiks diskusijas par jauno tehnoloģiju ietekmi uz banku un finanšu sektoru. Arī šogad festivāla laikā tiks piedāvātas aktuālākās tēmas, kas nodarbina tehnoloģiju profesionāļus, uzņēmējus un politiķus visā pasaulē no Latvijas vēršot skatu uz globāliem izaicinājumiem.

Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi

Bankas mērķis ir kļūt par veiksmīgu un stabilu universālu banku ar plašu pakalpojumu sniegšanas tīklu Latvijā, iekļaujot daudzpusīgu pakalpojumu pieejamību izmantojot attālinātos pakalpojumus.

Bankas grupas mērķis – būt efektīvam starptautiskam finanšu pakalpojumu sniedzējam, nodrošinot kvalitatīvus finanšu un aktīvu pārvaldes pakalpojumus Eiropas Savienībā un Austrumeiropā.

Mūsu stratēģija balstās uz klientu vajadzību izprašanu, ilgtermiņa vērtības radīšanu mūsu klientiem, darbiniekiem, akcionāriem un sabiedrībai.

Mūsu galvenie mērķi ir:

- Radīt veiksmīgu un stabilu universālu banku Latvijā, piedāvājot klientiem nepieciešamos risinājumus un nodrošinot atbilstību visām regulatora prasībām;
- Korporatīvā pārvaldība augstā līmenī, kas nodrošina atbilstoši kontrolētu, peļņu nesošu izaugsmi nākotnē, kā arī efektīvu ne-profila aktīvu pārvaldību;
- Paplašināt bankas tiešos finanšu pakalpojumus starptautiskā mērogā, it īpaši Eiropas Savienībā un Austrumeiropā, galvenokārt, apkalpojot klientus attālināti (telefons, internets, mobilās aplikācijas).

Specializācija šādos tirgos:

- Latvijas iedzīvotājiem – daudzkanālu pakalpojumi ikdienas vajadzībām;
- Mazo un vidējo uzņēmumu biznesam Latvijā un Austrumeiropā - kompleksa pakalpojumu sniegšana un nodrošinātu aizdevumu izsniegšana;
- Ārzemju uzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību starptautiskajā tirdzniecībā, - kompleksa pārskaitījumu pakalpojumu sniegšana un aktīvu pārvaldīšana;
- Turīgajām privātpersonām – fokusēta attīstība ļoti augstas kvalitātes pakalpojumu sniegšanā klasisko vajadzību apmierināšanai.

Stratēģiskie mērķi ir balstīti uz mūsu galvenajām vērtībām:

- Modernāko informācijas tehnoloģiju un inovāciju pielietošana;
- Nobriedusi korporatīvā kultūra, kas balstās uz mūsdienīgiem uzņēmumu standartiem;
- Klientu lojalitātes pieauguma veicināšana un tās noturēšana augstā līmenī;
- Augsts apkalpošanas kvalitātes līmenis, kas atbilst bankas apkalpošanas nosacījumiem un tarifiem;
- Optimāls apkalpošanas tīkls, ko papildina augstas kvalitātes attālinātie pakalpojumi;
- Ne-profila aktīvu apjomu samazināšana ar labāko iespējamo finansiālo rezultātu optimālā laika posmā;
- Stabils pozīcijas finanšu tirgos saglabāšana.

Citi Bankas stratēģijas pamatelementi:

- Nodrošināt pilna cikla apkalpošanu plašam klientu lokam, radot jaunus pakalpojumus un ieviešot augstākās tehnoloģijas, kur galvenā prioritāte ir klienta pozitīvais iespaids un pieredze;
- Ievērot piesardzīgu investīciju un kredītēšanas politiku, nodrošinot sabalansētu aktīvu kvalitātes līmeni un to rentabilitāti;
- Veiksmīgi tikt galā ar turpmāku iespējamo ekonomisko lejupslīdi, nepieļaujot kapitāla pietiekamības rādītāja samazināšanos un saglabājot augstos klientu apkalpošanas standartus.

Risku analīze

Viens no pastāvīgi veicamajiem un būtiskākajiem Bankas uzdevumiem ir tādas risku pārvaldības sistēmas uzturēšana un pilnveidošana, kas atbilst Bankas/Grupas 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. Pārskata periodā šajā risku kategorijā ietilpa kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks, kā arī darbības atbilstības risks, reputācijas risks un NILLTF risks. Turpmāk tekstā ir izklāstīta galvenā informācija par iemesliem, kāpēc rodas uzskaitītie riska veidi, to novērtēšanas, pārvaldības un kontroles principiem.

Kredītrisks - iespējamība, ka Banka / Grupa cietīs zaudējumus, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Banku/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.

Banka ir izveidojusi nepieciešamo iekšējo normatīvo dokumentu sistēmu, kas apraksta kredītriska identifikācijas, lieluma noteikšanas un novērtēšanas, kā arī uzraudzības procedūras.

Lai mazinātu kredītriskus, kas radušies aizdevumu izsniegšanas darījumu rezultātā, Banka izmanto nodrošinājuma pieņemšanas instrumentu; tāpat, lai mazinātu kredītriska iestāšanās iespējamības negatīvo ietekmi, Banka 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. Uz pārskata perioda beigām (30.09.2018.) tika izveidoti šādi speciālie uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem: 1. posma finanšu aktīviem – 508 tūkst. euro, 2. posma finanšu aktīviem – 205 tūkst. euro un 3. posma finanšu aktīviem – 31 557 tūkst. euro.

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

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus kredītriska pārvaldībā.

Tirgus risks – risks, ka var mainīties Bankas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos, procentu likmēs.

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

Lai noteiktu un novērtētu procentu likmju risku, Banka izmanto starpības analīzes (*GAP analysis*), ilguma (*duration*) un stresa testēšanas metodes. Balstoties uz attiecīgās analīzes rezultātiem, Bankas pilnvarotās institūcijas apstiprina procentu politikas parametrus un struktūru limitus.

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus šī riska pārvaldībā.

(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. Apstiprinot limitus, Bankas pilnvarotās institūcijas balstās uz dažādu novērtēšanas metožu rezultātiem (galvenokārt, ārvalstu valūtu kursu nepastāvības analīzi). Strādājot ar ārvalstu valūtām, Banka pārskata periodā ir aktīvi slēgusi mijmaiņas darījumus (SWAP), ir tikuši noslēgti arī atsevišķi biržā netirgoti nākotnes līgumi.

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 izvietošanas 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 izvietošanas 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 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).

Banka pievērš īpašu uzmanību atbilstībai regulatoro rādītāju prasībām. Pārskata periodā likviditātes rādītāja lielums, kas tiek aprēķināts atbilstoši regulatora noteiktajām prasībām, atradās 53-59% diapazonā; likviditātes seguma koeficienta aprēķinu skatīt šī pārskata 14. lapā.

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus likviditātes riska pārvaldībā.

Darbības atbilstības risks – risks, ka Bankai / 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 / Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

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

- izstrādā un aktualizē Bankas 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;
- attiecībās 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.

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

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks) – risks, ka Banka/Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā.

Banka, atbilstoši LR normatīvo aktu nostādņām, iekšējiem principiem ir izveidojusi efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu. Šīs sistēmas galvenie principi ir:

- īstenot konservatīvu klientu piesaistīšanas un apkalpošanas politiku, nodrošināt, ka tiek maksimāli samazināti visi iespējamie klientu un finanšu darījumu riski un zaudējumi, kas ir saistīti ar līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu un kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbību un reputāciju;
- pastāvīga NILLTF riska iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana atbilstoši Bankas saimnieciskajai darbībai, ņemot vērā Bankas klientu bāzi, finanšu pakalpojumiem un produktiem piemītošo NILLTF riska līmeni un apjomu, piegādes kanālu NILLTF riska līmeni un darbības ģeogrāfiju;
- Bankas prakses tuvināšana starptautisko standartu labākajai praksei NILLTF novēršanā;
- nodrošināt ar personāla, IT un citiem resursiem, kas nepieciešami, lai izpildītu NILLTF riska pārvaldīšanas funkciju, ņemot vērā šīs jomas prasību un regulējuma izmaiņas.

Detalizēti par risku pārvaldīšanu var apskatīt šeit:

https://static.pnbbanka.eu/media/documents/info_atkl_2018_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri 2018.gada 30.septembrī

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	122 377 119	56.01	73 426
G.Guseļņikovs**	87 314 000	39.96	52 388
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	8 812 381	4.03	5 288
Kopā:	218 503 500	100.00	131 102

*Visas akcijas ir ar vienādām balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 0,60.

**Netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.1 panta (1) 8) punktu).

AS „NORVIK BANKA” Padome

2018.gada 30.septembrī

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Anderss Fogs Rasmussens

Padomes loceklis – Igors Smoļins

Padomes loceklis – Dr. Augusts Gustavs Pauls Hannings

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

AS „NORVIK BANKA” Valde

2018.gada 30.septembrī

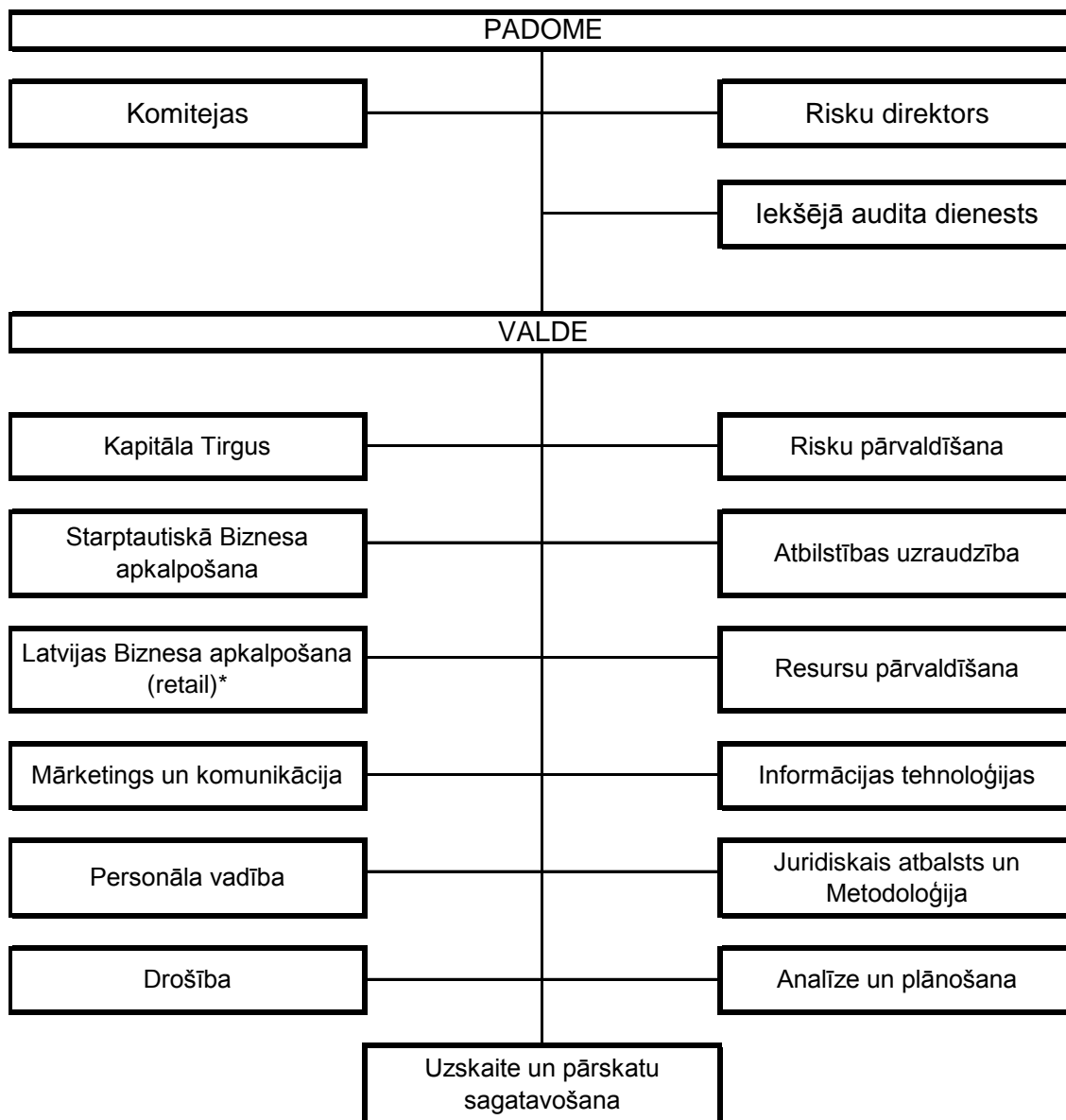
Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

Valdes locekle – Anna Verbicka

Valdes loceklis – Dmitrijs Kalmikovs

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



* Filiāļu un norēķinu grupu saraksts un adreses ir pieejami:
https://pnbbanka.eu/lv/filialu_karte

Konsolidācijas grupas sastāvs

2018.gada 30.septembrī

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	NR. 14	AM, Yerevan, 12 Saryan Str.	CFI	100	100	MS
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	PLS	100	100	MS
3	"Norvik Banka UK" Limited	8940522	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	CFI	100	100	MS
4	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MMS
5	SIA "Sport Leasing"	40203018685	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	LIZ	100	100	MS
6	Calleri Limited	120273C	IM, IM15PD, Fort Anne Douglas	CFI	100	100	MS

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas institūcija, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums,

FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība."

Bilances pārskats

2018.gada 30.septembrī

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gadā	
		Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	65 028	65 029	131 977	131 978
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 361	12 620	40 180	40 346
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	30	30	384	384
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos *	217 885	170 629	318 249	228 234
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	192 095	198 240	243 933	250 877
6	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
7	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
8	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	0	0	0	0
9	Materiālie aktīvi	42 733	53 673	43 451	43 484
10	Nemateriālie aktīvi	1 196	1 608	1 115	1 527
11	Nodokļu aktīvi	0	70	0	114
12	Citi aktīvi	9 742	10 243	9 359	10 580
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	4 551	5 276	445	206 186
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	545 621	517 418	789 093	913 710
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 667	1 667	2 062	2 059
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	17	17	1 199	1 199
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	477 694	455 163	720 698	677 769
19	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
21	Uzkrājumi	751	841	812	895
22	Nodokļu saistības	0	38	0	73
23	Citas saistības	9 864	10 116	3 410	3 610
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	172 379
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	489 993	467 842	728 181	857 984
26	Kapitāls un rezerves	55 628	49 576	60 912	55 726
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	545 621	517 418	789 093	913 710
28	Ārpusbilances posteņi	4 534	4 532	6 805	6 802
29	Iespējamās saistības	2 826	2 826	3 474	3 474
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	1 708	1 706	3 331	3 328

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 139 842 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 175 690 tūkstošus eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2018.gada 30.septembrī

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
		Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
1	Procentu ienākumi	7 672	7 718	11 540	23 747
2	Procentu izdevumi (-)	(4 855)	(4 806)	(6 150)	(15 065)
3	Dividenžu ienākumi	2 111	16	23	23
4	Komisijas naudas ienākumi	21 188	22 062	18 895	24 577
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	(4 373)	(4 352)	(3 278)	(3 893)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(2 398)	(13 618)	1 604	195
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	6 511	6 506	(4 643)	(2 002)
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	108	102	11 947	11 764
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
11	Pārējie darbības ienākumi	2 409	2 414	1 304	1 351
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	(623)	(630)	(931)	(1 103)
13	Administratīvie izdevumi (-)	(23 893)	(25 725)	(23 205)	(33 380)
14	Nolietojums (-)	(1 878)	(1 890)	(1 635)	(2 059)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(107)	(107)	(1 423)	(2 711)
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(1 101)	(363)	(478)	1 027
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	0
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	299	0	(38)
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	771	(12 374)	3 570	2 433
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(393)	(357)	(317)	(163)
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	378	(12 731)	3 253	2 270
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(4 461)	8 881	(6 423)	(4 463)

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2018.gada 30.septembrī

EUR'000

Nr.p.k	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	74 232	68 447
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	48 457	42 672
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	48 457	42 672
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	25 775	25 775
2	Kopējā riska darījumu vērtība	501 832	497 807
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	415 831	410 314
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 336	4 865
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	83 636	82 599
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	29	29
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0	0
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	9.66%	8.57%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	25 875	20 271
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9.66%	8.57%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	18 347	12 804
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.79%	13.75%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	34 085	28 622
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 650	12 560
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	12 546	12 445
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	104	115
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.66%	8.57%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.66%	8.57%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.79%	13.75%

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem

2018.gada 30.septembrī

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	EUR'000
			Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	72 968	67 183
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	47 193	41 408
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	47 193	41 408
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	501 288	497 263
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.41%	8.33%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.41%	8.33%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.56%	13.51%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018.gada 30.septembrī

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	EUR'000
			Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.	Likviditātes rezerve	123 767	123 767
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	41 378	40 634
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	299%	305%

Kredītiestādes darbības rādītāji

2018.gada 30.septembrī

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0.88	(32.76)	4.14	3.05
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.08	(2.59)	0.50	0.31

Informācija par kopējo finanšu instrumentu (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) bilances vērtību valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērstpapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla

2018.gada 30.septembrī

Valsts	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
ASV	38 028	51.23%
t.sk.centrāla valdība	32 974	44.42%
Latvija	18 326	24.69%
t.sk.centrāla valdība	15 147	20.40%

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā