

**AS „PNB Banka”
publiskais pārskats
2019. gada II ceturksnis**

Saturs

Kredītiestādes valdes paziņojums	3
Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi.....	4
Risku analīze.....	5
Kredītiestādes akcionāri, padome, valde	7
Kredītiestādes organizatoriskā struktūra	8
Konsolidācijas grupas sastāvs	9
Bilances pārskats	10
Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats.....	11
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats	12
Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem.....	13
Likviditātes seguma rādītāja aprēķins	13
Kredītiestādes darbības rādītāji	14
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.....	14

Kredītiestādes valdes paziņojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (FKTK) 2019.gada 15.augustā pieņēma lēmumu noteikt AS "PNB Banka" aizliegumu sniegt finanšu pakalpojumus sākot ar 2019.gada 15.augusta plkst. 21:00. Saskaņā ar FKTK sniegto informāciju šāds lēmums tika pieņemts, jo bankas saistības pārsniedz tās aktīvus un bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir mazāks par noteikto minimumu. FKTK arī atsaucas uz Eiropas Centrālās bankas (ECB) rezolūciju, kas faktiski neparedz bankas darbības apturēšanu, bet gan tikai norāda uz iespējamajām AS "PNB Banka" finansiālajām problēmām. Savukārt bankas vadība kategoriski nepiekrīt FKTK paziņojumiem par kredītiestādes maksātnespēju un ir gatava apstrīdēt lēmumu par darbības apturēšanu. 2019. gada 22. augustā Banka iesniedza prasības pieteikumu Rīgas Administratīvajā rajona tiesā pret FKTK par tās pieņemto lēmumu apturēt Bankas darbību.

2019. gada otrajā ceturksnī PNB Banka turpināja iepriekš uzsāktās aktivitātes.

Uz 2019. gada 30. jūniju Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir 10,85% (minimālās kapitāla prasības atbilstoši Regulas 575/2013 ir 8%), savukārt likviditātes rādītājs 56,73%. Bankas klientu noguldījumu portfeļa apjoms sastādīja 461 070 tūkst. *euro*, klientu kredītu portfeļa apjoms neto – 153 214 tūkst. *euro*, bankas aktīvu apjoms neto –547 161 tūkst. *euro*. 2019. gada 2. ceturksnī Bankas finanšu rezultāts ir zaudējumi 5 678 tūkst. *euro* apjomā.

2019. gada 2. ceturksnī Banka turpināja 2018. gada novembrī iesākto zīmola maiņu, atjaunojot vizuālo identitāti klientu apkalpošanas centros. Tika modernizētas divas filiāles Rīgā, filiāle Jūrmalā, filiāle Ventspilī t/c Tobago, kā arī tika atvērta jauna filiāle Rīgā t/c Akropolē. PNB Banka piedalījās tirdzniecības centra atvēršanas svētkos, iesaistot apmeklētājus dažādās aktivitātēs un konkursā.

Turpinājām sadarbību ar Latvijas Pensionāru federāciju, 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. Bankas pārstāvji piedalījās visu Zemgales reģiona pensionāru organizāciju pārstāvju sanāksmē Jelgavā, kuras laikā klātesošos informēja par Bankas sniegtajām iespējām un pakalpojumiem, kas domāti tieši pensijas vecuma klientiem, kā arī tikās ar Saldus pensionāru biedrību. Nozīmīgs Bankas atbalsts bija arī Lieldienu senioru gadatirgus organizēšanā. Ikgadējais Lieldienu tirdziņš palīdz senioriem realizēt viņu prasmes un ir veids, kā likt justies novērtētiem un vajadzīgiem, gūt atzinību un finansiālu atslogu.

PNB Banka piedalījās arī citos sociālajos projektos. 2. ceturksnī PNB Bankas pārstāve kopā ar Rucavas novada domes priekšsēdētāju Jāni Veitu viesojās pirmsskolas izglītības iestādē "Zvaniņš", lai dāvinātu datortehniku mācību procesu nodrošināšanai.

Tāpat tika turpināta jau iepriekšējos gados iesāktā tradīcija Bankā atzīmēt Starptautisko bērnu aizsardzības dienu. Šogad Bankas darbinieku bērniem tika organizēta ekskursija Bankas centrālajos birojos, kā arī Bankas meitas uzņēmumā – tipogrāfijā PNB Print.

Bankas darbinieku komandas iesaistījās pilsētas svētkos, pārstāvot PNB Banku piedalījās Jūrmalas kūrorta, Daugavpils un Jelgavas pilsētu svētku gājienos, kā arī ikgadējā Rīgas maratonā.

Lai veicinātu augstas kvalitātes klientu apkalpošanas servisu Bankas filiālēs, jūnijā visos PNB Bankas Klientu apkalpošanas centros tika uzsākta kampaņa "Izcila servisa sezona", kurā aicinājām klientus novērtēt apkalpošanu un pastāstīt par savu pieredzi, aizpildot novērtējuma anketu vai rakstot atsauksmi uz speciāli izveidoto e-pastu.

2. ceturksnī aktīvi turpinājās sadarbība ar airBaltic Pilotu akadēmiju. PNB Bankas pārstāvji piedalījās Atvērto durvju dienā Liepājas lidostā, lai sniegtu konsultācijas par PNB Bankas studiju kredītu, kas tika izstrādāts tieši Pilotu akadēmijas studentiem. Studiju kredīta atmaksas grafiks ir pielāgots airBaltic darba līguma nosacījumiem. Finansiālās iespējas apgūt pilota profesiju Latvijā tagad var būt pieejamas plašākam studentu lokam.

Jūnijā PNB Banka ir saņēmusi bronzas kategoriju Ilgtspējas indeksa novērtējumā par aizvadītā gada sniegumiem korporatīvās sociālās atbildības jomā. Ilgtspējas indeksā Banka piedalījās pirmo reizi.

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 (30.06.2019.) tika izveidoti šādi speciālie uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem: 1. posma finanšu aktīviem – 384 tūkst. *euro*, 2. posma finanšu aktīviem – 28 tūkst. *euro* un 3. posma finanšu aktīviem – 37 733 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 56-67% diapazonā; likviditātes seguma koeficienta aprēķinu skatīt šī pārskata 13. 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;
- 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.

Reputācijas risks – risks, ka klientiem, darījumu partneriem, Bankas/Grupā akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām personām, kas ir ieinteresētas Bankas/Grupā darbībā (*stakeholders*), varētu rasties negatīvs viedoklis par Banku/Grupu, kas var negatīvi atsaukties uz Bankas/Grupā spēju uzturēt esošās vai nodibināt jaunas darījumu attiecības ar klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī varētu negatīvi ietekmēt Bankas/Grupā finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu dēļ var paaugstināties citi riski, kas piemīt Bankas/Grupā darbībai (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski, u.c.), kas var negatīvi ietekmēt Bankas/Grupā 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 NILL/TF 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_2019_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „PNB Banka” Akcionāri

2019.gada 30.jūnijā

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	52 690 106	24.11	31 614
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	165 813 394	75.89	99 488
Kopā:	218 503 500	100.00	131 102

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

AS „PNB Banka” Padome

2019.gada 30.jūnijā

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 30.jūnijā

Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

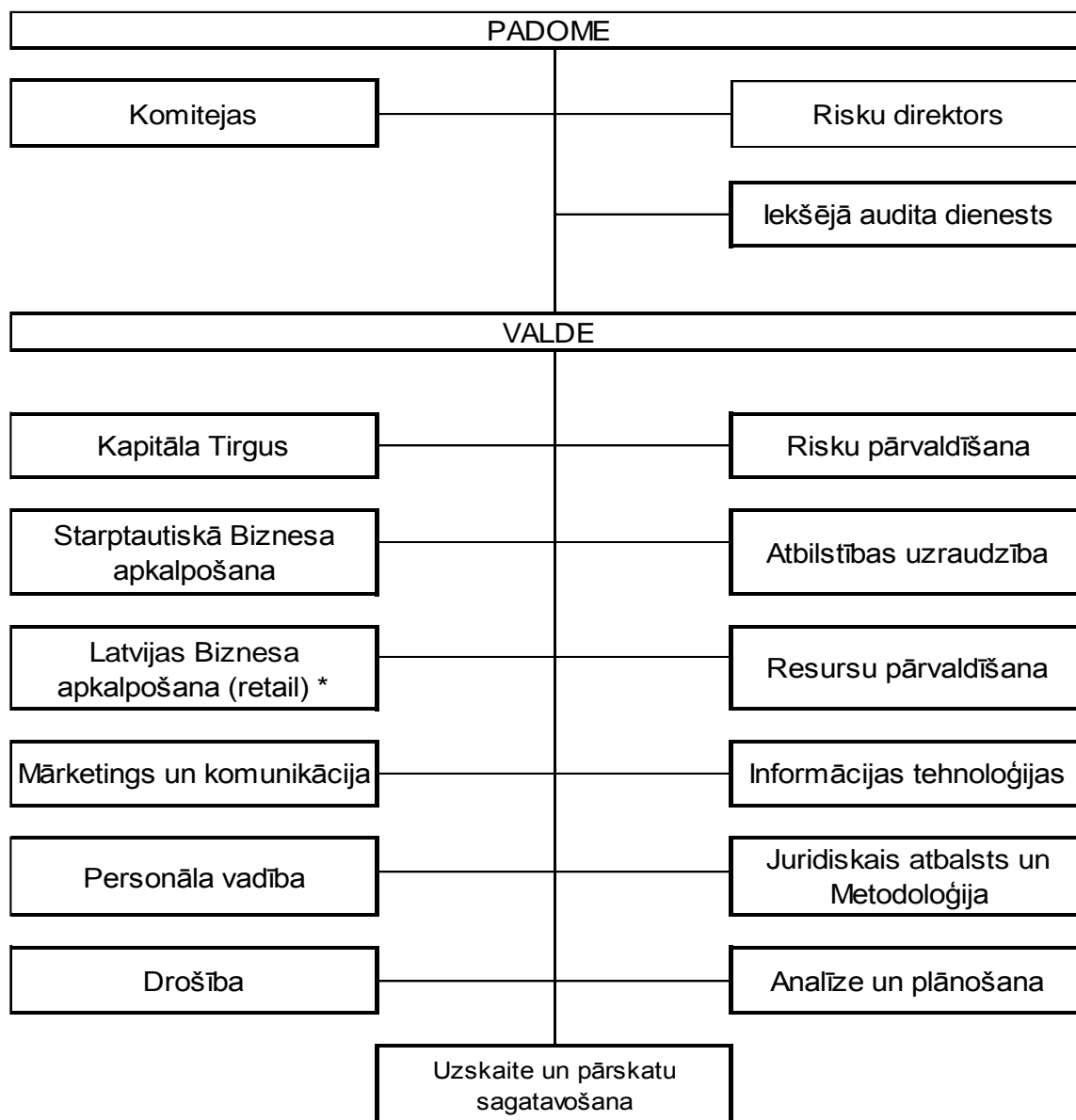
Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

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 30.jūnijā

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

* IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

Bilances pārskats

2019.gada 30.jūnijā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gadā	
		Kreditēstāde	Konsolidācijas grupa	Kreditēstāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	55 315	55 319	103 024	103 027
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27 762	28 187	2 304	2 461
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5 003	5 003	3 002	3 002
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos *	230 159	170 093	232 676	167 557
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	193 962	199 059	189 189	194 529
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	21 650	44 106	23 375	53 962
10	Nemateriālie aktīvi	1 105	1 523	1 210	1 624
11	Nodokļu aktīvi	0	29	0	58
12	Citi aktīvi	7 654	9 658	10 199	10 467
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	4 551	4 752	4 551	5 282
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	547 161	517 729	569 530	541 969
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	289	289	35	35
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	15	79	79
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	498 487	474 356	524 300	502 273
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	910	1 013	798	898
22	Nodokļu saistības	0	49	0	24
23	Citas saistības	7 030	7 419	3 306	3 693
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	506 731	483 141	528 518	507 002
26	Kapitāls un rezerves	40 430	34 588	41 012	34 967
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	547 161	517 729	569 530	541 969
28	Ārpusbilances posteņi	3 350	3 347	3 385	3 382
29	Iespējamās saistības	1 365	1 365	1 533	1 533
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	1 985	1 982	1 852	1 849

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā un slēgtajā ieguldījumu fonda (kas ir Bankas palīgsabiedrības) kapitāla, pārskata perioda beigās sastāda 147 759 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 155 929 tūkstošus eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2019.gada 30.jūnijā

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	4 488	4 515	5 598	5 628
2	Procentu izdevumi (-)	(3 471)	(3 447)	(3 259)	(3 223)
3	Dividenžu ienākumi	49	49	2 111	16
4	Komisijas naudas ienākumi	8 074	8 475	14 582	15 097
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	(2 374)	(2 375)	(2 763)	(2 742)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(151)	(151)	(2 492)	(13 712)
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 838	2 836	5 034	5 026
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	(847)	(868)	(69)	(72)
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
11	Pārējie darbības ienākumi	824	1 161	1 427	1 417
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	(414)	(420)	(377)	(405)
13	Administratīvie izdevumi (-)	(14 451)	(15 185)	(17 539)	(18 319)
14	Nolietojums (-)	(840)	(1 218)	(1 261)	(1 269)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(4)	(4)	(113)	(113)
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	774	(260)	(540)	(552)
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	(196)	0	299
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(5 505)	(7 088)	339	(12 924)
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(173)	(200)	(308)	(284)
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(5 678)	(7 288)	31	(13 208)
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	5 096	6 909	(3 161)	10 650

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2019.gada 30.jūnijā

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.)	52 922	46 722
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	35 047	28 847
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	35 047	28 847
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	17 875	17 875
2	Kopējā riska darījumu vērtība	487 798	480 482
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	409 897	401 176
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	458	1 955
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	77 385	77 293
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	58	58
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)	7.18%	6.00%
3.2	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	13 096	7 225
3.3	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	7.18%	6.00%
3.4	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	5 779	18
3.5	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	10.85%	9.72%
3.6	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	13 898	8 283
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 369	12 080
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	12 195	12 012
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	174	68
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	7.18%	6.00%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	7.18%	6.00%
5.4.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	10.85%	9.72%

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem

2019.gada 30.jūnijā

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	51 863	45 663
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	33 987	27 787
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	33 987	27 787
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	486 689	479 374
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	6.98%	5.80%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	6.98%	5.80%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	10.66%	9.53%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2019.gada 30.jūnijā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.	Likviditātes rezerve	121 543	121 543
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	31 423	30 987
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	387	392

Kredītiestādes darbības rādītāji

2019.gada 30.jūnijā

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(27.24)	(40.72)	0.11	(50.26)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(2.00)	(2.71)	0.01	(3.77)

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 30.jūnijā

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	13 454	13 454	25.42
t.sk.centrāla valdība	0	13 454	13 454	25.42
ASV	0	32 347	32 347	61.12
t.sk.centrāla valdība	0	26 471	26 471	50.02
Latvija	4 962	11 418	16 380	30.95
t.sk.centrāla valdība	0	11 418	11 418	21.58
Lietuva	0	11 820	11 820	22.33
t.sk.centrāla valdība	0	11 820	11 820	22.33
Rumānija	0	7 011	7 011	13.25
t.sk.centrāla valdība	0	7 011	7 011	13.25

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā