

**AS „PNB Banka”
publiskais pārskats
2018. gada IV ceturksnis**

Saturs

Kredītiestādes valdes paziņojums.....	3
Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi	5
Risku analīze	6
Kredītiestādes akcionāri, padome, valde	8
Kredītiestādes organizatoriskā struktūra.....	9
Konsolidācijas grupas sastāvs.....	10
Bilances pārskats.....	11
Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats	12
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats.....	13
Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem	14
Likviditātes seguma rādītāja aprēķins	14
Kredītiestādes darbības rādītāji.....	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	15

Kredītiestādes valdes paziņojums

2018. gada 4. ceturksnī galvenais notikums bankas darbībā bija tās nosaukuma maiņa. 9. novembrī Norvik Bankas grupa nomainīja savu nosaukumu uz PNB Banka. Bankas nosaukuma maiņa bija nākamais loģiskais attīstības solis jau iepriekš uzsāktām pārmaiņām bankā - stratēģijas maiņu, fokusu uz Latvijas biznesu, vadības komandas stiprināšanu. Jaunajā nosaukumā PNB Banka mēs pievienojām klāt vērtību - cilvēks. Jo cilvēks ir un būs bankas prioritāte. Līdz ar nosaukuma maiņu mēs vēlreiz apliecinājām savu pieejamību ikvienam, kam ir svarīgi saņemt izdevīgākus un savām vajadzībām atbilstošākus finanšu pakalpojumus. Bankas darbības pamatvērtības nemainās - mēs turpinām nodrošināt finanšu pakalpojumus ikvienam, nedalot klientu pēc vecuma, statusa vai turīguma.

Līdz ar jaunā nosaukuma ieviešanu tika uzlabots klientu apkalpošanas process, ieviešot jaunus kvalitātes standartus visos bankas darbības līmeņos, tai skaitā darbinieku apmācībās.

Nosaukuma maiņa uz PNB Banka notiek pakāpeniski, tā turpināsies arī 2019. gadā.

PNB Bankas 4. ceturkšņa finanšu rezultāts – zaudējumi 5,1 miljoni eiro, bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir 13,36%, savukārt likviditātes rādītājs sastāda 64,61%. Bankas noguldījumu portfeļa apjoms ir 478,3 miljoni eiro, klientu kredītu portfeļa apjoms sastāda 165,8 miljoni eiro. Bankas aktīvu apjoms pārskata periodā ir 576,8 miljoni eiro.

4. ceturksnī PNB Banka izstrādāja īpašu pakalpojumu Latvijas maznodrošinātajiem iedzīvotājiem, kas ļauj saņemt pašvaldību piešķirtos pabalstus un to saņemšanai nepieciešamos konta izrakstus par pazeminātu cenu vai pat bez maksas. Tas var būt būtisks ietaupījums vairāk nekā 30 tūkstošiem maznodrošināto ģimeņu visā Latvijā. Maznodrošinātās personas ir viena no neaizsargātākajām sabiedrības grupām, kuras labklājība lielā mērā gulstas uz pašvaldību pleciem. Saskaņā ar Labklājības ministrijas datiem, 2017. gadā Latvijā dažāda veida pašvaldību sociālos pabalstus saņēma vairāk nekā 34 tūkstoši maznodrošinātu ģimeņu. Turklāt, šīs ģimenes ikmēneša pabalstus pat dažu desmitu eiro vērtībā visbiežāk izvēlas saņemt bankas filiālē. PNB Bankas izstrādātais "Komplekts pabalstu saņemšanai" ļaus šai iedzīvotāju grupai sakārtot savas naudas lietas ērtāk un izdevīgāk, izmantojot virkni priekšrocību līdzās ikdienā nepieciešamo bankas pakalpojumu saņemšanai. Būtiskākais ieguvums pabalsta saņēmējiem būs tas, ka bez maksas iespējams saņemt konta izrakstu, kas nepieciešams maznodrošinātā statusa saglabāšanai, un noformēt bankas pilnvaru gadījumos, ja pabalsta saņēmējs pats nevar ierasties bankā, lai saņemtu pabalstu.

