

**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2016. gada III 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 3. ceturksnī, turpinot realizēt mērķtiecīgu un sabalansētu attīstības stratēģiju atbilstoši iepriekš noteiktajiem mērķiem un uzdevumiem, noslēgusi 3.ceturksni ar 9,8 miljonu eiro peļņu.

Bankas aktīvu apjoms pārskata perioda beigās bija 862,4 miljoni eiro, savukārt kredītu portfeļa apjoms – 237 miljoni eiro.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs pārskata periodā sastādīja 19,68% (salīdzinoši – 16,65% 2015.gada 31.decembrī), savukārt Bankas likviditātes rādītājs – 60,83%.

Pārskata periodā Banka ieviesusi jaunu produktu – Norvik Prime, kā piedāvājumā ietilpst MasterCard starptautiskās maksājumu sistēmas Gold kategorijas kredītkarte; kā arī kartes īpašnieks saņem naudas līdzekļu atmaksu 5% apmērā no pirkumiem restorānos un kafejnīcās visā pasaulē. Vienlaikus, kartes īpašniekam ir iespēja uzkrāt privātus līdzekļus ar 2% (gadā) ienesīgumu.

Pārskata periodā Banka publicējusi kārtējo korporatīvā izdevuma “Norvik News” numuru, kā arī atbalstījusi kultūras pasākumu “Piena svētki 2016” Rīgā.

3.ceturksnī Banka atvērusi jaunu klientu apkalpošanas centru Jūrmalā.

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 kreditēšanas 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

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 3. ceturkšņa laikā bankas likviditātes rādītājs bija 57-63%.

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. 2016. gada 30. septembrī šādu speciālo uzkrājumu summa bija 45 320 tūkstoši eiro jeb 17,49% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2016.gada 30. septembrī sastādīja 19,68%. 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 – 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:

https://www.norvik.eu/finance/info_atkl_2016_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri 2016. gada 30.septembrī

	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 2016. gada 30.septembrī

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Igors Smoljins

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

Padomes loceklis – Andris Ruselis

AS „NORVIK BANKA” Valde 2016. gada 30.septembrī

Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

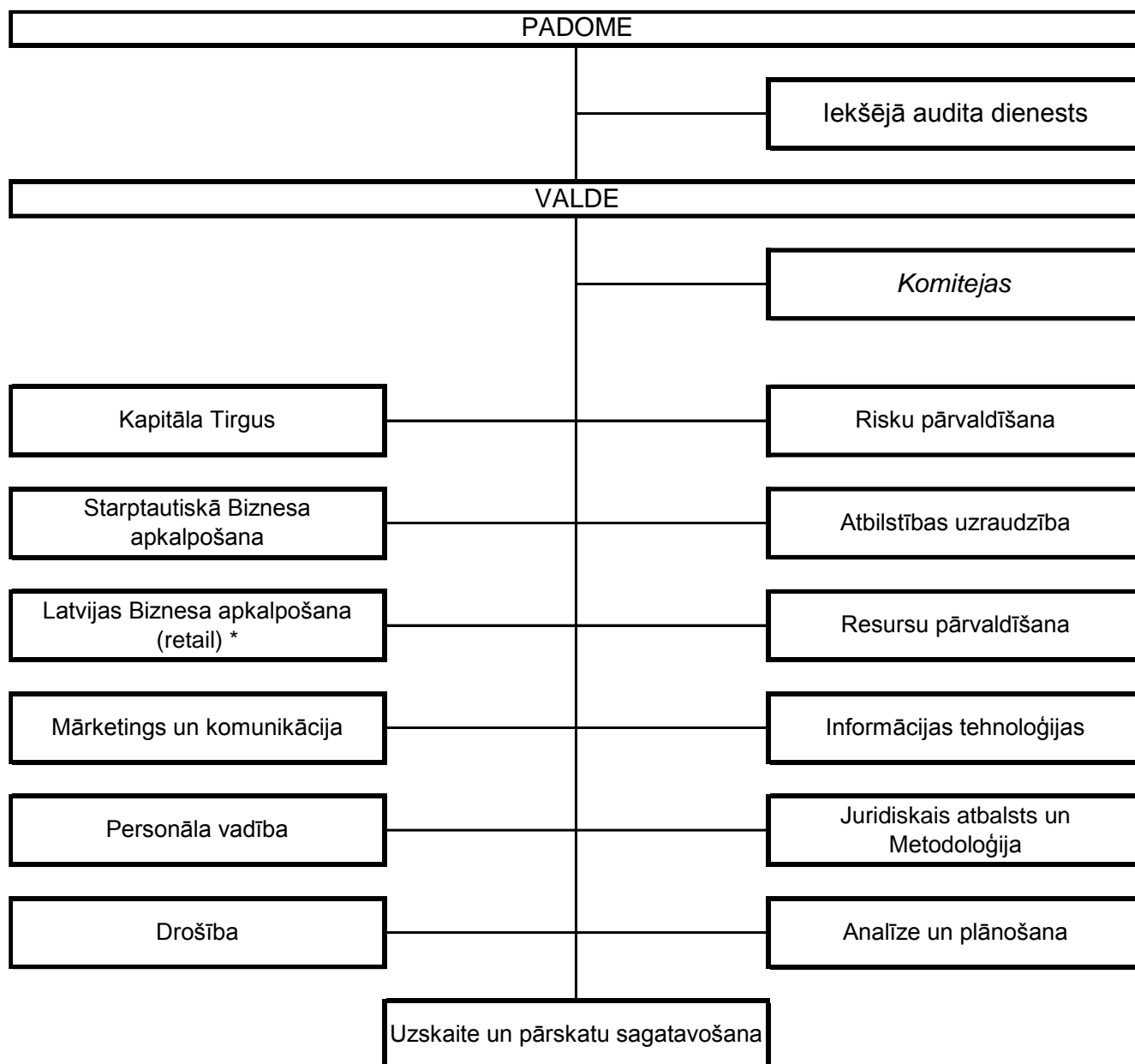
Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

Valdes locekle – Anna Verbicka

Valdes loceklis – Sergejs Goraščenko

Valdes loceklis – Dmitrijs Kalmikovs

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.septembrī

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, Ernesta Birznieka-Upīša iela 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, Ernesta Birznieka-Upīša iela 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
8	SIA "Sport Leasing"	LV, Latvija, Rīga, Ernesta Birznieka-Upīša iela 21	LIZ	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

2016. gada 30.septembrī

(EUR`000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā
		Revidēts*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	202 321	30 626
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 502	130 391
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	877	1 915
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi**	336 706	476 089
Kredīti un debitoru parādi	237 041	308 341
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	18 488	19 802
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	566	1 248
Pamatlīdzekļi	34 989	19 859
Ieguldījumu īpašums	6 225	6 225
Nemateriālie aktīvi	800	351
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	6 902	10 813
Kopā aktīvi	862 417	1 005 660
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	766	1 827
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	352	319
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	744 273	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	1 533	1 859
Uzkrājumi	823	680
Nodokļu saistības	738	773
Pārējās saistības	14 954	5 691
Kopā saistības	763 439	918 555
Kapitāls un rezerves	98 978	87 105
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	862 417	1 005 660
Ārpusbilances posteņi	7 442	16 223
Iespējamās saistības	3 896	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3 546	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 228 769 tūkst. eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 227 651 tūkst. eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2016. gada 30.septembrī

(EUR`000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
		Nerevidēts
Procentu ienākumi	13 726	18 578
Procentu izdevumi	(5 587)	(5 070)
Dividenžu ienākumi	27	12
Komisijas naudas ienākumi	16 746	14 967
Komisijas naudas izdevumi	(2 787)	(2 617)
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	11 303	3 731
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	2 251	3 927
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	4 713	3 741
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	1 257	1 241
Pārējie izdevumi	(1 458)	(1 670)
Administratīvie izdevumi	(20 050)	(21 424)
Nolietojums	(1 160)	(721)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(4 156)	(9 961)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(4 604)	4
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(408)	(685)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	9 813	4 053

Pārskata periodā zvērināti revidenti SIA PricewaterhouseCoopers veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudi par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016.gada 30.jūnijā.

Revidētie dati ir pieejami : https://www.norvik.eu/finance/pusgada_parskats_2016_lv.pdf

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības radītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2016. gada 30.septembrī

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	121 928
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	74 068
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	74 068
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	47 860
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	619 574
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	531 009
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	13 770
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)	11,95%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	46 187
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,95%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	36 894
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19,68%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	72 362
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	11,95%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	11,95%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19,68%

Likviditātes rādītāja aprēķins

2016. gada 30.septembrī

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	316 800
1.1.	Kase	10 626
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	191 442
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	17 404
1.4.	Likvidie vērtspapīri	97 328
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	520 780
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	726
2.2.	Noguldījumi	497 806
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	12 883
2.5.	Pārējās tekošās saistības	6 041
2.6.	Ārpusbilances saistības	3 324
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.); (%)	60,83
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30,00

Kredītiestādes darbības rādītāji

2016. gada 30.septembrī

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	12.73	5.60
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.31	0.50

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.septembrī

Valsts	Pārdošanai pieejamais portfelis* (EUR`000)	Līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti (EUR`000)	Kopējā bilances vērtība (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
ASV	34 386	18 004	52 390	42.97%
t.sk. centrāla valdība	31 395	18 004	49 399	40.51%
Krievija	24 661	0	24 661	20.23%

*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 4 599 tūkst. eiro apmērā.