



**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2017. 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 2017. gada 3. ceturksnī ir turpinājusi mērķtiecīgi realizēt sabalansētu attīstības stratēģiju un 3. ceturksni noslēdza ar 3,25 miljonu eiro peļņu.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 3. ceturksnī ir bijis 19,27%, savukārt likviditātes rādītājs pieaudzis par 2,65 procentpunktiem, salīdzinot ar rādītāju pārskata gada sākumā, sasniedza 62,10%.

Bankas noguldījumu portfeļa apjoms – 690 miljoni eiro, kredītu portfeļa apjoms pārskata periodā – 226 miljoni eiro.

Bankas aktīvu apjoms pārskata periodā – 843 miljoni eiro.

Šajā pārskata periodā banka iedibināja tradīciju sveikt klientus-simtgadniekus viņu lielajā jubilejā. Latvijas Biznesa vadītāja Laura Poča-Rozenblūma sveica pirmo gaviļnieci, apņemoties turpmāk personīgi bankas vārdā sveikt visus klientus, kas sasniegs šo zīmīgo gadu skaitli.

Arī 3. ceturksnī tika turpināts aktīvs darbs pie jaunu produktu un pakalpojumu izstrādes. Sekojot līdzīgi tirgus tendencēm, sadarbībā ar MasterCard banka izveidoja un klientiem sāka piedāvāt jauna dizaina norēķinu kartes ar bezkontakta tehnoloģijas funkciju.

Tāpat pārskata perioda beigās veiksmīgi tirgū tika laists produkts „Jelgavas pilsētnieka karte”, kas tika realizēts sadarbībā ar Jelgavas pilsētas domi. “Esam ļoti gandarīti par uzsāktu sadarbību ar Jelgavas pilsētas domi, kā rezultātā Norvik Banka var piedāvāt Jelgavas iedzīvotājiem pašiem savas pilsētas norēķinu karti. Esam pārliecināti, ka šī inovācija, kas jau šobrīd raisījusi lielu interesi un atsaucību pilsētas iedzīvotāju vidū, būs noderīga ikvienam jelgavniekam. Tā ļaus iegūt tādas priekšrocības kā iespēju apmaksāt braucienus sabiedriskajā transportā, izmantojot Jelgavas domes piešķirtos atvieglojumus, skolēniem apmaksāt pusdienas skolā, kā arī iespēju norēķināties ar karti par pirkumiem gan veikalos, gan internetā. Turklāt, kā apliecina Norvik Bankas veiktais pētījums, liels skaits Jelgavas iedzīvotāju uzskata sevi par pilsētas patriotiem, tāpēc es ticu, ka pilsētnieka karte kalpos kā vēl viens piederības apliecinājums savai pilsētai,” norāda Norvik Bankas Latvijas biznesa vadītāja Laura Poča-Rozenblūma.

Šajā ceturksnī banka noslēdza piecu gadu sadarbības līgumu ar Latvijas Pensionāru federāciju, paredzot federācijai ne tikai finansiālu atbalstu, bet arī senioru iesaisti Norvik Bankas izstrādātā nodarbinātības programmā. Jaunā iniciatīva nodarbinātības jomā paredz senioru iesaisti aktīvā darbā Norvik Bankā kā padomniekiem bankas filiālēs. Senioriem būs iespēja izvēlēties savām iespējām atbilstošu darba laiku, apgūt zināšanas par jaunākajiem bankas digitālajiem finanšu risinājumiem un savas zināšanas nodot citiem bankas klientiem – senioriem.

3. ceturksnī banka turpināja optimizēt un modernizēt savu filiāļu tīklu, atverot jaunus vai rekonstruējot esošos klientu apkalpošanas centrus saskaņā ar bankas jaunā interjera konceptu. Pārskata perioda beigās bankas filiāļu tīklā bija 63 klientu apkalpošanas centri.

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

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. 2017.gada 3.ceturkšņa laikā bankas likviditātes rādītājs bija 62-68%.

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 kredīšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kredīšanai 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 parādiem kredītiem uzkrājumu veidošana balstās uz maksājumu disciplīnas ievērošanas statistiku. 2017. gada 30.septembrī šādu speciālo uzkrājumu summa bija 44 458 tūkstoši eiro jeb 17,78% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2017.gada 30.septembrī sastādīja 19,27%. 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 kredīšanai 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_2017_latv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri

2017.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

2017.gada 30.septembrī

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Igors Smoljins

Padomes loceklis – Andris Ruselis

Padomes loceklis – Dr. Augusts Gustavs Pauls Hannings

AS „NORVIK BANKA” Valde

2017.gada 30.septembrī

Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

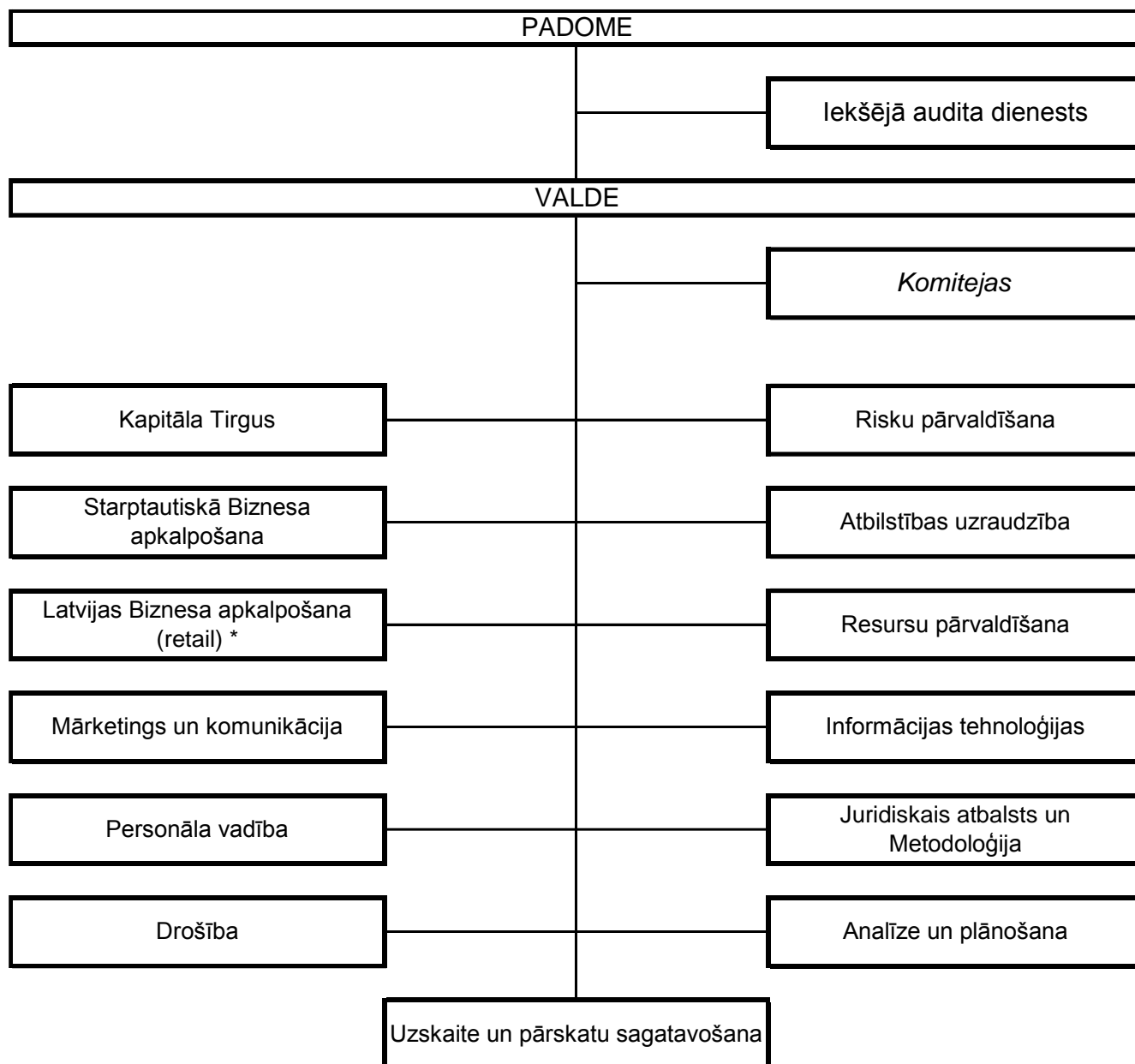
Valdes locekle – Anna Verbicka

Valdes loceklis – Sergejs Goraščenko

Valdes loceklis – Dmitrijs Kalmikovs

Valdes locekle – Laura Poča-Rozenblūma

Kredītiestādes organizatoriskā struktūra



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

Konsolidācijas grupas sastāvs

2017.gada 30.septembrī

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AM, Yerevan, 12 Saryan Str.	CFI	100	100	MS
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	LV, 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, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MMS
6	AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV, 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, Rīga, E. Birznieka-Upīša 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

2017.gada 30.septembrī

Pozīcijas nosaukums	EUR'000	
	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
	Nerevidēts	Revidēts*
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	193 938	200 001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 875	32 948
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	255	763
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi**	333 170	333 210
Kredīti un debitoru parādi	225 966	243 983
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	17 511	19 483
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 093	1 141
Pamatlīdzekļi	35 735	35 532
Ieguldījumu īpašums	6 308	6 308
Nemateriālie aktīvi	1 102	948
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	9 525	3 859
Kopā aktīvi	843 478	878 176
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 629	7 363
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	364	318
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	724 541	760 847
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	1 359	1 390
Uzkrājumi	715	718
Nodokļu saistības	754	792
Pārējās saistības	11 470	1 932
Kopā saistības	741 832	773 360
Kapitāls un rezerves	101 646	104 816
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	843 478	878 176
Ārpusbilances posteņi	18 944	8 458
Iespējamās saistības	4 007	3 276
Ārpusbilances saistības pret klientiem	14 937	5 182

* 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 226 334 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 233 831 tūkstoši eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2017.gada 30.septembrī

EUR'000

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts
Procentu ienākumi	11 540	13 726
Procentu izdevumi	(6 150)	(5 587)
Dividenžu ienākumi	23	27
Komisijas naudas ienākumi	18 895	16 746
Komisijas naudas izdevumi	(3 278)	(2 787)
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	1 604	11 303
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(10 568)	2 251
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	17 872	4 713
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	1 304	1 257
Pārējie izdevumi	(931)	(1 458)
Administratīvie izdevumi	(23 205)	(20 050)
Nolietojums	(1 635)	(1 160)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 423)	(4 156)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(478)	(4 604)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(317)	(408)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	3 253	9 813

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2017.gada 30.septembrī

		EUR'000
Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	112 006
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	80 446
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	80 446
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	31 560
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	581 265
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	496 742
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	6 480
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	78 043
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	13.84%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	54 289
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13.84%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	45 570
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.27%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	65 505
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 precīkliskā kapitāla rezerve (%)	0.00
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	13.84%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.84%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.27%

Likviditātes rādītāja aprēķins

2017.gada 30.septembrī

EUR'000

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	303 487
1.1.	Kase	12 696
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	181 047
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	18 811
1.4.	Likvidie vērtspapīri	90 933
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	488 742
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	2 599
2.2.	Noguldījumi	456 831
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	10 141
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4 405
2.6.	Ārpusbilances saistības	14 766
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.);	62.10%
4	Minimālais likviditātes rādītājs	30.00%

Kredītiestādes darbības rādītāji

2017.gada 30.septembrī

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	4.07	12.73
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.47	1.31

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

2017.gada 30.septembrī

Valsts	Pārdošanai pieejamais portfelis* (EUR`000)	HTM portfelis (EUR`000)	Kopējā bilances vērtība (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
ASV	66 706	17 034	83 740	74.76%
t.sk.centrāla valdība	63 171	17 034	80 205	71.61%
Krievija	17 030	0	17 030	15.20%

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

Finanšu instrumentiem, uzskaitītiem bankas bilancē pēc amortizētās iegādes vērtības (līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti), uzkrājumi nav izveidoti.

Pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem vērtības samazināšanas zaudējumi sastāda 362 tūkstošus eiro apmērā.