Novembrī, līdz ar bankas nosaukuma maiņu, PNB Banka iepazīstināja ar jauno mājaslapu, kuras funkcionalitāte ļauj klientiem izmantot arvien vairāk bankas pakalpojumus attālināti, tādā veidā nodrošinot vēl pieejamākus finanšu risinājumus.

Turpinot veiksmīgo sadarbību, PNB Banka jau trešo gadu kļuva par "DigitalFreedomFestival" oficiālo banku, lai aktualizētu diskusijas par finanšu tehnoloģijām (FinTech) un veicinātu investīciju piesaisti startup uzņēmumiem. Šogad "DigitalFreedomFestival" konference, kas notika no 30. novembra līdz 1. decembrim, galvenā tēma bija veltīta cilvēks-mašīna (Human&Machine) tematikai. Konferencē notika lekcijas un diskusijas par mākslīgo intelektu, kibernetiķi, viedajām pilsētām un digitālo detoksikāciju. Konference pulcēja vairāk nekā 1500 startup uzņēmējus, investorus, korporāciju pārstāvjus un politikasveidotājus no visas pasaules.

30. novembrī festivāla ietvaros norisinājās PNB Bankas Investoru diena, kurā investori, korporācijas un startup uzņēmēji dibināja kontaktus sadarbības veidošanai nākotnē. Investoru dienā norisinājās pasaulē vadošā akceleratora 500 Startups (ASV), Eiropas investoru un mentoru apvienības Rockstart (Nīderlande), Latvijas Universitātes studentu Biznesa inkubatora, EIT Climate-KIC startup konkursi, investoru prezentācijas un diskusijas. Pasaulē vadošais akceleratora 500 Startups jau trešo gadu Rīgā meklēja labākos sēklas stadijas Eiropas startup uzņēmējus, dodot iespēju uzvarētājam piedalīties fināla atlases kārtā iekļūšanai akceleratora programmā un iegūt 150 000 ASV dolāru investīciju.

Investoru dienas noslēgumā notika "ātrie randiņi" ar investoriem. Startup uzņēmējiem pāris minūšu laikā tēte-ā-tēte bija iespēja sevi pieteikt investoriem, kuri ir ieinteresēti konkrētā startup darbības lauciņā.

2018. gada 4. ceturksnī PNB Banka turpināja sadarbību ar Latvijas Pensionāru federāciju. Nozīmīgs bankas atbalsts bija Ziemassvētku senioru gadatirgus organizēšanā. Atšķirībā no iepriekšējiem gadiem, šajā senioru rokdarbu labdarības tirdziņā varēja piedalīties daudz vairāk rokdarbnieku nekā līdz šim, jo tas norisinājās piecas dienas. Šādi tirdziņi palīdz senioriem realizēt viņu prasmes un ir veids, kā likt justies novērtētiem un vajadzīgiem, gūt atzinību un finansiālu atslogu.

2018. gada 4. ceturksnī aktīvi turpināja darboties PNB Bankas senioru nodarbinātības programma, kurā darbojas 12 seniori konsultanti, kas ikdienā palīdz citiem senioriem ar finanšu konsultācijām viņiem saprotamā valodā. Senioru nodarbinātības programma ir palīdzējusi stiprināt bankas attiecības ar esošajiem klientiem, veicināt izpratni par bankas pakalpojumu klāstu, kā arī piesaistīt jaunus klientus. Kopumā līdz gada beigām senioru konsultanti ir snieguši vairāk nekā 26 tūkstošus konsultāciju, kā rezultātā klienti daudz precīzāk ir varējuši izvēlēties savām vajadzībām piemērotus finanšu risinājumus.

Arī 4. ceturksnī PNB Bankas Latvijas biznesa vadītāji personīgi sveica bankas klientus - simtgadniekus viņu lielajā jubilejā.

4.ceturksnī PNB Bankas valdes priekšsēdētājs ar prezentāciju piedalījās žurnāla "Kapitāls" rīkotajā konferencē "Kriptovalūtas & blokķēdes: kur ir nauda?", kur sniedza prezentāciju "Blokķēdes kā uzticības instruments". Konferencē piedalījās ap 200 dalībnieku – viedokļu līderu un interesentu, kuri vēlas būt informēti par kriptovalūtas aktualitātēm un uzzināt, kādas ir blokķēdes tehnoloģijas iespējas un kādā biznesā tās izmanto jau šodien.

Gada nogalē PNB Banka kā partneris piedalījās Kazahstānas neatkarības dienai un Kazahstānas pirmā prezidenta dienai veltītajā pasākumā. Par pasākuma partneri kļuva PNB Banka. PNB Banka valdes priekšsēdētājs Olivers Ronalds Bramvels apsveica dalībniekus svētkos un izteica cerību par Latvijas-Kazahstānas darījumu attiecību turpmāku attīstību. Olivers norādīja, ka sadarbība ar Kazahstānas uzņēmumiem ir viens no svarīgākajiem PNB Banka darbības virzieniem. Vakara viesu vidū bija slaveni politiķi, uzņēmēji, žurnālisti, kultūras un mākslas darbinieki.

Jau otro gadu pēc kārtas ir izveidojusies tradīcija bankas senioru-konsultantu kolektīvam kopā ar aktīvākajiem senioriem no Latvijas Pensionāru federācijas kopīgi gatavot Ziemassvētku dāvanas PNB Bankas klientiem un partneriem. Ar sirsnīgām emocijām gatavotās piparkūkas kopā ar senioru adītām Ziemassvētku dāvanām tiek pasniegtas klientiem un sadarbības partneriem klātienē, jo gribam uzsvērt, ka galvenais svētkos nav dāvanas, bet gan kopīgi pavadītais laiks, ko mēs viens otram dāvinām. Tieši tāpēc arī mēs savus klientus un partnerus sveicam klātienē, veltot savu laiku un uzmanību.

Gada nogalē PNB Bankas darbinieki piedalījās pašu iniciētā projektā ar atbalstu aprūpes centra "Kalupe" iemītniekiem, kuriem tika nosūtītas bankas darbinieku sarūpētās dāvanas Ziemassvētkos. Pēc bankas veiktās aptaujas datiem, lai gan kopumā sabiedrībai Ziemassvētki un gadu mija izteikti saistās ar ģimeniskumu un svētki tiek gaidīti ar prieku un cerībām, vecāka gadagājuma cilvēki svētku priekšvakarā izjūt vientulību, retāk izbauda ģimenisku svētku maltīti un retāk apmeklē publiskos svētku pasākumus. Tāpēc gadumijā bankas komunikācijā aicinājām sabiedrību iesaistīties un atcerēties par saviem tuvajiem, apciemojot viņus, lai mazinātu vientulības sajūtu senioru vidū.

4. ceturksnī, tuvojoties svētkiem, PNB Banka ar prieku atbalstīja Marijas Naumovas koncerttūri "Pa Īstam" visā Latvijā. Kopā notika 11 koncerti īpašā labdarības zīmē, jo tika atbalstīti seniori, kuriem ir ļoti nepieciešams cienīgs vecumdienu nodrošinājums. PNB Bankai ir svarīgi piedalīties projektos, kas sniedz atbalstu sabiedrības neaizsargātākajai daļai, tas ir senioriem, un veicina to labklājību. Tāpēc bija īpašs prieks un gandarījums 2018. gada Ziemassvētkos kopā ar Mariju Naumovu sniegt atbalstu senioriem.

Gada beigās PNB Banka uzsāka jaunu tradīciju - godināt kultūras darbiniekus seniorus, kas savu dzīvi veltījuši mākslai un teātrim. Mums bija tas gods ciemos uzņemt izcilos Mihaila Čehova Rīgas Krievu teātra aktierus, seniorus, lai pateiktos par viņu ieguldījumu un kopīgi ieskandinātu Ziemassvētkus.

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

Viens no pastāvīgi veicamajiem un būtiskākajiem Bankas uzdevumiem ir tādas risku pārvaldības sistēmas uzturēšana un pilnveidošana, kas atbilst Bankas/Grupas darbības raksturam un mērogam, uzņemamo risku profilam un uzņēmējdarbības turpmākās attīstības prasībām. Šis uzdevums tiek īstenots iesaistot visus Bankas vadības līmeņus; risku pārvaldības stratēģija ir Bankas vispārējās attīstības stratēģijas neatņemama sastāvdaļa.

Banka regulāri izvērtē aktuālo riska profilu, īpaši izdalot tos riska veidus, kam ir visbūtiskākā ietekme uz Bankas darbību. Pārskata periodā šajā risku kategorijā ietilpa kredītrisks, tirgus risks, likviditātes risks, koncentrācijas risks, kā arī darbības atbilstības risks, reputācijas risks un NILLTF risks. Turpmāk tekstā ir izklāstīta galvenā informācija par iemesliem, kāpēc rodas uzskaitītie riska veidi, to novērtēšanas, pārvaldības un kontroles principiem.

Kredītrisks - iespējamība, ka Banka / Grupa cietīs zaudējumus, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības pret Banku/Grupu, kas izriet no noslēgto līgumu nosacījumiem. Galvenie kredītrisku rašanās iemesli ir kredītēšanas operācijas (naudas līdzekļu piešķiršana, balstoties uz atmaksas un termiņa nosacījumiem), ieguldījumu darbība (tai skaitā investīcijas vērtspapīros), darījumi starpbanku tirgū.

Banka ir izveidojusi nepieciešamo iekšējo normatīvo dokumentu sistēmu, kas apraksta kredītriska identifikācijas, lieluma noteikšanas un novērtēšanas, kā arī uzraudzības procedūras.

Lai mazinātu kredītriskus, kas radušies aizdevumu izsniegšanas darījumu rezultātā, Banka izmanto nodrošinājuma pieņemšanas instrumentu; tāpat, lai mazinātu kredītriska iestāšanās iespējamības negatīvo ietekmi, Banka veido uzkrājumus iespējamajiem zaudējumiem, kuru apjoms ir atkarīgs no finanšu aktīva klasifikācijas posma (atbilstoši 9. SFPS), saistību neizpildes iestāšanās varbūtības, prognozētās zaudējumu daļas parādnieka (emitenta) saistību neizpildes gadījumā. Uz pārskata perioda beigām (31.12.2018.) tika izveidoti šādi speciālie uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem: 1. posma finanšu aktīviem – 295 tūkst. euro, 2. posma finanšu aktīviem – 19 tūkst. euro un 3. posma finanšu aktīviem – 31 001 tūkst. euro. Banka ņem vērā koncentrācijas riska ietekmi uz kredītrisku, kuru tā uzņemas. Banka tiecas pienācīgi diversificēt gan individuālās prasības pret aizņēmējiem / emitentiem / investīciju objektiem, gan attiecīgo portfeļu segmentus (nosakot kontrollimitus, ierobežojumus un tos regulāri uzraugot).

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus kredītriska pārvaldībā.

Tirgus risks – risks, 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.

Bankai būtiskākā tirgus riska sastāvdaļa ir procentu likmju risks. Šis riska veids rodas dēļ procentu likmju nenoteiktības. Procentu likmju izmaiņas var īstermiņā samazināt neto procentu ieņēmumus vai šī rādītāja nosacīto formu – neto procentu maržu, naudas plūsmu un ekonomisko vērtību, bet ilgtermiņā - samazināt Bankas / Grupas pašu kapitāla tirgus vērtību.

Lai noteiktu un novērtētu procentu likmju risku, Banka izmanto starpības analīzes (*GAP analysis*), ilguma (*duration*) un stresa testēšanas metodes. Balstoties uz attiecīgās analīzes rezultātiem, Bankas pilnvarotās institūcijas apstiprina procentu politikas parametrus un struktūru limitus.

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus šī riska pārvaldībā.

(Ārvalstu) valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas neto atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtu kopējās neto pozīcijas ierobežojumu izpildi atbilstoši iekšējām un ārējām (regulatora) prasībām. Tādējādi limitu sistēma ir galvenais instruments, kas tiek izmantots, lai mazinātu šī veida riskus. Apstiprinot limitus, Bankas pilnvarotās institūcijas balstās uz dažādu novērtēšanas metožu rezultātiem (galvenokārt, ārvalstu valūtu kursu nepastāvības analīzi). Strādājot ar ārvalstu valūtām, Banka pārskata periodā ir aktīvi slēgusi mijmaiņas darījumus (SWAP), ir tikuši noslēgti arī atsevišķi biržā netirgoti nākotnes līgumi.

Likviditātes risks – ir risks, ka Banka / Grupa nespēs izpildīt savas juridiski pamatotās saistības laicīgi un pilnā apmērā. Galvenie likviditātes riska cēloņi ir līdzekļu piesaistīšanas un aktīvu izvietošanas termiņu nesakrītība, Bankas / Grupas izmantotās resursu bāzes nestabilitāte, nespēja realizēt finanšu aktīvus nepieciešamajos termiņos bez ievērojamiem zaudējumiem neaktīva vai sekla tirgus apstākļos.

Likviditātes un likviditātes riska pārvaldības mērķis ir uzturēt optimālu attiecību starp termiņiem, līdzekļu izvietošanas un resursu piesaistīšanas apjomiem, kurus sasniedzot, Banka nodrošina, no vienas puses,

savlaicīgu savu saistību izpildīšanu un iekšējo un ārējo normatīvo aktu prasību ievērošanu, no otras puses, panāk, aktīvi veicot darījumus, ienesīguma un riska līmeņa parametru optimizāciju.

Likviditātes un likviditātes riska pārvaldīšanā tiek izmantots plašs riska lieluma un novērtēšanas metožu klāsts (koeficientu metode, bilances termiņstruktūras analīzes metode, naudas plūsmu prognozēšanas metode, limitu noteikšanas metode un stresa testēšana), kas ļauj savlaicīgi atklāt, analizēt un pārvaldīt likviditātes risku attiecīgajos laika periodos (tostarp dienas ietvaros).

Banka pievērš īpašu uzmanību atbilstībai regulatoro rādītāju prasībām. Pārskata periodā likviditātes rādītāja lielums, kas tiek aprēķināts atbilstoši regulatora noteiktajām prasībām, atradās 52-66% diapazonā; likviditātes seguma koeficienta aprēķinu skatīt šī pārskata 14. lapā.

Banka neizmanto atvasinātos instrumentus likviditātes riska pārvaldībā.

Darbības atbilstības risks – risks, ka Bankai / Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka / Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus.

Lai novērstu un samazinātu darbības atbilstības risku, Banka izmanto šādas metodes:

- izstrādā un aktualizē Bankas normatīvos dokumentus atbilstoši LR spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem;
- nodrošina Bankas Juridiskās pārvaldes piedalīšanos Bankas normatīvo dokumentu izstrādāšanā;
- ja tiek konstatēta Bankas darbības neatbilstība, operatīvi veic pasākumus, kas vajadzīgi, lai novērstu neatbilstību;
- attiecībās ar Bankas klientiem vai potenciālajiem klientiem izmanto līgumu, paziņojumu, Bankas pakalpojumu sniegšanas noteikumu un citu dokumentu, kas paredzēti Bankas klientiem, standartizētas veidlapas un tekstus;
- kad nepieciešams, apmāca Bankas struktūrvienību darbiniekus par darbības atbilstības riska jautājumiem.

Reputācijas risks – risks, ka klientiem, darījumu partneriem, Bankas/Grupas akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām personām, kas ir ieinteresētas Bankas/Grupas darbībā (*stakeholders*), varētu rasties negatīvs viedoklis par Banku/Grupu, kas var negatīvi atsaukties uz Bankas/Grupas spēju uzturēt esošās vai nodibināt jaunas darījumu attiecības ar klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī varētu negatīvi ietekmēt Bankas/Grupas finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu dēļ var paaugstināties citi riski, kas piemīt Bankas/Grupas darbībai (kreditārisks, likviditātes risks, tirgus riski, u.c.), kas var negatīvi ietekmēt Bankas/Grupas peļņu, kapitāla lielumu un likviditāti.

Saistībā ar reputācijas risku Banka:

- identificē šī veida risku avotus (ārējie / iekšējie faktori);
- sagatavo kvalitatīvo un kvantitatīvo novērtējumu, izmantojot dažādas metodes (kas dod iespēju operatīvi izsekot šī riska līmeņa izmaiņām);
- ja nepieciešams, Bankas pilnvarotās institūcijas un darbinieki īsteno reputācijas riska samazināšanas / pārņemšanas pasākumus;
- nepārtraukti uzrauga, aktualizē izmantojamās metodes un principus atbilstoši ārējās vides mainīgajiem apstākļiem.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks (NILLTF risks) – risks, ka Banka/Grupa var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā.

Banka, atbilstoši LR normatīvo aktu nostādņām, iekšējiem principiem ir izveidojusi efektīvu iekšējās kontroles sistēmu, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu. Šīs sistēmas galvenie principi ir:

- īstenot konservatīvu klientu piesaistīšanas un apkalpošanas politiku, nodrošināt, ka tiek maksimāli samazināti visi iespējamie klientu un finanšu darījumu riski un zaudējumi, kas ir saistīti ar līdzekļu legalizāciju un terorisma finansēšanu un kas var negatīvi ietekmēt Bankas darbību un reputāciju;
- pastāvīga NILLTF riska iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošana atbilstoši Bankas saimnieciskajai darbībai, ņemot vērā Bankas klientu bāzi, finanšu pakalpojumiem un produktiem piemītošo NILLTF riska līmeni un apjomu, piegādes kanālu NILLTF riska līmeni un darbības ģeogrāfiju;
- Bankas prakses tuvināšana starptautisko standartu labākajai praksei NILLTF novēršanā;
- nodrošināt ar personāla, IT un citiem resursiem, kas nepieciešami, lai izpildītu NILLTF riska pārvaldīšanas funkciju, ņemot vērā šīs jomas prasību un regulējuma izmaiņas.

Detalizēti par risku pārvaldīšanu var apskatīt šeit:

https://static.pnbbanka.eu/media/documents/info_atkl_2018_lv.pdf

Kredītiestādes akcionāri, padome, valde

**AS „PNB Banka”
Akcionāri
2018.gada 31.decembrī**

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR`000)
G.Guseļņikovs	122 377 119	56.01	73 426
G.Guseļņikovs**	87 314 000	39.96	52 388
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 „PNB Banka”
Padome
2018.gada 31.decembrī**

Padomes priekšsēdētājs – Grigorijs Guseļņikovs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Anderss Fogs Rasmussens

Padomes loceklis – Dr. Augusts Gustavs Pauls Hannings

Padomes loceklis – Pīters Maikls Odincovs

**AS „PNB Banka”
Valde
2018.gada 31.decembrī**

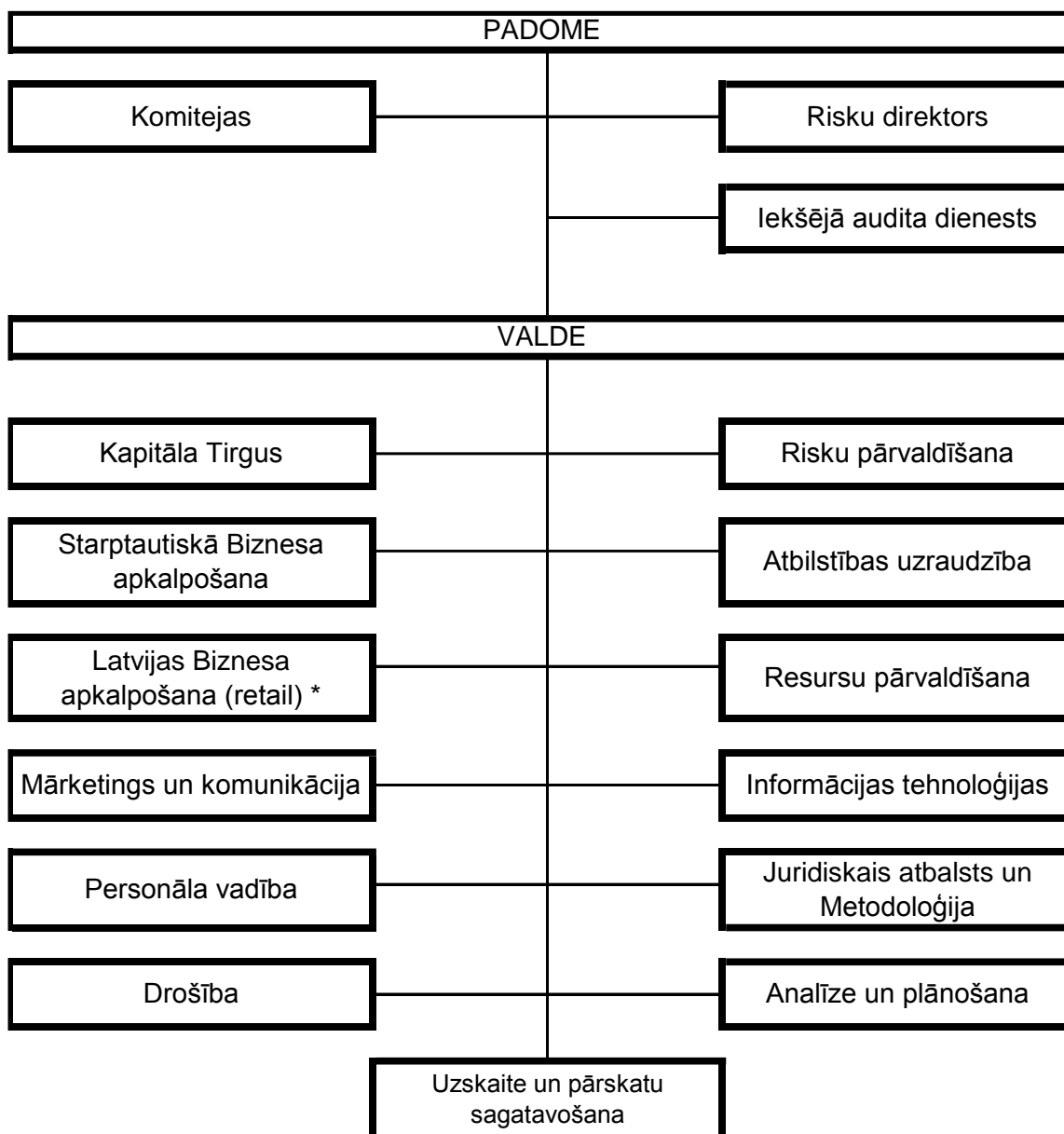
Valdes priekšsēdētājs – Oliveris Ronalds Bramvels

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://pnbbanka.eu/lv/filialu_karte

Konsolidācijas grupas sastāvs

2018.gada 31.decembrī

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību 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	"Norvik Banka UK" Limited	8940522	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	CFI	100	100	MS
4	IPAS "PNB Asset Management"	40003411599	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MMS
5	SIA "Sport Leasing"	40203018685	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	LIZ	100	100	MS
6	Calleri Limited	120273C	IM, IM15PD, Fort Anne Douglas	PLS	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.decembrī

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gadā	
		Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	103 024	103 027	131 977	131 978
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 304	2 461	40 180	40 346
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3 010	3 010	384	384
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos *	213 641	168 789	318 249	228 234
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	197 511	202 947	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	41 372	52 287	43 451	43 484
10	Nemateriālie aktīvi	1 201	1 615	1 115	1 527
11	Nodokļu aktīvi	0	55	0	114
12	Citi aktīvi	10 173	10 844	9 359	10 580
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	4 551	5 282	445	206 186
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	576 787	550 317	789 093	913 710
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	35	35	2 062	2 059
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	87	87	1 199	1 199
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	515 958	493 930	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	800	895	812	895
22	Nodokļu saistības	0	24	0	73
23	Citas saistības	10 768	11 145	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.)	527 648	506 116	728 181	857 984
26	Kapitāls un rezerves	49 139	44 201	60 912	55 726
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	576 787	550 317	789 093	913 710
28	Ārpusbilances posteņi	3 278	3 275	6 805	6 802
29	Iespējamās saistības	1 533	1 533	3 474	3 474
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	1 745	1 742	3 331	3 328

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgtajā ieguldījumu fondā (kas ir bankas palīgsabiedrība) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 136 896 tūkstošus eiro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 175 690 tūkstošus eiro.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

2018.gada 31.decembrī

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
		Kreditēstāde	Konsolidācijas grupa	Kreditēstāde	Konsolidācijas grupa
		Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
1	Procentu ienākumi	9 415	9 485	15 348	15 395
2	Procentu izdevumi (-)	(6 486)	(6 425)	(8 072)	(7 884)
3	Dividenžu ienākumi	2 111	16	2 897	57
4	Komisijas naudas ienākumi	27 251	28 294	26 040	28 070
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	(5 292)	(5 294)	(4 266)	(4 270)
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	(3 613)	(25 810)	1 469	(9 596)
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	7 602	7 598	(2 789)	(2 815)
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	119	121	13 252	13 247
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzišanas pārtraukšanas (+/-)	(4)	(4)	0	0
11	Pārējie darbības ienākumi	2 828	2 898	1 979	1 469
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	(879)	(889)	(1 365)	(1 422)
13	Administratīvie izdevumi (-)	(32 974)	(35 042)	(33 438)	(35 775)
14	Nolietojums (-)	(2 487)	(2 499)	(2 229)	(2 251)
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	(108)	(108)	(8 078)	(8 811)
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	(2 122)	9 367	(44 079)	(15 293)
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	299	0	(5 809)
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	(4 639)	(17 993)	(43 331)	(35 688)
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(460)	(410)	(583)	(555)
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	(5 099)	(18 403)	(43 914)	(36 243)
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	(5 876)	8 769	10	(6 661)

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

2018.gada 31.decembrī

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.)	66 153	60 846
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	42 915	37 608
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	42 915	37 608
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	23 238	23 238
2	Kopējā riska darījumu vērtība	494 998	489 295
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	410 673	403 188
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	615	3 434
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	83 636	82 599
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	74	74
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)	8.67%	7.69%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	20 640	15 590
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	8.67%	7.69%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	13 215	8 250
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13.36%	12.44%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	26 553	21 702
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 588	12 478
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	12 375	12 232
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	213	246
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	8.67%	7.69%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	8.67%	7.69%
5.4.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.36%	12.44%

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem

2018.gada 31.decembrī

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	64 969	59 661
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	41 731	36 424
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	41 731	36 424
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	493 754	488 052
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8.45%	7.46%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8.45%	7.46%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.16%	12.22%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018.gada 31.decembrī

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.	Likviditātes rezerve	162 009	162 009
2.	Izejošās neto naudas plūsmas	56 554	55 126
3.	Likviditātes seguma rādītājs (%)	286	294

Kredītiestādes darbības rādītāji

2018.gada 31.decembrī

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā	
	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa	Kredītiestāde	Konsolidācijas grupa
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(9.34)	(37.61)	(46.87)	(40.95)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(0.85)	(3.26)	(5.20)	(3.76)

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.decembrī

Valsts	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (EUR`000)	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos* (EUR`000)	Kopējā bilances vērtība (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
Zviedrija	0	13 105	13 105	19.81
t.sk.centrāla valdība	0	13 105	13 105	19.81
ASV	0	31 124	31 124	47.05
t.sk.centrāla valdība	0	25 952	25 952	39.23
Latvija	2 933	15 155	18 088	27.34
t.sk.centrāla valdība	0	15 155	15 155	22.91

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā