

**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2016. gada II ceturksnis**

Saturs

Kredītiestādes valdes paziņojums	3
Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi	4
Risku analīze.....	5
Kredītiestādes akcionāri, padome, valde	6
Kredītiestādes organizatoriskā struktūra	7
Konsolidācijas grupas sastāvs	8
Bilances pārskats	9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats...	11
Likviditātes rādītāja aprēķins	12
Kredītiestādes darbības rādītāji	12
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.....	13

Kredītiestādes valdes paziņojums

Norvik Banka 2016. gada 2. ceturksnī turpina realizēt mērķtiecīgu un sabalansētu attīstības stratēģiju. Bankas aktīvu apjoms bija 911,4 miljoni eiro, kredītu portfelis 241,7 miljoni eiro, noguldījumu portfeļa apjoms bija 757,1 miljoni eiro. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs pārskata periodā sastādīja 16,45%, Bankas likviditātes rādītājs uz 2016. gada 30. jūniju sastādīja 62,27%.

2016.gada 2. ceturksnī, kompānijas VISA reorganizācijas procesa ietvaros, Banka saņēma atlīdzību par tai piederošo VISA Europe Ltd akciju atsavināšanu, proti, naudas atlīdzību 7,7 miljonu eiro apmērā un VISA Inc privilģētās akcijas 3,0 miljonu eiro vērtībā. Kopējais realizētais ienākums no darījuma sastādīja 10,7 miljonu eiro, līdz ar to Bankas peļņa 2.ceturkšņa beigās sasniedza 10,9 miljonu eiro.

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 pārvaldīšanas nodaļa 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. 2016.gada 2. ceturkšņa laikā bankas likviditātes rādītājs bija 58-63%.

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 2016. gada 30. jūniju šādu speciālo uzkrājumu summa bija 42 943 tūkstoši eiro jeb 17,49% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 2016.gada 30. jūniju sastādīja 16,45%. Bankas Valde un Kredītu komiteja 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, Kapitāla tirgus 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_atkl_2016_lat.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri uz 2016. gada 30.jūniju

	Akciju* skaits	% no kopēja apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	83 705 780	38,31	50 223
G.Guseļņikovs**	125 985 339	57,66	75 591
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	8 812 381	4,03	5 288
Kopā:	218 503 500	100,00	131 102

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

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

AS „NORVIK BANKA” Padome uz 2016. gada 30.jūniju

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Igors Smoljins

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

Padomes loceklis – Andris Ruselis

AS „NORVIK BANKA” Valde uz 2016. gada 30.jūniju

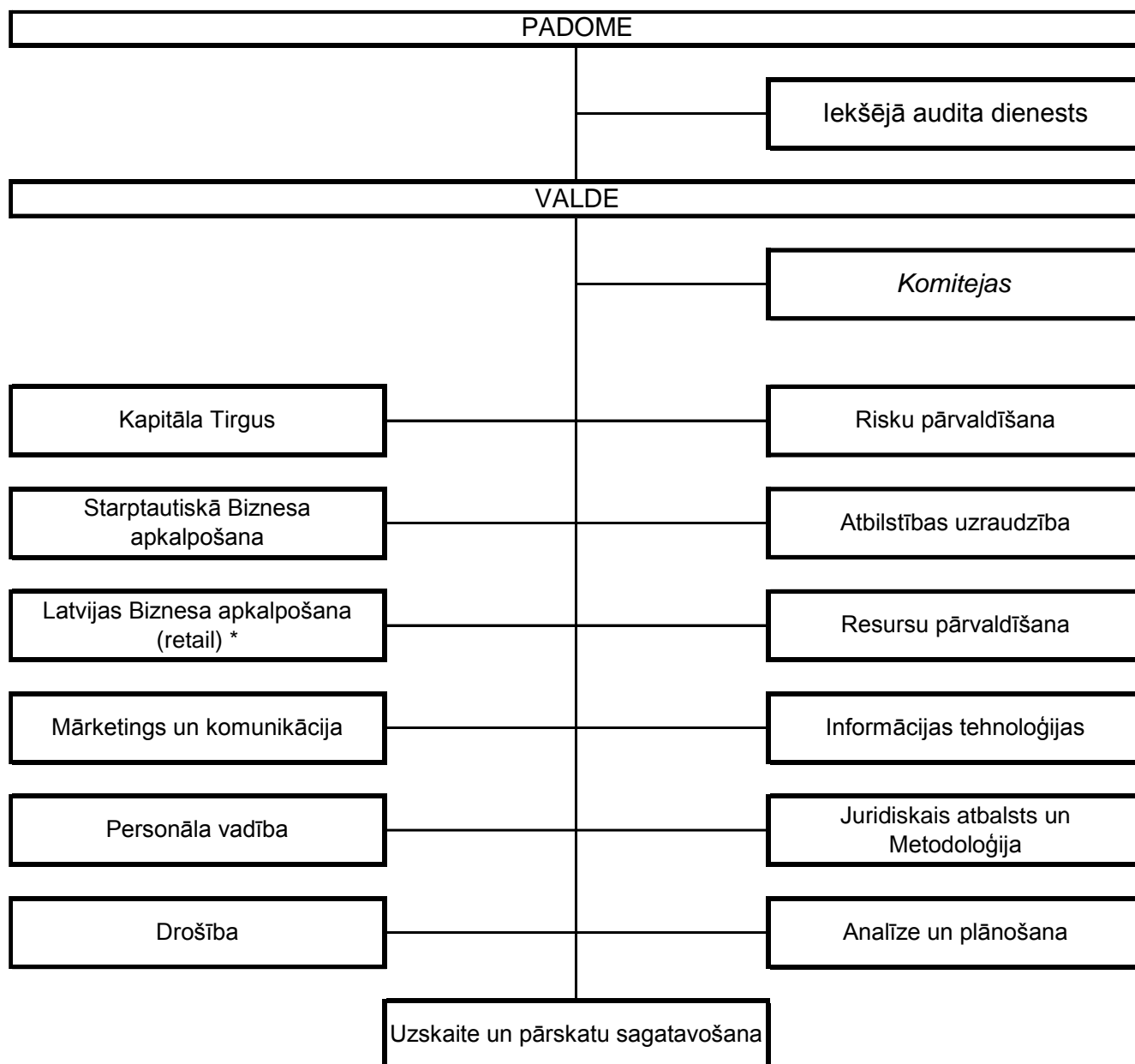
Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

Valdes locekle – Anna Verbicka

Valdes loceklis – Sergejs Goraščenko

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



* Filiāļu un norēķinu grupu saraksts un adreses ir pieejami:
<https://www.norvik.eu/lv/map?type=branches>

Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. gada 30. jūnijā

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AM, Yerevan, 12 Saryan	CFI	100	100	MS
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	PLS	100	100	MS
3	"Cecily Holdings" Limited	CY, 2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	CFI	100	100	MMS
4	"Norvik Banka UK" Limited	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	CFI	100	100	MS
5	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MMS
6	AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV, Latvija, Rīga, Elizabetes 15 - 1	PLS	100	100	MS
7	ПАО "Норвик Банк"	RU, 610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.	BNK	97,75	97,75	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."

Bilances pārskats

2016. gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	82 701	30 626
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	43 332	130 391
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	852	1 915
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi**	483 028	476 089
Kredīti un debitoru parādi	241 743	308 341
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	18 518	19 802
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	730	1 248
Pamatlīdzekļi	28 363	19 859
Ieguldījumu īpašums	6 225	6 225
Nemateriālie aktīvi	854	351
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	5 036	10 813
Kopā aktīvi	911 382	1 005 660
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 078	1 827
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	254	319
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	792 699	907 406
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	1 830	1 859
Uzkrājumi	992	680
Nodokļu saistības	749	773
Pārējās saistības	11 057	5 691
Kopā saistības	809 659	918 555
Kapitāls un rezerves	101 723	87 105
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	911 382	1 005 660
Ārpusbilances posteņi	9 520	16 223
Iespējamās saistības	4 084	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 436	12 493

* Detalizēta finanšu informācija ir pieejama Bankas mājaslapā internetā: www.norvik.eu.

** t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 239 450 tūkst. eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 227 651 tūkst. eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2016. gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
		Nerevidēts
Procentu ienākumi	9 193	12 951
Procentu izdevumi	(3 640)	(3 469)
Dividenžu ienākumi	21	12
Komisijas naudas ienākumi	11 255	9 843
Komisijas naudas izdevumi	(1 687)	(1 639)
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	10 789	1 045
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	2 152	3 890
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	2 059	1 176
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	860	894
Pārējie izdevumi	(1 174)	(1 108)
Administratīvie izdevumi	(13 506)	(13 868)
Nolietojums	(721)	(486)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(11 976)	(3 020)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	7 560	4
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(295)	(462)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	10 890	5 763

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības radītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2016. gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	110 098
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	65 007
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	65 007
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	45 091
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	669 298
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	592 920
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 583
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	74 795
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)	9,71%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	34 889
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9,71%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	24 849
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16,45%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	56 554
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 precikliskā kapitāla rezerve (%)	0,0
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	9,71%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9,71%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16,45%

Likviditātes rādītāja aprēķins

2016. gada 30. jūnijā

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	358 774
1.1.	Kase	12 858
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	69 644
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	43 312
1.4.	Likvidie vērtspapīri	232 960
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	576 188
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	2 058
2.2.	Noguldījumi	554 316
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	9 142
2.5.	Pārējās tekošās saistības	5 464
2.6.	Ārpusbilances saistības	5 208
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.); (%)	62,27
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30,00

Kredītiestādes darbības rādītāji

2016. gada 30. jūnijā

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	20,98	11,45
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2,09	1,05

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

2016. 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	107 035	18 023	125 058	113,59%
t.sk. centrālā valdība	104 035	18 023	122 058	110,86%
Krievija	69 386	0	69 386	63,02%
Kazahstāna	11 491	0	11 491	10,44%

*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 2 784 tūkst. eiro apmērā.