

**AS „PNB Banka”
publiskais pārskats
2019. gada I 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

2019.gadu PNB Banka ir iesākusi mierīgi, uzsākot jaunu sociālo projektu un turpinot iepriekš uzsāktās aktivitātes.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir 12,64%, savukārt likviditātes rādītājs ir pieaudzis līdz 67,26% (salīdzinot ar 64,61% uz iepriekšējā pārskata datumu). Izaugsmi parādīja arī Bankas klientu noguldījumu portfeļa apjoms, kas sastāda 496 918 tūkst. *euro* (2018. gada 31. decembrī – 477 354). Klientu kredītu portfeļa apjoms ir 165 352 tūkst. *euro*. Bankas aktīvu apjoms pārskata periodā pieaudzis no 576 787 tūkst. *euro* līdz 594 285 tūkst. *euro*, 2019.gada 1. ceturksnī Bankas finanšu rezultāts – zaudējumi 1 505 tūkst. *euro* apjomā.

PNB Banka jau daudzus gadus īsteno konsekvento politiku cīņā pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju (*anti-money laundering – AML*) un atsakās strādāt ar paaugstināta riska klientiem. Gada sākumā Bankas valdei pievienojās Natālija Ignatjeva. Viņa nodrošinās Bankas darbības atbilstību visām attiecināmajām Latvijas un starptautisko tiesību prasībām cīņā pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju. Natālijai ir vairāk kā 20 gadu pieredze vadošos amatos darbā banku sfērā Latvijā, kur viņa pārraudzīja jautājumus, kas saistīti ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku kontroli un iekšējās kontroles funkciju nodrošināšanu.

1. ceturksnī *PNB Banka* ieviesa jaunu pakalpojumu "Maksājumu un konta informācijas pakalpojumi", atbilstoši 2018.gadā spēkā stājošai ES Maksājumu pakalpojumu direktīvai – *Payment Service Directive 2 (PSD2)*. Latvijā tās nosacījumi iestrādāti Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumā. Jauns pakalpojums ļauj *FinTech* uzņēmumiem (licencētiem pakalpojuma sniedzējiem) tiešsaistē veikt maksājumus vai apkopot konta informāciju klienta vārdā.

Gada sākumā *PNB Banka* veica aptauju, kurā atklāja, ka 15% Latvijas senioru dažādu apsvērumu dēļ izvēlas atsevišķus ārstu izrakstītos medikamentu iegādi atlikt uz nenoteiktu laiku. Lai novērstu situācijas, kad finansiālu apsvērumu dēļ seniori izvēlas atsevišķus medikamentus neiegādāties vispār, tādējādi apdraudot savu veselību ilgtermiņā, *PNB Banka* kopā ar "Mēness aptieku" izstrādāja jaunu, Baltijā līdz šim nebijušu pakalpojumu senioriem "Medikamentu iegāde, maksājot pa daļām" Tā ir īpaši izstrādāta sociāla programma iedzīvotājiem vecumā no 55 līdz 80 gadiem, kuriem nav finansiālu iespēju iegādāties visus ārsta izrakstītos recepšu medikamentus uzreiz, bet kuri var atļauties norēķinus veikt pakāpeniski. Īpašs šis pakalpojums ir arī tāpēc, ka tas ir pieejams bez jebkādam papildus izmaksām klientiem.

2019.gadā *PNB Banka* turpina sadarbību ar Latvijas Pensionāru federāciju (LPF), paredzot federācijai ne tikai finansiālu atbalstu, bet arī aktīvu dalību dažādu pasākumu organizēšanā senioriem, finanšu konsultācijas, kā arī citas bankas īstenotas iniciatīvas senioru dzīves kvalitātes uzlabošanai. Gada sākumā piedalījāmies visu Latgales reģiona pensionāru biedrību sanāksmā Rēzeknē, kuras laikā klātesošos informējām par iespējām, kā atvieglot senioru finanšu ikdienu. Nākamais šāda veida pasākums notika februārī, kad federācija kopā pulcēja visas Latvijas pensionāru biedrības LPF Domes sapulcē.

Īpaša pieredze bija Bankas dalība Kuldīgas "Senioru skolas" rīkotajā pasākumā. Tas kopā pulcēja aptuveni 100 senioru, kas bija ļoti atsaucīgi un ieinteresēti finanšu aktualitātēs, labprāt uzdeva dažādus interesējošus jautājumus par Bankas piedāvātajiem pakalpojumiem.

Tā kā personīgā saikne ar klientiem ir viena no Bankas galvenajām vērtībām, arī šogad *PNB Banka* turpina īstent iedibināto tradīciju – sveikt lojālos Bankas klientus viņu simtajā jubilejā. Šī gada 1. ceturksnī tika apsveikti 4 mūsu pastāvīgie klienti, viens no kuriem svinēja 101.dzimšanas dienu.

2019.gada 1. ceturksnī tika noslēgts 2018.gadā uzsāktais *PNB Bankas*, Marijas Naumovas un NSUS Biedrības "No Sirds Uz Sirdi" labdarības projekta "Pa Īstam" pēdējais posms, kurā Ērgļu sociālās aprūpes centram "Kastaņas" tika uzdāvināts pacientu pacelājs. *PNB Bankai* ir svarīgi piedalīties projektos, kas sniedz atbalstu sabiedrības neaizsargātākajai daļai, tas ir senioriem, un veicina to labklājību.

Jau ceturto gadu pēc kārtas *PNB Banka* piedalījās Biznesa izglītības biedrības Junior Achievement-Young Enterprise Latvija rīkotajā izglītojošā profesionālās orientācijas pasākumā "Ēnu diena". Vēlmi iepazīties ar darbu bankā šogad izrādīja 24 skolēni no Rīgas un Liepājas. Pasākuma ietvaros skolēni sekoja *PNB Bankas* darbiniekiem, lai iepazītos ar bankieru ikdienu un uzzinātu, kādas prasmes nepieciešamas dažādu profesiju Bankas darbiniekiem ikdienas darbā.

PNB Banka tika atzīta par 6. iekārotāko darba vietu valstī, pakāpjoties par trīs vietām augstāk. Tādējādi jau otro gadu pēc kārtas nonākot TOP10 starp visiem darba devējiem Latvijā.

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 (31.03.2019.) tika izveidoti šādi speciālie uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem: 1. posma finanšu aktīviem – 507 tūkst. *euro*, 2. posma finanšu aktīviem – 27 tūkst. *euro* un 3. posma finanšu aktīviem – 31 513 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 portfeļu 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 61-67% 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/Grupās akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām personām, kas ir ieinteresētas Bankas/Grupās darbībā (*stakeholders*), varētu rasties negatīvs viedoklis par Banku/Grupu, kas var negatīvi atsaukties uz Bankas/Grupās spēju uzturēt esošās vai nodibināt jaunas darījumu attiecības ar klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī varētu negatīvi ietekmēt Bankas/Grupās finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu dēļ var paaugstināties citi riski, kas piemīt Bankas/Grupās darbībai (kreditriska, likviditātes risks, tirgus riski, u.c.), kas var negatīvi ietekmēt Bankas/Grupās 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 „PNB Banka” Akcionāri

2019.gada 31.martā

| | Akciju* skaits | % no kopējā apmaksātā pamatkapitāla | Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000) |
|-------------------------------|--------------------|---|---|
| G.Guseļņikovs | 96 347 106 | 44.09 | 57 808 |
| G.Guseļņikovs** | 87 314 000 | 39.96 | 52 388 |
| Pārējie (katram mazāk kā 10%) | 34 842 394 | 15.95 | 20 906 |
| 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 „PNB Banka” Padome

2019.gada 31.martā

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Anderss Fogs Rasmussens

Padomes loceklis – Dr. Augusts Gustavs Pauls Hannings

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

AS „PNB Banka” Valde

2019.gada 31.martā

Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

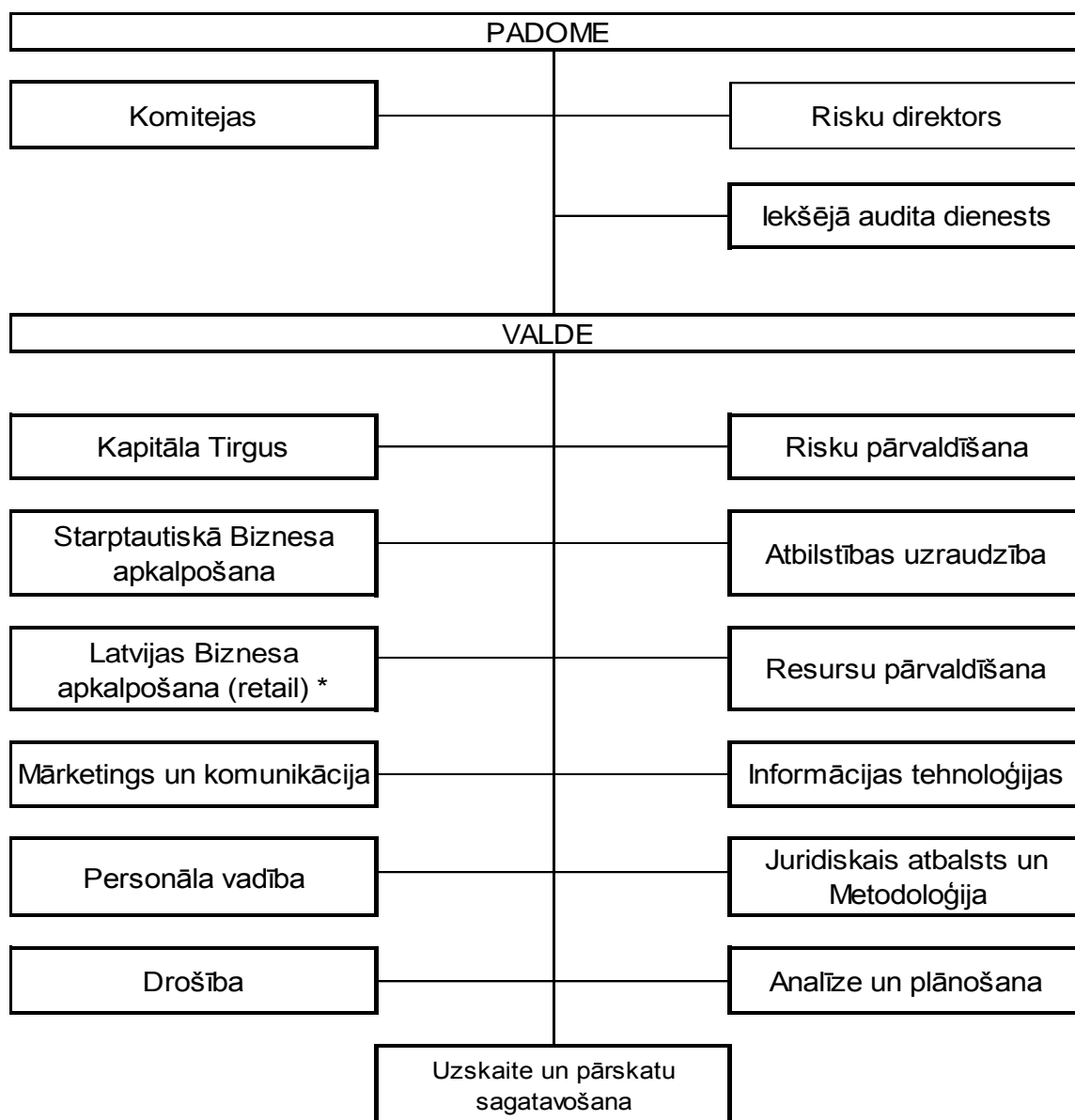
Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

Valdes locekle – Anna Verbicka

Valdes loceklis – Dmitrijs Kalmikovs

Valdes locekle – Natālija Ignatjeva

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



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

Konsolidācijas grupas sastāvs

2019.gada 31.martā

| Nr. p.k. | Komerccabiedrības nosaukums | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese | Komerccabiedrības darbības veids* | Daļa pamatkapitālā (%) | Balsttiesību daļa komerccabiedrībā (%) | 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 | IPAS "PNB Asset Management" | 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 | PLS | 100 | 100 | MS |
| 7 | BU21 SIA | 50203184081 | LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21E | PLS | 100 | 100 | MS |
| 8 | BU21 FITNESS SIA | 40203183972 | LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21E | PLS | 100 | 100 | MS |
| 9 | EL15 SIA | 40203183987 | LV, Rīga, Elizabetes 15-3 | PLS | 100 | 100 | MS |
| 10 | KRASTA SIA | 40103669801 | LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21 | PLS | 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

2019.gada 31.martā

EUR'000

| N.p.k. | Pozicijas nosaukums | Pārskata periodā | | Iepriekšējā pārskata gadā | |
|-----------|--|------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | | Kreditiestāde | Konsolidācijas grupa | Kreditiestāde | Konsolidācijas grupa |
| | | Nerevidēts | Nerevidēts | Nerevidēts | Nerevidēts |
| 1 | Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 91 398 | 91 402 | 103 024 | 103 027 |
| 2 | Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 32 668 | 32 773 | 2 304 | 2 461 |
| 3 | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 3 412 | 3 412 | 3 010 | 3 010 |
| 4 | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos * | 243 212 | 171 745 | 213 641 | 168 789 |
| 5 | Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā | 186 787 | 192 023 | 197 511 | 202 947 |
| 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 | 23 087 | 56 800 | 41 372 | 52 287 |
| 10 | Nemateriālie aktīvi | 1 176 | 1 589 | 1 201 | 1 615 |
| 11 | Nodokļu aktīvi | 0 | 43 | 0 | 55 |
| 12 | Citi aktīvi | 7 994 | 9 264 | 10 173 | 10 844 |
| 13 | Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas | 4 551 | 5 052 | 4 551 | 5 282 |
| 14 | Kopā aktīvi (1.+...+13.) | 594 285 | 564 103 | 576 787 | 550 317 |
| 15 | Saistības pret centrālajām bankām | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 838 | 838 | 35 | 35 |
| 17 | Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 77 | 77 | 87 | 87 |
| 18 | Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā | 534 318 | 509 514 | 515 958 | 493 930 |
| 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 | 800 | 903 | 800 | 895 |
| 22 | Nodokļu saistības | 0 | 36 | 0 | 24 |
| 23 | Citas saistības | 6 348 | 6 944 | 10 768 | 11 145 |
| 24 | Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Kopā saistības (15.+...+24.) | 542 381 | 518 312 | 527 648 | 506 116 |
| 26 | Kapitāls un rezerves | 51 904 | 45 791 | 49 139 | 44 201 |
| 27 | Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.) | 594 285 | 564 103 | 576 787 | 550 317 |
| 28 | Ārpusbilances posteņi | 2 866 | 2 863 | 3 278 | 3 275 |
| 29 | Iespējamās saistības | 1 253 | 1 253 | 1 533 | 1 533 |
| 30 | Ārpusbilances saistības pret klientiem | 1 613 | 1 610 | 1 745 | 1 742 |

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgtajā ieguldījumu fondā (kas ir Bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 159 589 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 136 896 tūkstošus eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2019.gada 31.martā

EUR'000

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā | | Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā | |
|--------|--|------------------|----------------------|--|----------------------|
| | | Kreditēstāde | Konsolidācijas grupa | Kreditēstāde | Konsolidācijas grupa |
| | | Nerevidēts | Nerevidēts | Nerevidēts | Nerevidēts |
| 1 | Procentu ienākumi | 2 073 | 2 086 | 2 875 | 2 890 |
| 2 | Procentu izdevumi (-) | (1 753) | (1 742) | (1 642) | (1 624) |
| 3 | Dividenžu ienākumi | 21 | 21 | 2 095 | 0 |
| 4 | Komisijas naudas ienākumi | 4 615 | 4 810 | 6 343 | 6 593 |
| 5 | Komisijas naudas izdevumi (-) | (1 164) | (1 164) | (1 263) | (1 241) |
| 6 | Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-) | 2 | 2 | (2 425) | (13 478) |
| 7 | Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-) | 1 642 | 1 642 | (260) | (263) |
| 8 | Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-) | (451) | (455) | 2 924 | 2 913 |
| 10 | Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Pārējie darbības ienākumi | 303 | 519 | 436 | 428 |
| 12 | Pārējie darbības izdevumi (-) | (188) | (191) | (236) | (266) |
| 13 | Administratīvie izdevumi (-) | (6 368) | (6 729) | (8 429) | (8 854) |
| 14 | Nolietojums (-) | (428) | (615) | (634) | (638) |
| 15 | Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+) | (3) | (3) | 0 | 0 |
| 17 | Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+) | 263 | (42) | (436) | (363) |
| 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 | (113) | 0 | 299 |
| 21 | Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-) | (1 436) | (1 974) | (652) | (13 604) |
| 22 | Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (69) | (80) | (211) | (241) |
| 23 | Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-) | (1 505) | (2 054) | (863) | (13 845) |
| 24 | Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-) | 4 098 | 4 901 | (1 786) | 11 518 |

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2019.gada 31.martā

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.) | 66 255 | 59 800 |
| 1.1 | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 45 551 | 39 096 |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 45 551 | 39 096 |
| 1.1.2. | Pirmā līmeņa papildu kapitāls | 0 | 0 |
| 1.2. | Otrā līmeņa kapitāls | 20 704 | 20 704 |
| 2 | Kopējā riska darījumu vērtība | 524 137 | 515 152 |
| 2.1. | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 439 159 | 429 131 |
| 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 | 1 262 | 3 342 |
| 2.4. | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam | 83 636 | 82 599 |
| 2.5. | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai | 80 | 80 |
| 2.6. | Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī | 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) | 8.69% | 7.59% |
| 3.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 21 965 | 15 914 |
| 3.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 8.69% | 7.59% |
| 3.4. | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 14 103 | 8 187 |
| 3.5. | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 12.64% | 11.61% |
| 3.6. | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%) | 24 324 | 18 588 |
| 4 | Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.) | 13 312 | 13 120 |
| 4.1. | Kapitāla saglabāšanas rezerve | 13 103 | 12 879 |
| 4.2. | Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku | 0 | 0 |
| 4.3. | Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve | 209 | 241 |
| 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 | 8.69% | 7.59% |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 8.69% | 7.59% |
| 5.4. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 12.64% | 11.61% |

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem

2019.gada 31.martā

| EUR'000 | | | |
|---------|---|--|---|
| Nr.p.k. | Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā individuālā līmenī | Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti |
| 1.A | Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 65 196 | 58 741 |
| 1.1.A | Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 44 492 | 38 037 |
| 1.1.1.A | Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 44 492 | 38 037 |
| 2.A | Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 523 026 | 514 041 |
| 3.1.A | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 8.51% | 7.40% |
| 3.3.A | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 8.51% | 7.40% |
| 3.5.A | Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots | 12.47% | 11.43% |

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2019.gada 31.martā

| EUR'000 | | | |
|---------|----------------------------------|--|--|
| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā individuālā līmenī | Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti |
| 1. | Likviditātes rezerve | 157 257 | 157 257 |
| 2. | Izejošās neto naudas plūsmas | 35 681 | 34 752 |
| 3. | Likviditātes seguma rādītājs (%) | 441 | 453 |

Kredītiestādes darbības rādītāji

2019.gada 31.martā

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā | | Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā | |
|---------------------------|------------------|----------------------|--|----------------------|
| | Kredītiestāde | Konsolidācijas grupa | Kredītiestāde | Konsolidācijas grupa |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | (11.92) | (18.26) | (5.86) | (103.69) |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | (1.03) | (1.47) | (0.48) | (7.32) |

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

2019.gada 31.martā

| Valsts | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (EUR'000) | Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* (EUR'000) | Kopējā bilances vērtība (EUR'000) | % no bankas pašu kapitāla |
|-----------------------|--|--|-----------------------------------|---------------------------|
| Zviedrija | 0 | 13 405 | 13 405 | 20.23 |
| t.sk.centrāla valdība | 0 | 13 405 | 13 405 | 20.23 |
| ASV | 0 | 32 812 | 32 812 | 49.52 |
| t.sk.centrāla valdība | 0 | 26 763 | 26 763 | 40.39 |
| Latvija | 3 312 | 11 334 | 14 646 | 22.10 |
| t.sk.centrāla valdība | 0 | 11 334 | 11 334 | 17.11 |
| Lietuva | 0 | 11 556 | 11 556 | 17.44 |
| t.sk.centrāla valdība | 0 | 11 556 | 11 556 | 17.44 |
| Rumānija | 0 | 6 651 | 6 651 | 10.04 |
| t.sk.centrāla valdība | 0 | 6 651 | 6 651 | 10.04 |

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā