



**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2014. gada III 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 aprēķins	11
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats	12
Likviditātes rādītāja aprēķins	13
Kredītiestādes darbības rādītāji	13
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

2014.gada 10.septembrī *Norvik Banka* iepazīstināja biznesa partnerus un masu medijus ar savu jauno attīstības stratēģiju - Banka plāno kļūt par vienu no vadošajām tehnoloģiski augsti attīstītajām bankām Ziemeļeiropā. Bankas jauno stratēģiju atspoguļo arī tās jaunā identitāte. Tās ietvaros ir izveidots jauns Bankas zīmols, izveidota jauna, īpaši funkcionāla mājas lapa internetā, sadarbībā ar uzņēmumu *Tele2* ir tapis Latvijas tirgum unikāls produkts - *Norvik SIM*.

Norvik Bankas sauklis – "Uzticība atmaksājas". Tajā apkopotas visas vērtības, uz kurām balstās mūsu darbs. Mēs uzskatām, ka partnerībai ar *Norvik Banku* jābūt atalgotai visās šī vārda nozīmēs. Jo ilgāk Jūs sadarbojaties ar mums, jo vairāk mēs spējam Jums dot, jo tieši tā veidojas abpusēja attīstība un tiek veidotas ilgtermiņa attiecības.

Plānveidīgas, mērķtiecīgas attīstības rezultātā Bankas aktīvi šā gada 9 mēnešu laikā ir pieauguši par 8% un sasniedza 855 miljonus eiro. Aktīvu struktūrā par 7 procentu punktiem pieauga likvīdo aktīvu daļa, bet to apjoms pieauga par 26%. Rezultātā, Bankas likviditātes rādītājs sasniedza augstu līmeni, - atskaites perioda beigās tas bija 62%.

Banka sekmīgi turpina attīstīt klientu bāzi, tā rezultātā 2014. gada 9 mēnešu laikā klientu noguldījumu apjoms pieauga par 7% un sasniedza 763 miljonus eiro.

Par pieaugošu klientu uzticību Bankai liecina subordinēto saistību apjoma pieaugums par 60%, jeb 13 miljoniem eiro.

Grupa turpināja „attīrīt” bilanci no neprofila aktīviem, kas tika pārņemti aizvadīto gadu laikā. 2014. gada 9 mēnešu laikā realizēto neprofila aktīvu bilances vērtība bija 26 miljoni eiro. Minētajā laikā Bankas tīrais izveidoto rezervju pieaugums bija 4,6 miljoni eiro. Kapitāla pietiekamības rādītājs pārskata perioda beigās bija 11,81%.

Kā būtisku notikumu, kas noticis pēc pārskata perioda beigām, jāmin nozīmīgu ieguldījumu Bankas kapitālā, ko veica Bankas akcionārs Grigorijs Guseļņikovs. XXVII akciju emisijas ietvaros *Norvik Bankas* pamatkapitālā tika ieguldīti teju 70 miljoni eiro, tā rezultātā Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs nozīmīgi pieauga un pārsniedza 18%.

Bez tam, *Norvik Banka* kļuva par AKB *Vjatka Bank* (Krievija) 97,75% akciju īpašnieci. Darījums ir saskaņots gan ar Latvijas Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, gan ar Krievijas Centrālo banku. *Vjatka Bank* ir universāla reģionālā komercbanka ar pārstāvību četros reģionos Krievijā. *Vjatka Bank* galvenokārt specializējas privātpersonu apkalpošanā, tā ir stabils līderis pēc visiem nozīmīgākajiem banku darbības rādītājiem Kirovas reģionā. *Vjatka Bank* auditētā peļņa pagājušajā gadā bija 6.7 miljoni eiro, bet 2014. gada 6 mēnešos – 2,8 miljoni eiro.

Norvik Banka vadība pateicas klientiem, partneriem, darbiniekiem un bankas akcionāriem par viņu uzticību, sadarbību un kopīgo ieguldījumu *Norvik Bankas* attīstībā.

Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi

Bankas mērķis ir kļūt par veiksmīgu un stabilu universālu banku ar plašu pakalpojumu sniegšanas tīklu Latvijā.

Bankas grupas mērķis ir kļūt par starptautisku finanšu pakalpojumu sniedzēju, 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 tiešās pakalpojumu sniegšanas ģeogrāfiju, it īpaši Eiropas Savienībā un Austrumeiropā.

Specializācija šādos nišas tirgos:

- Latvijas iedzīvotājiem – daudzkanālu pakalpojumi ikdienas vajadzībām;
- Latvijas korporatīvajiem klientiem – nodrošināti aizdevumi un naudas līdzekļu pārvaldīšana;
- Ārvalstniekiem – tirdzniecības finansēšana un komisijas ienākumus ģenerējoši pakalpojumi.

Stratēģiskie mērķi ir balstīti uz mūsu galvenajām vērtībām:

- Modernāko informācijas tehnoloģiju un inovāciju pielietošana ikvienā mūsu darbības līmenī;
- Augsti attīstīta korporatīvā kultūra, kas balstās uz daudznacionāliem korporatīvajiem standartiem;
- Klientu lojalitātes pieauguma veicināšana un tās noturēšana augstā līmenī;
- Spēja piedāvāt ievērojamas atlaides mūsu pakalpojumu cenām salīdzinājumā ar vidējo līmeni tirgū, lai veicinātu tirgus daļas palielināšanu;
- Filiāļu tīkla turpmāka attīstība visā Latvijas teritorijā, palielinot gan piedāvāto pakalpojumu klāstu, gan klientu skaitu;
- Ne-profila aktīvu pārdošana;
- Koncentrēšanās uz resursu plānošanu un vadību, tajā skaitā likvīdo aktīvu pārvaldes optimizācija.

Citi Bankas stratēģijas pamatelementi:

- Apvienot vietējo ekspertu zināšanas un pieredzi ar starptautisku pieredzi dažādos tirgos un pakalpojumu segmentos;
- Nodrošināt pilna cikla apkalpošanu plašam klientu lokam, klientu apkalpošanas kvalitāti izvirzot kā galveno prioritāti, veidojot pakalpojumus un ieviešot augstākās tehnoloģijas;
- Pieturēties pie izsvērtas investīciju un kredītu politikas, saglabājot stabilitāti un atbilstošu akceptējamā riska līmeņa pārvaldību;
- Nodrošināt stabilo ienākumu līmeni, sniegto pakalpojumu diversifikāciju un apkalpojamo klientu diversificēto ģeogrāfiju, kas ir Bankas stratēģijas fokusā, saglabājot spēju veiksmīgi tikt galā ar iespējamiem negatīvas ekonomiskas attīstības scenārijiem nākotnē, nepieļaujot kapitāla samazināšanos un klientiem sniegto pakalpojumu līmeņa krišanos.

Risku analīze

Finanšu risku, no kuriem svarīgākie ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšana tiek īstenota saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto Finanšu risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virkni normatīvo dokumentu, kuru kopums veido Bankas finanšu risku pārvaldīšanas sistēmu.

Likviditātes risks ir risks par Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības. Likviditātes riska pārvaldīšanas instrumentos ietilpst aktīvu un saistību struktūras analīze pēc termiņiem, iekšējo limitu tīrās likviditātes pozīcijai noteikšana, likviditātes I rezerves fonda līdzekļu pārpalikuma efektīva izvietošana, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšana u.c. Resursu pārvalde pastāvīgi pārvalda likviditātes I rezerves fondu (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi), lai vienmēr būtu pietiekami resursi tekošo īstermiņa prasību izpildei. Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem. 2014.gada III ceturkšņa laikā Bankas likviditātes rādītājs bija 59-65%.

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēs savas saistības savlaicīgi vai pilnā apjomā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu noteikšana kredītēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kredītēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana. Nedrošiem parādiem Banka veido speciālos uzkrājumus, kas tiek aprēķināti kā starpība starp diskontētajām nākotnes naudas plūsmām no atgūstamajiem aktīviem un šo parādu uzskaites vērtību. Nenodrošinātiem patēriņa kredītiem uzkrājumu veidošana balstās uz maksājumu disciplīnas ievērošanas statistiku. Uz 2014. gada 30. septembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 39 937 tūkstoši euro jeb 18.96% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs par 2014.gada III ceturksni sastādīja 11.81%. Bankas Valde un Kredītkomiteja nodrošina kredītriska vadību, un Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles darbības efektivitāti.

Tirgus risks izpaužas kā iespējamība Bankai ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus cenu izmaiņu gadījumā, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Analizējot aktīvu un saistību dzēšanas un procentu likmju pārskatīšanas termiņu atšķirību, kā arī tīro procentu maržu un ienesīgumu valūtu un darbības virzienu skatījumā, Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka bāzes procentu likmes noguldījumu piesaistīšanai un kredītēšanai pēc termiņiem un valūtām.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas ierobežojumu izpildi, kas atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, kas rodas no negatīvām valūtas maiņas kursu svārstībām, Resursu pārvalde nepārtraukti seko Bankas ārvalstu valūtas kopējai tīrai pozīcijai un Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē lai tiktu ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi. Pozīcijas pārvaldīšanā Banka plaši izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, tādus kā forvarda darījumi (darījuma noslēgšana pēc noteiktiem kursiem uz noteiktu nākotnes datumu), mijmaiņas darījumi (SWAP – pirtās valūtas daudzuma pārdošana uz noteiktu datumu).

Operacionālais risks izpaužas kā iespēja ciest zaudējumus no neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Operacionālā riska pārvaldīšana balstās uz skaidrām procedūrām, kuras apraksta visus darbības procesus, precīzu operāciju izpildes un kontroles funkciju sadalījumu, regulārām iekšējā audita dienesta pārbaudēm; visi operacionālā riska rašanās gadījumi (darbinieku kļūdas, IT sistēmu nekorekta darbība u.c.) tiek reģistrēti datubāzē un analizēti ar nolūku pilnveidot darbības procesus un pastiprināt iekšējās kontroles sistēmu.

Detalizēti par risku pārvaldīšanu var apskatīt šeit:

http://www.norvik.eu/files/pdf/finance/Info_atkl_2014_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri uz 2014.gada 30. septembri

	Akciju* skaits	% no kopēja apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	65 678 686	73.71	39 407
Pārējie (katram mazāk ka 10%)	23 425 622	26.29	14 056
Kopā:	89 104 308	100.00	53 463

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

AS „NORVIK BANKA” Padome uz 2014.gada 30. septembri

Padomes priekšsēdētājs – GRIGORIJS GUSEĻŅIKOVS

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – ANDRIS RUSELIS

Padomes loceklis – PĪTERS MAIKLS ODINCOVS

Padomes loceklis –IGORS SMOĻINS

Padomes loceklis – ANDREJS DAŅIĻENKO

AS „NORVIK BANKA” Valde uz 2014.gada 30. septembri

Valdes priekšsēdētājs – OLIVERS RONALDS BRAMVELS

Valdes loceklis – RAIVIS RUSKULIS

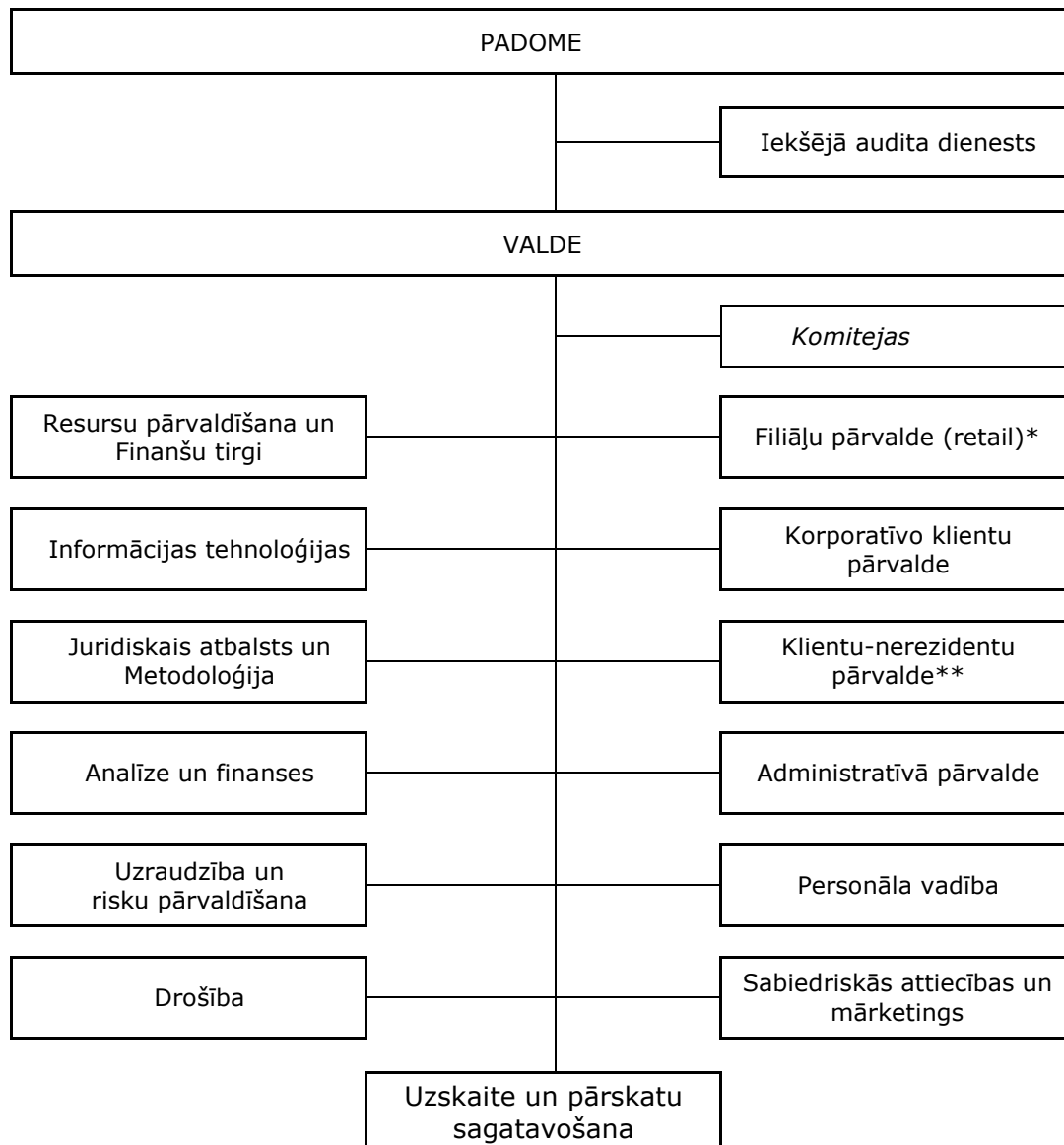
Valdes loceklis – IGORS ROZANOVS

Valdes loceklis – ALEKSANDRS ZIKOVS

Valdes locekle – MARIJA STEPĪŅA

Valdes loceklis – DENISS NOVIKOVS

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



* Filiāļu un norēķinu grupu saraksts un adreses ir pieejami:

<http://www.norvik.eu/lv/map?type=branches>

** Informācija par Bankas pārstāvniecību ir pieejama:

<http://www.norvik.eu/lv/contacts-moscow>

Konsolidācijas grupas sastāvs

2014. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MS
2	AS "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	AM, Armēnija, Erevāna, Saryan 12	CFI	100	100	MS
3	"NORVIK LĪZINGS" SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	LIZ	100	100	MS
4	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	PLS	100	100	MS
5	NORVIK BANKA UK LIMITED	GB, Lielbritānija, Londona, 46/48 Grosvenor Gardens	CFI	100	100	MS

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas institūcija, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzinga 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."

Balances pārskats

2014. gada 30. septembrī

(EUR `000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā
		Revidēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14 737	174 768
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183 115	102 350
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	7 123	17 095
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	355 266	228 572
Kredīti un debitoru parādi	244 735	232 956
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	17 927	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 050	1 238
Pamatlīdzekļi	16 363	16 646
Ieguldījumu īpašums	6 254	14 003
Nemateriālie aktīvi	288	339
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	-	27
Pārējie aktīvi	8 351	4 914
Kopā aktīvi	855 209	792 908
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 210	1 034
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	381	1 129
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	779 795	735 775
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 285	1 465
Uzkrājumi	709	681
Nodokļu saistības	605	631
Pārējās saistības	22 983	3 744
Kopā saistības	806 968	744 459
Kapitāls un rezerves	48 241	48 449
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	855 209	792 908
Ārpusbilances posteņi	40 504	20 807
Iespējamās saistības	4 627	13 123
Ārpusbilances saistības pret klientiem	35 877	7 684

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir Bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 170 747 tūkst. euro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 175 498 tūkst. euro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2014. gada 30. septembrī

(EUR'000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts
Procentu ienākumi	7 790	10 578
Procentu izdevumi	(3 514)	(4 804)
Dividenžu ienākumi	47	185
Komisijas naudas ienākumi	15 464	13 357
Komisijas naudas izdevumi	(2 275)	(2 033)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(15 082)	(1 387)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(1 735)	(152)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	7 424	8 625
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	1 602	1 785
Pārējie izdevumi	(1 145)	(1 067)
Administratīvie izdevumi	(17 786)	(14 301)
Nolietojums	(793)	(905)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(2 776)	(3 549)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	13 348	(5 502)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(179)	(610)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	390	220

2014. gadā veikta meitas uzņēmuma (kas 2013. gada beigās pārdeva lielo neprofilē aktīvu portfeli) likvidācijas rezultāts, ir atspoguļots izvērstā veidā Peļņas vai zaudējumu aprēķina divās pozīcijās - Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem (aktīva atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi) un Vērtības samazināšanās zaudējumi (iepriekš atzīto vērtības samazināšanās zaudējumu reversēšana).

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības radītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2014. gada 30. septembrī

(EUR `000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	70 222
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	43 961
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	43 961
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	26 261
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	549 492
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	489 170
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10 660
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	49 662
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	8.00%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	19 234
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	8.00%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	10 991
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	12.78%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	26 263
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5%
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5%
4.2.	Iestādei specifiskā pret cikliskā kapitāla rezerve (%)	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	5 307
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	7.52%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	7.52%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11.81%

Likviditātes rādītāja aprēķins

2014. gada 30. septembrī

(EUR ` 000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	435 993
1.1.	Kase	13 422
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	1 187
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	238 643
1.4.	Likvidie vērtspapīri	182 741
	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2	(2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	702 804
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	1 210
2.2.	Noguldījumi	639 861
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	18 072
2.5.	Pārējās tekošās saistības	7 630
2.6.	Ārpusbilances saistības	36 031
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.); (%)	62.04%
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30.00%

Kredītiestādes darbības rādītāji

2014. gada 30. septembrī

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.04	0.63
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.06	0.04

**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
2014. gada 30. septembrī**

Valsts	Tirdzniecības portfelis (EUR `000)	Pārdošanai pieejamais portfelis* (EUR `000)	Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti (EUR `000)	Kopējā bilances vērtība (EUR `000)	% no bankas pašu kapitāla
Latvija	-	149 075	-	149 075	212.29%
t.sk.centrāla valdība	-	4 766	-	4 766	6.79%
ASV	2 705	103 617	15 943	122 265	174.11%
t.sk.centrāla valdība	-	103 617	15 943	119 560	170.26%
Lietuva	778	14 364	-	15 142	21.56%
t.sk.centrāla valdība	778	14 364	-	15 142	21.56%
Horvātija	-	11 141	-	11 141	15.87%
t.sk.centrāla valdība	-	11 141	-	11 141	15.87%
Ungārija	381	8 312	-	8 693	12.38%
t.sk.centrāla valdība	-	4 948	-	4 948	7.05%
Rumānija	-	8 789	-	8 789	12.52%
t.sk.centrāla valdība	-	8 789	-	8 789	12.52%
Malta	-	7 745	-	7 745	11.03%

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Finanšu instrumentiem, uzskaitītiem Bankas bilancē pēc amortizētas iegādes vērtības (līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti), uzkrājumi nav izveidoti. Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem tiek atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi 1 868 tūkst. EUR apmērā.