



**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2015. gada II ceturksnis**

Saturs

Kredītiestādes valdes paziņojums	3
Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi.....	5
Risku analīze	6
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

Mērķtiecīgi realizējot Bankas attīstības stratēģiju, Norvik Bankai gada laikā ir izdevies par 25% kāpināt aktīvu apjomu un 2015.gada pirmajos divos ceturkšņos sasniegt jaunu peļņas rekordu. Uz 2015.gada 30.jūniju Bankas peļņa pārsniedza 5,7 miljonus eiro, kas deviņas reizes pārsniedz Norvik Bankas peļņu 2014.gada pirmajā pusgadā (0,6 miljoni eiro). Bankas aktīvu apjoms uz 2015.gada 30.jūniju bija 1,001 miljards eiro (2014.gada 30.jūnijā - 813,3 miljoni eiro).

Norvik Bankas vadība saskata lielu potenciālu bankas attīstībai Latvijā un ārpus valsts, un atzinīgi vērtē Bankas darbinieku ieguldījumu tās attīstībā, kas redzams gan pozitīvajos finanšu rezultātos, gan klientu skaita pieaugumā, kā arī Bankas iesaistē sociālajās aktivitātēs.

Jauni bankas produkti, pieredze dažādos finanšu tirgos, sekmīga darbība valūtas tirgū un finanšu pakalpojumu kvalitāte ir ļāvusi Norvik Bankai kāpināt biznesa apjomu un piesaistīt jaunus klientus – noguldījumu apjoms gada laikā pieaudzis par 14,1% un uz 30.jūniju noguldījumu portfelis sasniedz 828,9 miljonus eiro.

Norvik Bankas kopējie operacionālie ienākumi gada laikā ir pieauguši par 52,1% (salīdzinot ar 2014.gada pirmā pusgada rezultātiem) un uz 2015.gada 30.jūniju sasniedza 23,6 miljonus eiro. Tīro procentu ienākumu apjoms sasniedz 9,5 miljonus eiro, kas 3,4 reizes pārsniedz iepriekšējā gada atbilstoša perioda rādītāju (2,8 miljoni eiro). Tīrie komisijas ienākumi sasniedza 8,2 miljonus eiro, bet tīrie ienākumi no valūtas maiņas operācijas sasniedza 4,8 miljonus eiro.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2015. bija 14,87%, savukārt likviditātes rādītājs pārskata perioda beigās sasniedza 63,76%.

Norvik Banka nemainīgi saglabā līdera pozīciju Latvijā pēc klientu apkalpošanas centru skaita un ģeogrāfiskā pārklājuma, piedāvājot Latvijas iedzīvotājiem ērtu un pilnvērtīgu servisu 70 klientu apkalpošanas centros (ieskaitot Bankas centrālo biroju) 16 Latvijas pilsētās.

Norvik Grupa caur meitas uzņēmumiem veic darbību Krievijā, Lielbritānijā, 2015.gada laikā ir plānota Bankas pārstāvniecību atklāšana Kazahstānā un Ukrainā.

Pārskata periodā Banka ir sākusi piedāvāt vairākus jaunus produktus. Tā, rūpējoties par uzņēmēju vajadzībām, Norvik Banka ir izveidojusi divus īpašus bankas pakalpojumu komplektus ("START" un "BUSINESS"), kas piemēroti biznesa ikdienai dažāda izmēra, pieredzes līmeņa un profila uzņēmumiem.

Savukārt, atsaucoties vairāku pašvaldību iniciatīvai un aicinājumam, kas 2014.gadā tika izteikta Latvijas komercbankām, Norvik Banka pārskata periodā veica nepieciešamos priekšdarbus, lai Latvijas pašvaldībās varētu ieviest tā saucamo Pilsētnieka bankas karti. Tā izmantojama gan braucieniem sabiedriskajā transportā, gan naudas izņemšanai no bankomāta un klasiskajiem norēķiniem veikalos vai internetā.

Jūnija sākumā Norvik Banka izsludināja īpašu depozītu akciju, - tās ietvaros notika momentloterija, kuras dalībnieki varēja laimēt dāvanu kartes un paaugstinātas procentu likmes, kā arī loterija, kurā viens no laimīgajiem depozīta noformētājiem savā īpašumā ieguva zelta stieni 750 eiro vērtībā.

2015.gada otrajā ceturksnī turpinājās pavasarī aizsāktā sociālā kampaņa – „Latvijas Vikipēdijas maratons“, kuras mērķis ir veicināt Vikipēdijas latviešu valodā papildināšanu ar jauniem rakstiem. Tā aprīlī, kopā ar kampaņas partneriem – Latvijas Universitāti, Latvijas Radio 5, Valsts Valodas centru, portāliem Delfi.lv un Draugiem.lv – aicinājām ikvienu iesaistīties tematiskajās rakstu nedēļās, kas ilga līdz pat jūlijam (labāko rakstu autori tiks rudenī saņems vērtīgas balvas).

Atzīmējot savu 23. dzimšanas dienu, Norvik Banka 2015.gada aprīlī paziņoja par iepriecinošiem jaunumiem klientiem un darbiniekiem – 2015. gada nogalē Bankas galvenais birojs atradīsies jaunās ēkā Rīgas centrā – Raiņa bulvārī 11 un Elizabetes ielā 15. Šis ir nozīmīgs solis bankas attīstībā, kas ataino pērn uzsāktās pārmaiņas. Līdzās vairāku valstu vēstniecībām – Elizabetes ielā 15 – atradīsies VIP klientu apkalpošanas centrs, strādās Bankas padome un daļa no valdes, kā arī vairāku citu pārvalžu un nodaļu darbinieki. Savukārt, Brīvības pieminekļa tuvumā - Raiņa bulvārī 11 - ēkā, kur vēsturiski atradušās bankas, durvis vērš mūsdienīga un funkcionāla Norvik Bankas centrālā filiāle. Ņemot vērā Bankas attīstības ieceres, tiks saglabāts arī pašreizējais galvenais birojs Ernesta Birznieka-Upīša ielā 21.

Īpašs Norvik Bankas darbinieku profesionalitātes apliecinājums bija 2015.gada jūnijā saņemtais apbalvojums no Vācijas Deutsche Bank par izcili kvalitatīvi (exceptional quality) veiktiem maksājumiem un naudas pārvedumiem starp finanšu institūcijām 2014.gadā eiro un ASV dolāros. Deutsche Bank balvu „STP Excellence Award” piešķir reizi gadā tām finanšu institūcijām, kuru maksājumi no sākuma brīža līdz pilnīgai izpildei tiek veikti automātiski un bez iejaukšanās maksājumu izpildes procesā. Līdz šim Norvik Banka saņēmusi apbalvojumus gan no Deutsche Bank, gan no Vācijas Commerzbank AG.

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 daudz nacionāliem korporatīvajiem standartiem;
- Klientu lojalitātes pieauguma veicināšana un tās noturēšana augstā līmenī;
- Spēja piedāvāt ievērojamas atlaišanas 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. 2015.gada II. ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 60-66%.

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēs savas saistības savlaicīgi vai pilnā apmērā. 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 2015. gada 30. jūniju šādu speciālo uzkrājumu summa bija 41 187 tūkstoši eiro jeb 17.21% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 2015.gada 30.jūniju sastādīja 14.87%. Bankas Valde un Kredītkomiteja nodrošina kredītriska vadību, un Risku pārvaldīšanas 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 – pirktais 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:

https://www.norvik.eu/finance/info_atklasana_2015_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri uz 2015.gada 30. jūniju

	Akciju* skaits	% no kopēja apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	71 349 659	34.78	42 810
G.Guseļņikovs**	119 233 667	58.11	71 540
Pārējie (katram mazāk ka 10%)	14 585 622	7.11	8 751
Kopā:	205 168 948	100.00	123 101

*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 uz 2015.gada 30. jūniju

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Igors Smoljins

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

Padomes loceklis – Andris Ruselis

Padomes loceklis – Andrejs Daņiļenko

AS „NORVIK BANKA” Valde uz 2015.gada 30. jūniju

Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

Valdes loceklis – Raivis Ruskulis

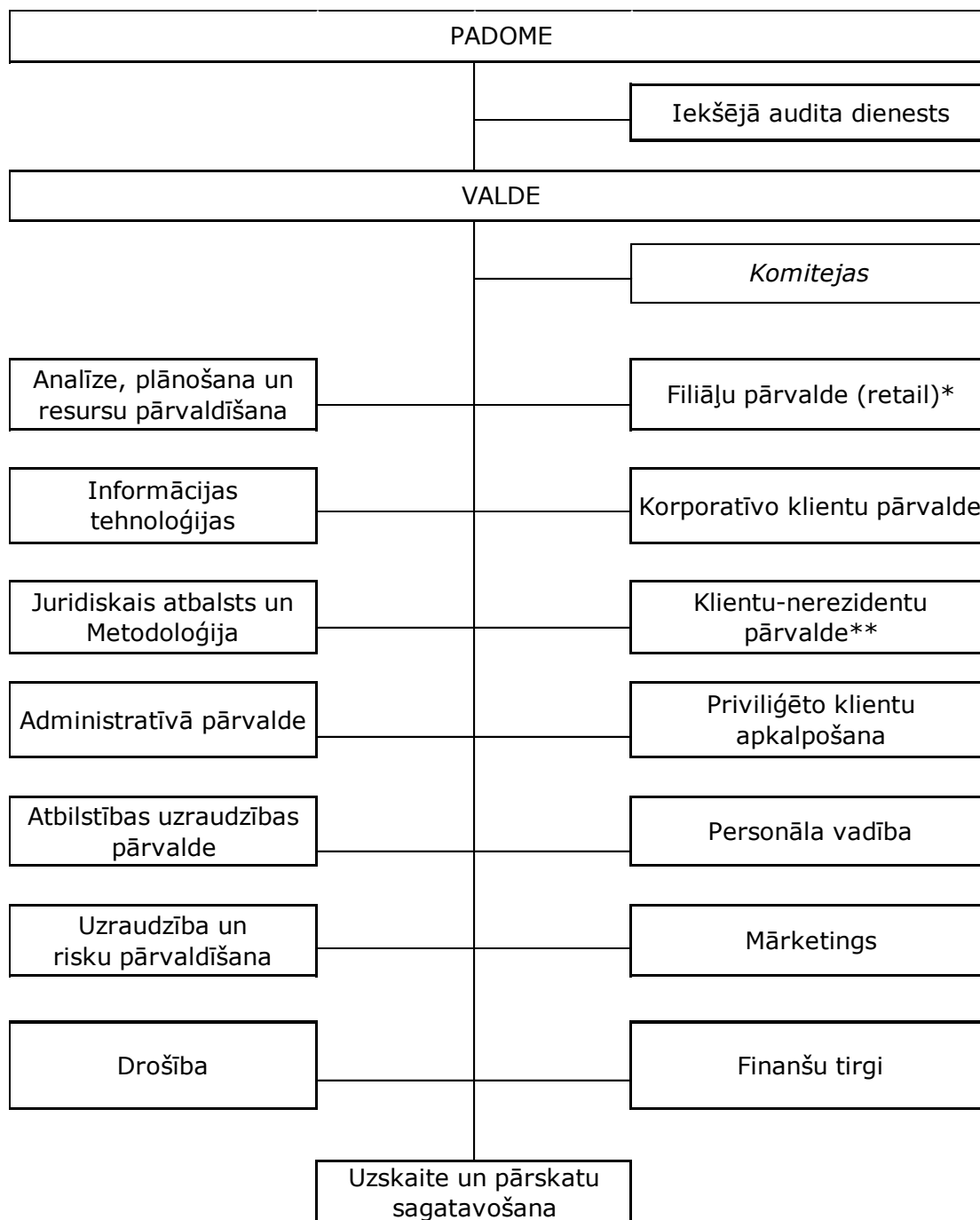
Valdes loceklis – Igors Rozanovs

Valdes loceklis – Aleksandrs Zikovs

Valdes loceklis – Deniss Novikovs

Valdes loceklis – Sergejs Goraščenko

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



* Filiāļu un norēķinu grupu saraksts un adreses ir pieejami:

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

** Informācija par Bankas pārstāvniecību ir pieejama:

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

Konsolidācijas grupas sastāvs

2015.gada 30. jūnijā

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccabiedrībā (%)	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
6	"Вятка Банк" ОАО	RU, Krievija, Kirova, 610000, Preobraženskaja 4	BNK	97.75	97.75	MS
7	"Cecily Holdings" Limited	CY, Kipra, Nikosija, 2 Sofouli Chanteclair Building, 8th floor, office/flat 801,1096	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

2015.gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	Nerevidēts	Revidēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	16 754	22 943
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	183 047	169 325
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1 382	11 009
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	520 690	427 909
Kredīti un debitoru parādi	227 343	295 575
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	19 342	18 439
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 160	1 227
Pamatlīdzekļi	15 931	16 200
Ieguldījumu īpašums	6 571	6 571
Nemateriālie aktīvi	300	290
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	8 430	6 808
Kopā aktīvi	1 000 950	976 296
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 838	8 750
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	374	826
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	862 921	878 596
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 169	1 335
Uzkrājumi	902	698
Nodokļu saistības	579	596
Pārējās saistības	34 270	4 473
Kopā saistības	902 053	895 274
Kapitāls un rezerves	98 897	81 022
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	1 000 950	976 296
Ārpusbilances posteņi	8 787	11 138
Iespējamās saistības	3 720	5 464
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 067	5 674

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir Bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 246 702 tūkst. eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 237 149 tūkst. eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2015.gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Nerevidēts
Procentu ienākumi	12 951	5 072
Procentu izdevumi	(3 469)	(2 303)
Dividenžu ienākumi	12	32
Komisijas naudas ienākumi	9 843	10 068
Komisijas naudas izdevumi	(1 639)	(1 404)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	1 045	(15 106)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	3 890	(1 886)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 176	5 411
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	894	1 036
Pārējie izdevumi	(1 108)	(688)
Administratīvie izdevumi	(13 868)	(10 845)
Nolietojums	(486)	(539)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(3 020)	(1 453)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	4	13 348
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(462)	(94)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	5 763	649

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

2015.gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	121 237
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	74 209
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	74 209
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	47 028
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	815 272
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	745 010
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 243
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	68 019
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	9.10%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	37 522
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9.10%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	25 293
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.87%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	56 015
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	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.10%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.10%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.87%

Likviditātes rādītāja aprēķins

2015.gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	460 057
1.1.	Kase	8 210
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	8 255
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	177 135
1.4.	Likvidie vērtspapīri	266 457
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	721 540
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	1 791
2.2.	Noguldījumi	677 638
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	31 065
2.5.	Pārējās tekošās saistības	5 990
2.6.	Ārpusbilances saistības	5 056
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.); (%)	63.76%
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30.00%

Kredītiestādes darbības rādītāji

2015.gada 30. jūnijā

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	11.45	2.55
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.05	0.15

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
2015.gada 30. jūnijā

Valsts	Pārdošanai pieejamais portfelis* (EUR`000)	Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti (EUR`000)	Kopējā bilances vērtība (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
ASV	58 336	17 868	76 204	62.86%
t.sk. centrālā valdība	58 336	17 868	76 204	62.86%
Krievija	160 712	0	160 712	132.56%

*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.

2015.gadā pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem vērtības samazināšanas zaudējumi netiek atzīti.