



**AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2018. gada I 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 aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats.....	11
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats.....	12
Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem	13
Likviditātes seguma rādītāja aprēķins.....	13
Kredītiestādes darbības rādītāji	14
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

Lai arī 2018.gada 1.ceturksnis bija dinamiskiem notikumiem piesātināts periods Latvijas banku sektorā, Norvik Banka turpināja īstenot iepriekš izstrādātās stratēģijas. Turpinājām arvien lielāku uzmanību koncentrēt Latvijas biznesam, sevišķi – senioru klientu apkalpošanai, jo šajā klientu segmentā apzināmies savu konkurētspējas priekšrocību, ko dod plašs apkalpošanas tīkls un zināšanas par senioru klientu finanšu vajadzībām jau daudzu gadu garumā.

Bankas finanšu rezultāts 2018.gada 1.ceturksnī ir zaudējumi 863 tūkstošu eiro apjomā.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 1. ceturksnī – 14,77%, savukārt likviditātes rādītājs 57,80% (salīdzinoši 61,33% 2017. gada 31. decembrī).

Bankas noguldījumu portfeļa apjoms – 543 miljoni eiro, kredītu portfeļa apjoms nedaudz samazinājies sasniedzot 215,3 miljonus eiro (227,2 miljoni eiro - 2017. gada 31.decembrī).

Bankas aktīvu apjoms pārskata periodā – 649 miljoni eiro.

Gada sākumā Anderss Fogs Rasmussens kļuva par AS Norvik Banka neatkarīgās Padomes priekšsēdētāja vietnieku. No 2009. gada līdz 2014. gadam Rasmussens ieņēma NATO ģenerālsekretāra amatu, bet no 2001. gada līdz 2009. gadam bija Dānijas premjerministrs. Iepriekš Anderss Fogs Rasmussens ir bijis Dānijas Nodokļu ministrs un Ekonomikas ministrs.

1.ceturksnī Norvik Banka turpināja klientu apkalpošanas centru modernizāciju, un no februāra līdz maijam klientu apkalpošanas centrs Daugavpilī, Rīgas ielā 59, tika slēgts uz rekonstrukciju, lai iegūtu klientiem pievilcīgu veidolu un vēl ērtāku apkalpošanu. Savukārt janvāra beigās banka atklāja jaunu filiāli Rīgā, Mazā Nometņu ielā 27.

Klientu apkalpošanas centriem Rīgā, Nīcgales 2b un Dzelzavas ielā 72 tika mainīta atrašanās vieta, apvienojot tos jaunā un klientiem ērti pieejamā klientu apkalpošanas centrā Rīgā, Stirnu ielā 26 (t/c Rimi).

Norvik Banka gadskārtējā TOP darba devēju aptaujā ierindojusies augstajā 9. vietā, pirmo reizi nonākot TOP10 starp visiem Latvijas darba devējiem. Iepriekšējā gada aptaujā banka kopvērtējuma bija 18. vietā.

Savukārt Labdarības akcijas “Eņģeļi pār Latviju” laikā, kas šogad norisinājās no 14. novembra līdz 28. februārim, saziēdoti 249 695.56 EUR, kas ir lielākā saziēdotā summa pēdējo trīs gadu laikā, rodot iespēju palīdzēt 152 bērniem visā Latvijā. Labdarības akciju organizē kanāls LNT un uzņēmums Rimi Latvia sadarbībā ar Bērnu slimnīcas fondu un Norvik Banku.

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 Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanas politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virkni normatīvo dokumentu, kuru kopums veido bankas finanšu risku pārvaldīšanas sistēmu.

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās saistību izpildi laicīgi un pilnā apmērā. Likviditātes un Likviditātes risku pārvaldīšanā Banka ievēro šādus pamatprincipus:

- Likviditāte tiek pārvaldīta katru dienu un nepārtraukti,
- Likviditātes un Likviditātes risku pārvaldīšanā piemērotās metodes: koeficientu metode, bilances termiņstruktūras analīzes metode, naudas plūsmas prognozēšanas metode, limitu noteikšanas metode un stresa testēšana, kas ļauj savlaicīgi atklāt, novērtēt, analizēt un pārvaldīt Likviditātes risku attiecīgajos laika periodos (tostarp dienas ietvaros),
- pieņemot lēmumus, Banka vadās pēc piesardzības principa, dodot priekšroku Likviditātei, nevis riskam,
- Likviditātes un Likviditātes risku pārvaldīšanā tiek ņemta vērā arī citu Bankas darbības risku (tostarp tirgus, operacionālā, reputācijas un kredītriska) ietekme, kas tiek ņemts vērā stresa testēšanas gaitā,
- viens no galvenajiem Bankas darbības virzieniem Likviditātes pārvaldīšanas ietvaros ir efektīvu finansēšanas avotu nodrošināšana un to diversificēšana pēc termiņiem.
- Bankas izmantojamām Likviditātes rezervēm ir jābūt pietiekami diversificētiem pēc valūtām, atlikušajiem termiņiem un kontrahentiem, lai nepieļautu nelietderīgu koncentrāciju tikai uz vienu likviditātes avotu.

Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem. 2018.gada 1.ceturksnī bankas likviditātes rādītājs bija robežās no 58% līdz 65%. Likviditātes seguma rādītāja aprēķins ir norādīts šī pārskata 13.lpp.

Kredītrisks – zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst darījuma 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. Bankas Valde un Kredītu komiteja nodrošina kredītriska vadību, un Risku pārvaldīšanas nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles darbības efektivitāti.

Saskaņā ar 9. SFPS (Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti) visiem finanšu aktīvu veidiem, kuri tiek turēti šādu biznesa modeļu ietvaros ar mērķi: i) iekasēt līgumiskās naudas plūsmas (t.i., pamatsummas un procentu maksājumi par nenomaksāto pamatsummu) ii) gan iekasēt līgumiskās naudas plūsmas gan pārdot Finanšu aktīvus, Banka aprēķina paredzamos kredītzaudējumus atkarībā no posma, kurā finanšu aktīvs tiek klasificēts: 1.posmā – klasificē Finanšu aktīvus, kuriem Kredītrisks no sākotnējās atzīšanas (piešķiršanas) nav būtiski pieaudzis; 2.posmā – Finanšu aktīvus, kuriem Kredītrisks no sākotnējās atzīšanas ir būtiski pieaudzis un 3.posmā - Finanšu aktīvi, kuriem iestājas saistību neizpilde jeb defolts (defaulted) un Finanšu aktīvi, kuriem ir samazināta kredītvērtība (impaired) 9.SFPS izpratnē. 1.posmā un 2.posmā esošiem finanšu aktīviem speciālos uzkrājumus paredzamiem kredītzaudējumiem aprēķina balstoties uz saistību neizpildes varbūtību un iespējamā atgūšanas likmēm, bet 3.posmā esošiem finanšu aktīviem banka veido speciālos uzkrājumus, kas tiek aprēķināti kā starpība starp diskontētajām nākotnes naudas plūsmām no atgūstamajiem aktīviem un šī aktīva uzskaites vērtības. Uz pārskata datumu, t.i. par 31.03.2018, tika izveidoti sekojoši speciālie uzkrājumi paredzamiem kredītzaudējumiem: 1.posmā esošiem finanšu aktīviem – 762 tūkst. EUR, 2.posmā esošiem finanšu aktīviem – 47 tūkst. EUR un 3.posmā esošiem finanšu aktīviem – 41 243 tūkst. EUR.



Tirgus riski – varbūtība, ka var mainīties Bankas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos, procentu likmēs.

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 kreditēšanai 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 – tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas Bankai var rasties nepareizi nostādītu biznesa procesu rezultātā, kā arī iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko bojājumu, personāla nesankcionētas rīcības vai ārējās iedarbības radīto seku dēļ, un tas ietver juridisko risku. 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.

Detalizētu informāciju par risku pārvaldīšanu var apskatīt šeit:

https://www.norvik.eu/finance/info_atkl_2017_latv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

AS „NORVIK BANKA” Akcionāri 2018.gada 31.martā

	Akciju* skaits	% no kopējā 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 2018.gada 31.martā

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Anderss Fogs Rasmussens

Padomes loceklis – Igors Smoljins

Padomes loceklis – Dr. Augusts Gustavs Pauls Hannings

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

AS „NORVIK BANKA” Valde 2018.gada 31.martā

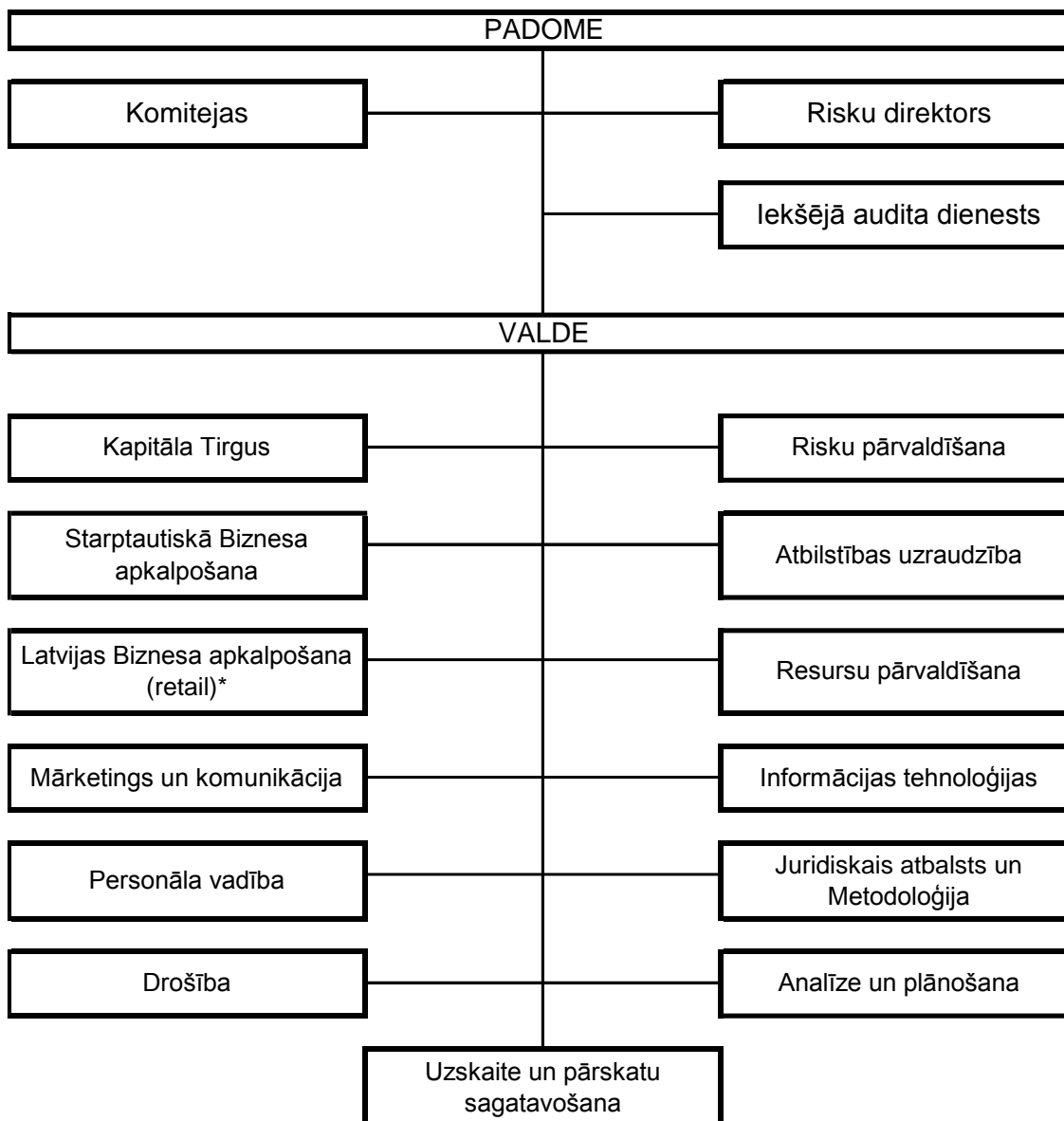
Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

Valdes loceklis – Aleksejs Kutjavins

Valdes locekle – Anna Verbicka

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

2018.gada 31.martā

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	NR. 14	AM, Yerevan, 12 Saryan Str.	CFI	100	100	MS
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	PLS	100	100	MS
3	"Cecily Holdings" Limited	HE 275512	CY, 2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	CFI	100	100	MMS
4	Eyesurf Limited	HE343592	CY, Limassol, Agiou Andreou, 332 Patrician chambers, 3035	CFI	100	100	MMS
5	"Norvik Banka UK" Limited	8940522	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	CFI	100	100	MS
6	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MMS
7	SIA "Sport Leasing"	40203018685	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	LIZ	100	100	MS
8	Calleri Limited	120273C	IM, IM15PD, Fort Anne Douglas	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

2018.gada 31.martā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gadā	
		Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	67 735	67 738	131 977	131 978
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	38 406	38 773	40 180	40 346
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	264	264	384	384
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos*	271 386	202 152	318 249	228 234
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	215 303	221 579	243 933	250 877
6	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
7	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
8	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	0	0	0	0
9	Materiālie aktīvi	43 511	54 601	43 451	43 484
10	Nemateriālie aktīvi	1 130	1 542	1 115	1 527
11	Nodokļu aktīvi	0	98	0	114
12	Citi aktīvi	10 992	10 876	9 359	10 580
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	445	1 185	445	206 186
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	649 172	598 808	789 093	913 710
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	67	67	2 062	2 059
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	29	29	1 199	1 199
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	579 522	534 813	720 698	677 769
19	Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
21	Uzkrājumi	895	980	812	895
22	Nodokļu saistības	0	63	0	73
23	Citas saistības	11 597	11 762	3 410	3 610
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	172 379
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	592 110	547 714	728 181	857 984
26	Kapitāls un rezerves	57 062	51 094	60 912	55 726
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	649 172	598 808	789 093	913 710
28	Ārpusbilances posteņi	6 044	6 041	6 805	6 802
29	Iespējamās saistības	3 481	3 481	3 474	3 474
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 563	2 560	3 331	3 328

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 154 206 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 175 690 tūkstošus eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2018.gada 31.martā

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
		Kreditēstāde	Konsolidācijas grupa	Kreditēstāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
1	Procentu ienākumi	2 875	2 890	4 205	8 613
2	Procentu izdevumi (-)	(1 642)	(1 624)	(2 075)	(5 117)
3	Dividenžu ienākumi	2 095	0	23	23
4	Komisijas naudas ienākumi	6 343	6 594	5 876	7 667
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	(1 263)	(1 241)	(1 067)	(1 223)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(2 425)	(13 478)	457	(897)
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(260)	(263)	1 368	4 209
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	2 924	2 913	691	(1 362)
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
11	Pārējie darbības ienākumi	436	428	463	493
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	(236)	(267)	(348)	(361)
13	Administratīvie izdevumi (-)	(8 429)	(8 854)	(7 320)	(10 896)
14	Nolietojums (-)	(634)	(638)	(534)	(684)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	0	0	0	0
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(436)	(363)	(130)	1 176
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	0
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	241	0	(22)
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(652)	(13 662)	1 609	1 619
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(211)	(241)	(131)	(101)
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(863)	(13 903)	1 478	1 518
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(1 786)	11 518	3 761	4 790

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2018.gada 31.martā

EUR'000

Nr.p.k	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	79 677	73 470
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	53 105	46 898
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	53 105	46 898
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	26 572	26 572
2	Kopējā riska darījumu vērtība	539 525	531 573
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	452 454	443 229
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3 314	5 624
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	83 636	82 599
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	121	121
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0	0
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	9.84%	8.82%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	28 826	22 977
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9.84%	8.82%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	20 734	15 004
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.77%	13.82%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	36 515	30 944
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	13 488	13 289
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	13 488	13 289
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	0	0
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.84%	8.82%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	9.84%	8.82%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.77%	13.82%

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem

2018.gada 31.martā

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	EUR'000
			Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	78 471	72 264
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	51 899	45 692
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	51 899	45 692
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	538 890	530 938
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.63%	8.61%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.63%	8.61%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.56%	13.61%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

Error! Not a valid link.

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	EUR'000
			Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.	Likviditātes rezerve	161 658	161 658
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	43 550	41 833
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	371	386

Kredītiestādes darbības rādītāji

2018.gada 31.martā

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(5.86)	(103.69)	5.50	5.96
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.48)	(7.32)	0.67	0.61

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

2018.gada 31.martā

Valsts	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
ASV	35 241	44.23%
t.sk.centrāla valdība	31 483	39.51%
Polija	12 879	16.16%
t.sk.centrāla valdība	12 879	16.16%
Latvija	29 042	36.45%
t.sk.centrāla valdība	24 162	30.32%

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā