

Akciju sabiedrība
“NORVIK BANKA”

Saīsinātie starpposma finanšu pārskati
par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30.jūnijā
Saīsinātie starpposma konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

SATURS

	Lapa
Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojums	3-5
Padomes un Valdes locekļi	6
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	7
Neatkarīgu revidentu ziņojums	8 - 9
Saīsinātie starpposma konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati:	
Saīsinātie starpposma peļņas un zaudējumu aprēķini	10
Saīsinātie starpposma visaptverošo ienākumu pārskati	11
Saīsinātie starpposma pārskati par finanšu stāvokli	12
Saīsinātie starpposma kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	13 - 14
Saīsinātie starpposma naudas plūsmas pārskati	15 - 16
Saīsināto starpposma finanšu pārskatu pielikumi	17 - 58

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Augsti godātie akcionāri, klienti un partneri!

Pirmie seši mēneši 2016.gadā bijis intensīvs periods Norvik Bankai, tai koncentrējoties uz jauna, sabalansēta biznesa modeļa ieviešanu dažādiem tirgiem, klientu segmentiem un produktu veidiem, kas nodrošina atbilstību visām obligātajām normatīvajām prasībām, un, tajā pat laikā veicina ienākumu avotu palielināšanos un diversifikāciju.

Neskatoties uz klientu pieprasījuma noguldījumu kritumu, Bankā ir vērojama ienākumu palielināšanās. 2016.gada pirmajā pusē Bankas nopelnītie neto ienākumi bija 30,0 miljoni eiro (tajā pašā laikposmā 2015.gadā – 23,8 miljoni eiro), kā rezultātā pirmajā pusgadā gūtā peļņa bija 7,7 miljoni eiro (tajā pašā laikposmā 2015.gadā – 5,8 miljoni eiro). Klientu noguldījumu apmērs uz 2016.gada 30.jūniju bija 727,2 miljoni eiro, kas ir kritums par 13,5% salīdzinājumā ar 840,9 miljoniem eiro uz 31.12.2015. To nosaka starptautisko klientu noguldījumu atlikumu samazināšanās, kas skaidrojams ar vispārējo tendenci Latvijas finanšu pakalpojumu tirgū bankās, kas apkalpo starptautiskos klientus.

Mikroekonomiskajā līmenī 2016.gada pirmā puse iezīmējās ar būtiskām izmaiņām Latvijas likumos un normatīvajos aktos noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas [AML] jomā; šīs ir pozitīvas izmaiņas attiecībā uz sistēmas riska samazināšanu nerezidentu klientu portfeļos un darījumu veikšanā. Papildus šo jauno prasību izpildei Banka izgājusi arī neatkarīgu AML pārbaudi, ko veica ASV uzņēmums *Navigant Consulting, Inc.* Šīs pārbaudes rezultāti bija saņemti pēc pārskata perioda (2016.gada augustā); Banka saņēmusi augstu novērtējumu saistībā ar AML kultūru, mācību rīkošanu un personāla kompetenci, kā arī iekšējo auditu; un visa perioda garumā līdz 2016.gada decembrim Banka ievieš *Siron KYC/AML/Embargo* risinājumu komplektu no *FICO-Tonbeller*. Kopējiem sistēmas rezultātiem ir jābūt prezentētiem 2016.gada oktobra beigās.

Nemot vērā globālo spiedienu uz daudzām bankām šajā jomā, Banka šajā pārskata periodā ir atvērusi četrus papildu korespondentkontus ASV dolāros un vēl divus – 2016.gada trešajā ceturksnī.

Makroekonomiskajā līmenī 2016.gada sākumā iestājās jauna panika, kuru izraisīja atjaunojošās bažas par Ķīnas ekonomikas sabalansētā pieauguma attīstības ilgspēju, drīz pēc tam, kad ASV Federālā rezervju sistēma sāka celt refinansēšanas likmes 2015.gada decembrī. Vēlme uzņemties risku, akciju un preču cenas – visi šie rādītāji februāra pirmajā pusē sasnieguši vairāku gadu rekordzemu līmeni, mudinot galvenās centrālās bankas pagarināt stimulēšanas un likviditātes atbalsta sniegšanas programmas. Jo īpaši, Eiropas Centrālajai bankai īstenojot virkni papildu monetāro pasākumu tās marta sanāksmes laikā, tika sniegts spēcīgs atbalsts suverēno un korporatīvo eiroobligāciju cenu līmenim. Satraukums tirgū atjaunojās jūnijā, ko izraisīja lielākās daļas investoru nespēja pareizi novērtēt Lielbritānijas 23.jūnija referenduma rezultātus par dalību ES, kā rezultātā būtiski palielinājās volatilitāte pasaules valūtas tirgos. Negaidīts referenduma iznākums izraisīja 12% kritumu sterliņu mārciņas kursā, tajā pat laikā jena pakāpās līdz tās 2,5 gados augstākajam līmenim. Izņemot sterliņu mārciņu, visi pārējie aktīvi atjaunojās diezgan ātri (eiro korekcija pret dolāru nepārsniedza 4%, bet attiecībā uz valūtu grozu tā nostiprinājās līmenī, kas ir par aptuveni 3% augstāka par 2015.gada beigu līmeņiem). ASV vērtspapīru tirgu vismazāk ietekmējuši balsojuma rezultāti par Lielbritānijas izstāšanos no ES: *S&P 500* indekss demonstrēja ātru atjaunošanos un atgriešanos pie maksimāli augstiem līmeņiem. Eiropas *Euro Stoxx 600* atpalika, kas bija saistīts ar kapitāla aizplūšanu un bažām par banku sektoru, un jūlija beigās joprojām atradās par 2% zemāk par 23.jūnija līmeni (un par 7% zemāk attiecībā pret gada sākumu). Vislielākie ieguvēji no kapitāla aizplūšanas no Eiropas akcijām bija attīstības valstu (īpaši – Krievijas) obligāciju tirgi.

Gada pirmajā pusē Banka atvēra divus jaunus korporatīvos centrus Rīgā: klientu-rezidentu apkalpošanas centru Raiņa bulvārī 11, kā arī galveno biroju un starptautisko un VIP klientu apkalpošanas centru Elizabetes ielā 15. Banka ir saglabājusi nozares līdera pozīciju pēc ģeogrāfiskā pārklājuma Latvijā, piedāvājot ērtu un pilnvērtīgu servisu blakus klientu mājām vai birojiem 63 klientu apkalpošanas centros, 16 Latvijas pilsētās, tajā skaitā Kurzemes reģionā lielāko klientu apkalpošanas centru Liepājā. Atbalstot vietējo veselības aprūpi un zinātni, Banka bija klāt nukleārās medicīnas centra *Medvision* atklāšanā 2016.gada aprīlī, kura finansēšanā tai bijusi galvenā loma.

Meitas kredītiestāde Krievijā (ПАО Норвик Банк) turpina piedāvāt universālos produktus saviem reģionālajiem klientiem – gan privātpersonām, gan maziem un vidējiem uzņēmumiem. 2016.gada pirmajā pusgadā meitas bankas tīrā peļņa bija 4,5 miljoni eiro.

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

Kas attiecas uz Krievijas ekonomiku, Krievijas rublis turpina cieši sekot naftas cenām, taču tas sācis pārsniegt naftas cenas kopš brīža, kad tirgi atguva savas pozīcijas 2016.gada pirmajā ceturksnī un guva labumu no portfeļu līdzsvarošanas pēc balsojuma rezultātiem par Lielbritānijas izstāšanos no ES. Nesen sasniedzot zemu attiecībā pret eiro līmeni 93 vienību apmērā janvāra beigās, rublis diezgan stabili nostiprinājās, izņemot ar naftu saistīto vājo pozīciju jūlija beigās, un tā kurss trešā ceturksņa beigās bija ap 70 rubļiem par eiro. Ņemot vērā labvēlīgo prognozi par situāciju naftas tirgū, OPEC sanāksmes iznākumu Alžīrijā, ir pamats domāt, ka rublis turpinās gūt spēcīgu atbalstu attiecībā pret dolāru un eiro atlikušajā periodā līdz gada beigām, un rubļa kurss paliks neseno 70-75 vienību diapazonā pret eiro līdz 2016.gada beigām (iespējams, tuvāk vājākai vērtībai gada beigās, ņemot vērā sezonas svārstību struktūru, t.i. ap 74).

Kā jau bija ziņots iepriekš finanšu pārskatos par 2015.gadu un vadības ziņojumā, atbildot uz neatkarīgo auditoru ziņojumu, pastāvēja virkne jautājumu, kuri daļēji atrisinājās 2016.gada pirmajā pusē. Tie jautājumi, kas paliek neatrisināti, ir saistīti ar notiekošo tiesas prāvu ar Bankas meitas uzņēmumu SIA "Winergy". Visi pārējie jautājumi tika atrisināti pusgada audita ietvaros.

Banka atzīmē būtisku pozitīvo progresu SIA "Winergy" lietā, par kuru Banka iepriekš jau atklāja informāciju savos gada pārskatos. Divu mēnešu laikā tika atcelti aresti no daļas uzņēmumam piederošās mantas, tostarp, no trim vēja ģeneratoriem, vienas apakšstacijas un arestētām naudas plūsmām; turklāt visam vēja parkam (kas sastāv no deviņiem vēja ģeneratoriem) bija atbrīvotas nākamās naudas plūsmas. Banka ir pateicīga par darbu, ko prokuratūra paveikusi šajā sakarā.

Šobrīd SIA "Winergy" un Bankai ir noslēgta vienošanās par parāda restrukturizāciju, atbilstoši kuram atbrīvotās naudas plūsmas jau bija novirzītas aprēķināto procentu atmaksai un daļējai parāda pamatsummas dzēšanai. Uzņēmuma tīrā naudas plūsma, kas gūta ekonomiskās darbības gaitā, pārsniedz 4 miljonus eiro gadā un ļaus uzņēmumam nākotnē pilnībā dzēst visas kredītsaistības un samaksāt procentu ienākumus, kas paredzēti aizdevuma līgumā.

Ir jāatzīmē, ka noteikta uzņēmumam piederošā aktīvu daļa joprojām ir arestēta. Banka kopā ar uzņēmumu turpina aktīvi strādāt pie pilnīgas aktīvu atbrīvošanas tuvākajā nākotnē. Tomēr Banka, kā cietuši puse, jebkurā gadījumā atgūs pilnas tiesības uz šiem aktīviem, kad beigsies tiesas process, jo šie aktīvi bija arestēti ar vienīgo mērķi – kompensēt Bankas, kā cietušās puses, mantiskās intereses.

Pamatbiznesa (vēja enerģijas ražošana) vērtības noteikšanai Banka noslēgusi līgumu ar starptautiskās konsultācijas firmas neatkarīgo vērtētāju, un uz šī tirgus vērtējuma (ņemot vērā naudas plūsmu struktūru un Bankas prognozes attiecībā uz ieguldījumu šajā biznesā atdevi) pamata, Banka veikusi iepriekš atzīto vērtības samazināšanas zaudējumu reversu 1 miljona eiro apmērā un izslēdza no kapitāla pietiekamības aprēķina korekcijas 12 miljonus eiro apmērā.

Attiecībā uz Bankas bilanci, galvenie rādītāji ir šādi:

- kopējais aktīvu apjoms uz 2016.gada 30.jūniju sasniedza 904,4 miljonus eiro, kas ir kritums par 101,2 miljonu eiro salīdzinājumā ar rādītājiem uz 2015.gada 31.decembri, ko, galvenokārt, noteica iepriekš minētā klientu noguldījumu aizplūšana;
- kredītu portfelis 2016.gada jūnija beigās sasniedza 236,4 miljonus eiro (samazināšanās par 9,4 miljoniem eiro 2016.gada pirmajā pusē);
- 2016.gada pirmajā pusē emitēto subordinēto obligāciju apmērs bija 9,4 miljoni eiro;
- likviditātes rādītājs pārskata perioda beigās bija 62,27% (2015.gada 31.decembrī – 64,22%).

Banka ievēro likviditātes vadības stratēģiju, kas paredz sabalansētu ieguldījumu atdeves un riska līmeni, vienlaikus saglabājot tādu rezervju līmeni, kas pārsniedz minimālās likviditātes rezervju prasības (minimālais pieprasītais likviditātes rādītājs ir 50,00%).

Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķinā var izdalīt šādus galvenos rādītājus:

- tīrie procentu ienākumi 2016.gada sešos mēnešos nokrita līdz 5,6 miljoniem eiro, salīdzinot ar 9,5 miljoniem eiro tajā pašā laikposmā 2015.gadā;
- tīrie komisijas ienākumi 2016.gada pirmajā pusē demonstrēja pieaugumu 16,6% apmērā, neskatoties uz pieaugušo ārējo spiedienu un nokritušiem darījumu apjomiem, palielinoties līdz 9,6 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 8,2 miljoniem eiro tajā pašā laikposmā 2015.gadā;
- 2016.gada pirmajā pusē tika pabeigts Visa Inc. akcijas atpirkšanas darījums, kura ietvaros Banka saņēma 10,7 miljonus eiro kā tīro peļņu no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas;

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

PADOMES PRIEKŠSĒDĒTĀJA UN VALDES PRIEKŠSĒDĒTĀJA ZIŅOJUMS

- 2016.gada pirmajā pusē papildus tika atzīti zaudējumi no kredītu un ieguldījumu portfeļu vērtības samazināšanās par summu 7,5 miljoni eiro (salīdzinājumā ar 3,0 miljoniem eiro tajā pašā laikposmā 2015.gadā).

Tādējādi, Bankas tīrie pamatdarbības ienākumi 2016.gada pirmajos sešos mēnešos bija 15,5 miljoni eiro (salīdzinot ar 9,2 miljoniem eiro tajā pašā laikposmā 2015.gadā).

Kapitāla rādītāji uz pārskata datumu bija šādi:

- Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs uz 2016.gada 30.jūniju bija 18,64%, kas būtiski pārsniedz rādītāju uz 31.12.2015 – 16,65% un uz 30.06.2015 – 14,87%;
- Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs uz 2016.gada 30.jūniju bija 12,56%, kas arī būtiski pārsniedz rādītāju uz 2015.gada decembra beigām – 11,49% un uz 2015.gada jūnija beigām – 11,04%.

Kapitāla un likvīdo resursu pieaugums ļāva Bankai diversificēt tās aktīvus ar mērķi koncentrēties uz atdeves palielināšanu no ieguldījumiem vērtspapīros. Banka turpina strādāt, lai uzlabotu tās kapitāla pozīcijas savu stratēģisko mērķu sasniegšanai.

Bankas vadība uzskata 2016.gada pirmo pusgadu par veiksmīgu, kaut arī diezgan sarežģītu, gada sākumu un soli ceļā uz Bankas ilgtermiņa un efektīvas klātbūtnes nodrošināšanu Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos. Nākotnē Banka plāno koncentrēties uz digitālo vidi, aptverot jaunas tehnoloģijas un inovācijas, piedāvājot jaunus produktus valūtas maiņai tiešsaistē, uzlaboto mobilo risinājumu visiem pakalpojumiem un attālinātu piekļuvi lietotājam draudzīgākajā veidā 24/7. Turklāt vadība kopā ar jauno komandu, kas tika izveidota 2016.gada pirmajā pusē priekš *Private Banking*, sākusī piedāvāt pilnu produktu klāstu finansiāli labi nodrošinātām privātpersonām.

Uz 2016.gada sākumu Grupā bija nodarbināti 1 484 darbinieki (Bankā – 605), bet uz 2016.gada 30.jūniju Grupa nodarbināja 1 370 darbiniekus (Bankā – 613).

Grupas vadība pateicas saviem klientiem, partneriem, darbiniekiem un akcionāriem par uzticību, sadarbību un kopīgo ieguldījumu Bankas attīstībā.

Uzticība atmaksājas!



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

Rīgā, 2016. gada 20.oktobrī

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

PADOMES UN VALDES LOCEKĻI

Bankas Padomes sastāvs 2016. gada 30. jūnijā:

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
G.Guseļņikovs	Padomes priekšsēdētājs	19/12/2013
I.Smoļins	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15/05/2015
A.Ruselis	Padomes loceklis	15/05/2015
P.M.Odincovs	Padomes loceklis	20/07/2014

Bankas Valdes sastāvs 2016. gada 30. jūnijā:

Vārds	Amats	Iecelšanas datums
O.R.Bramvels	Valdes priekšsēdētājs	19/12/2013
A.Kutjavins	Valdes loceklis	29/12/2015
A.Verbicka	Valdes loceklis	10/11/2015
S.Goraščenko	Valdes loceklis	30/09/2014

Pārskata periodā atbrīvotās amatpersonas:

- Valdes loceklis A.Peškovs

2016.gada 05.augustā tika paplašināts Bankas Valdes sastāvs ar jauno Valdes loekli Dmitriju Kalmikovu

Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

Rīgā, 2016. gada 20.oktobrī

AS “NORVIK BANKA”

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

AS “NORVIK BANKA” (turpmāk tekstā – “Banka”) vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas sabiedrību (Grupās) un Bankas saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saīsinātie starpposma konsolidētie finanšu pārskati un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Grupas finansiālo stāvokli uz 2016. gada 30. jūniju un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, kā arī sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli uz 2016. gada 30. jūniju un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā.

Vadība apstiprina, ka no 10. līdz 58. lappusei iekļauto saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka saīsinātie starpposma konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto SGS 34 „*Starpposma finanšu informācija*” saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

AS “NORVIK BANKA” vadība ir atbildīga arī par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatotu pasākumu veikšanu Grupas un Bankas aktīvu saglabāšanai, kā arī par krāpšanas un citu negodīgu darbību, un neprecizitāšu novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību “Kredītiestāžu likumam”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) normatīvu, Latvijas Bankas un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
G. Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R. Bramvels

Rīgā, 2016. gada 20. oktobrī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS Norvik Banka akcionāriem

Ziņojums par starpposma saīsinātajiem finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotajā AS Norvik Banka un tās meitas sabiedrību („Grupa”) pārskatā par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, ietverto starpposma saīsināto konsolidēto finanšu pārskatu un AS Norvik Banka („Banka”) starpposma saīsināto atsevišķo finanšu pārskatu, turpmāk tekstā starpposma saīsinātie finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 10. līdz 58. lappusei, revīziju. Revidētie starpposma saīsinātie finanšu pārskati ietver starpposma saīsinātos pārskatus par finanšu stāvokli 2016. gada 30. jūnijā, peļņas un zaudējumu aprēķinus, visaptverošo ienākumu pārskatus, kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmu pārskatus par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumos.

Vadības atbildība par starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 “Starpposma finanšu informācija” un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu starpposma saīsināto finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem starpposma saīsinātajiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka starpposma saīsinātajos finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par starpposma saīsinātajos finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu starpposma saīsinātajos finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu starpposma saīsināto finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu Nr. 34 “Starpposma finanšu informācija”, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī starpposma saīsinātajos finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma ar iebildēm izteikšanai.

Pamatojums atzinumam ar iebildēm

- 1) 2015. gada 31. decembrī, nosakot noteiktu aktīvu, kuru atrašanās vieta ir Krievijas Federācija un kuru vērtība ir izteikta Krievijas rubļos, vērtību, Grupa un Banka piemēroja RUB/EUR valūtas kursu, kas atšķīrās no piemērojamā gada beigu kursa. Šis apstāklis tika minēts revidentu ziņojumā par 2015. gada finanšu pārskatiem.

Ja Grupa un Banka 2015. gada 31. decembrī būtu piemērojusi gada beigu kursu, Grupas pārskata par finanšu stāvokli posteņi “Ieguldījumu īpašums” un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņi “Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi” samazinātos par EUR 4,449 tūkstošiem, Grupas un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņi “Kredīti un debitoru parādi” samazinātos par EUR 3,957 tūkstošiem un uzkrātie zaudējumi palielinātos par EUR 8,406 tūkstošiem 2015. gada 31. decembrī, un Grupas un Bankas peļņa pirms nodokļiem par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, palielinātos par EUR 8,406 tūkstošiem.

- 2) 2015. gada 31. decembrī Grupas un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli posteņi “Kredīti un debitoru parādi” bija iekļauti neto aizdevumi vēja enerģijas sektoram EUR 44,041 tūkstošu apmērā un debitoru parādi EUR 4,469 apmērā. Grupa un Banka nav atzinušas vērtības samazināšanās zaudējumus 6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā. Kā aprakstīts 2. pielikumā, 6 mēnešu periodā līdz 2016. gada 30. jūnijam ir vairākas pozitīvas izmaiņas attiecībā uz šo ekspozīciju. Mēs nevarējām noteikt šo kredītu atgūstamo vērtību 2015. gada 31. decembrī un tādēļ mēs nevarējām noteikt vērtības samazinājumu, ja tāds būtu, kas būtu jāatzīst Grupas un Bankas pārskata par finanšu stāvokli posteņi “Kredīti un debitoru parādi” un uzkrātajos zaudējumos 2015. gada 31. decembrī un ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā. Šis apstāklis tika minēts revidentu ziņojumā par 2015. gada finanšu pārskatiem.

PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga LV-1010, Latvija
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv

- 3) 2015. gada 31. decembrī Grupas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Ieguldījumu īpašumi" bija iekļauts ieguldījums viesnīcas biznesā Krievijā EUR 20,118 tūkstoši apmērā un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauts kredīts viesnīcas biznesam Krievijā neto vērtībā EUR 7,208 tūkstoši, un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" bija iekļauts ieguldījums viesnīcas biznesā Krievijā EUR 10,425 tūkstoši apmērā. Viesnīca vēl nav uzsākusi darbību. Grupa un Banka atzina vērtības samazinājumu EUR 3,450 tūkstošu apmērā 6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā. Mēs nevarējām noteikt viesnīcas biznesa Krievijā atgūstamo vērtību 2015. gada 31. decembrī un tādēļ nevarējām noteikt vērtības samazinājumu, ja tāds būtu, kas būtu jāatzīst Grupas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Ieguldījumu īpašums" un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Kreditori un debitoru parādi" un Bankas pārskata par finanšu stāvokli postenī "Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi" un uzkrātajos zaudējumos 2015. gada 31. decembrī, un ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā. Šis apstāklis tika minēts revidentu ziņojumā par 2015. gada finanšu pārskatiem.
- 4) 2015. gada 31. decembrī Grupas un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauti kredīti divu darbojošos viesnīcu biznesam Krievijā neto vērtībā EUR 34,506 tūkstoši. Grupa un Banka saņēma kredītu pamatsummas atmaksu EUR 3,200 tūkstoši apmērā un atcēla uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam EUR 1,940 tūkstoši apmērā 6 mēnešu periodā, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā. Mēs nevarējām noteikt viesnīcu biznesa Krievijā atgūstamo vērtību 2015. gada 31. decembrī un tādēļ nevarējām noteikt vērtības samazinājumu, ja tāds būtu, kas būtu jāatzīst Grupas un Bankas pārskatu par finanšu stāvokli postenī "Kredīti un debitoru parādi" un uzkrātajos izdevumos 2015. gada 31. decembrī, un ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā. Šis apstāklis tika minēts revidentu ziņojumā par 2015. gada finanšu pārskatiem.

Atzinums ar iebildēm

Mūsaprāt, izņemot rindkopas *Pamatojums ar iebildēm* punktā 1) minēto apstākļu ietekmi un rindkopas *Pamatojums atzinumam ar iebildi* punktos 2) līdz 4) minēto apstākļu iespējamo ietekmi, Grupas starpposma saīsinātie konsolidētie finanšu pārskati un Bankas starpposma saīsinātie atsevišķie finanšu pārskati ir visos būtiskajos aspektos sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto Starptautisko grāmatvedības standartu Nr 34. "Starpposma finanšu informācija".

Apstākļu akcentējums

Mēs vēršam uzmanību uz starpposma saīsināto finanšu pārskatu 2. pielikuma sadaļu "Darbības turpināšanas apsvērumi", kurā aprakstīta būtiska nenoteiktība saistībā ar nepieciešamību veiksmīgi īstenot Bankas apstiprināto stratēģiju. Šis apstāklis, kā arī citi 2. pielikumā minētie apstākļi, norāda uz to, ka pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Mūsu atzinums nav ar iebildi attiecībā uz šo apstākli.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar Bankas Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumu par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp Bankas Padomes priekšsēdētāja un Valdes priekšsēdētāja ziņojumā un starpposma saīsinātajos finanšu pārskatos par 6 mēnešu periodu, kas noslēdzās 2016. gada 30. jūnijā, atspoguļoto finanšu informāciju.

Citi apstākļi

Peļņas un zaudējumu aprēķinu, visaptverošo ienākumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu salīdzinošā informācija par 6 mēnešu periodu, kas beidzās 2015. gada 30. jūnijā, nav revidēta vai pārbaudīta.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5


Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168
Valdes locekle

Rīga, Latvija
2016. gada 20. oktobrī

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

	Pielikums	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi		17 955	9 193	25 694	12 951
Procentu un līdzīgi izdevumi		(9 740)	(3 640)	(11 800)	(3 469)
Neto procentu ienākumi	3	8 215	5 553	13 894	9 482
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi		14 472	11 255	14 910	9 843
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi		(1 921)	(1 687)	(1 998)	(1 639)
Neto komisijas naudas ienākumi	4	12 551	9 568	12 912	8 204
Dividenžu ienākumi		21	21	12	12
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi) no akcijām un obligācijām		205	(124)	624	(307)
Akciju un obligāciju neto pārvērtēšanas rezultāts		807	(8)	1 935	538
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijas		5 866	4 048	6 370	6 329
Neto peļņa no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas		1 475	162	(2 091)	(1 525)
Neto realizētā peļņa vai (zaudējumi) no pārdošanai pieejamo finanšu aktīviem	5	7 409	10 789	912	1 045
Neto finanšu ienākumi		36 549	30 009	34 568	23 778
Pārējie ienākumi	6	12 639	861	15 144	894
Pārējie izdevumi		(6 821)	(1 174)	(10 467)	(1 108)
Administratīvie izdevumi		(24 436)	(13 506)	(27 851)	(13 868)
<i>Personāla izdevumi</i>		<i>(14 598)</i>	<i>(7 489)</i>	<i>(16 183)</i>	<i>(6 601)</i>
<i>Pārējie izdevumi</i>		<i>(9 838)</i>	<i>(6 017)</i>	<i>(11 668)</i>	<i>(7 267)</i>
Nolietojums		(2 646)	(721)	(1 745)	(486)
Pamatdarbības ienākumi, neto		15 285	15 469	9 649	9 210
Ieguldījumu īpašuma vērtības samazināšanas zaudējumi	15	(3 450)	-	(2 605)	-
Meitas uzņēmuma iegādes rezultāts	14	6 165	-	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi	12	(1 600)	(3 388)	-	-
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana		-	-	4	4
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi		(5)	(5)	-	-
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi	11	(8 039)	(10 338)	(5 549)	(3 752)
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumu atcelšana	11	18 273	6 275	2 511	763
Vērtības samazinājums		11 344	(7 456)	(5 639)	(2 985)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas		26 629	8 013	4 010	6 225
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1 183)	(295)	(1 794)	(462)
Pārskata perioda peļņa		25 446	7 718	2 216	5 763
Attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		25 336		2 157	
Mazākuma interese		110		59	

Pielikumi no 17. līdz 58. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Saīsinātos starpposma konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 10. līdz 58. lapai 2016.gada 20.oktobrī ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde:

Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs

Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATI

	Pielikums	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pārskata periodā		25 446	7 718	2 216	5 763
<i>Posteņi, ko var vēlāk pārklassificēt uz peļņu vai zaudējumiem:</i>					
<u>Ārvalstu operāciju pārvērtēšanas rezultāts</u>					
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts pārskata periodā		4 567	-	10 171	-
		4 567	-	10 171	-
<u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u>					
Neto pārvērtēšana, pēc nodokļiem		344	10 896	3 559	13 140
Neto realizētā (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanas	5	(7 409)	(10 789)	(912)	(1 045)
		(7 065)	107	2 647	12 095
Pārējie visaptverošie ienākumi, pēc nodokļiem		(2 498)	107	12 818	12 095
Pārskata perioda kopējie visaptverošie ienākumi		22 948	7 825	15 034	17 858
Attiecināms uz:					
Mātesuzņēmuma īpašniekiem		22 753		14 846	
Mazākuma līdzdalību		195		188	

Pielikumi no 17. līdz 58. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Saīsinātos starpposma konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 10. līdz 58. lapai 2016.gada 20.oktobrī ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde:



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĒTIE STARPPOSMA PĀRSKATI PAR FINANŠU STĀVOKLI

		30.06.2016		31.12.2015	
	Pielikums	Grupa	Banka	Grupa	Banka
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aktīvi					
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	7	96 371	82 701	45 360	30 626
Prasības pret kredītiestādēm	8	59 324	46 060	197 421	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	9	78 400	-	67 370	109
Atvasinātie finanšu instrumenti		853	852	1 809	1 806
Kredīti un debitoru parādi	10	277 536	236 441	314 306	245 888
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	12	243 577	478 825	253 782	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	13	18 518	18 518	19 802	19 802
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		325	-	252	-
Ieguldījumu īpašums	15	93 479	6 225	106 642	6 225
Pamatlīdzekļi		108 605	28 363	65 158	19 859
Nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	14	16 150	854	10 660	351
Pārdošanai turētie aktīvi		1 770	541	1 796	541
Pārējie aktīvi		33 294	5 036	45 868	11 520
Kopā aktīvi		1 028 202	904 416	1 130 226	1 005 660
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	16	934	2 079	1 913	1 831
Atvasinātie finanšu instrumenti		343	253	347	319
Noguldījumi	17	820 134	727 200	957 972	840 913
Pakārtotās saistības	18	41 221	36 280	38 135	38 135
Emitētie parāda vērtspapīri	19	37 713	37 713	28 354	28 354
Atliktās nodokļu saistības		3 564	750	2 743	773
Pārējās saistības		22 077	5 188	21 517	8 230
Kopā pasīvi		925 986	809 463	1 050 981	918 555
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	20	131 102	131 102	131 102	131 102
Rezerves kapitāls		10	10	10	10
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		5 461	4 246	5 456	4 379
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem		(1 397)	2 878	5 668	2 771
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		(26 878)	-	(31 222)	-
Uzkrātie (zaudējumi)		(6 929)	(43 283)	(32 421)	(51 157)
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls		101 369	94 953	78 593	87 105
Nekontrolējošā līdzdalība		847	-	652	-
Kopā kapitāls		102 216	94 953	79 245	87 105
Kopā pasīvi un kapitāls		1 028 202	904 416	1 130 226	1 005 660
Ārpusbilances posteņi					
Saistības pret klientiem un iespējamās saistības					
Iespējamās saistības		11 276	4 084	13 000	3 730
Ārpusbilances saistības pret klientiem		19 171	5 436	18 428	12 493
Ārpusbilances posteņi kopā	22	30 447	9 520	31 428	16 223

Pielikumi no 17. līdz 58. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Saīsinātos starpposma konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 10. līdz 58. lapai 2016.gada 20.oktobrī ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde:



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

Grupa	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls								
	Apmaksā- tais pamat- kapitāls	Rezerves kapitāls	Pamatlīdzekļu pārvērtē- šanas rezerve, pēc nodokļiem	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerve pēc nodokļiem	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātie zaudējumi	Kopā Bankas kapitāls	Nekontro- lējošā līdzdalība	Kopā Grupās kapitāls
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2014. gada 31. decembrī	123 101	10	3 380	(4 161)	(28 211)	(20 329)	73 790	856	74 646
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	2 647	-	-	2 647	-	2 647
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	-	10 042	-	10 042	129	10 171
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	2 647	10 042	-	12 689	129	12 818
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	-	-	-	-	-	2 157	2 157	59	2 216
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	-	-	-	2 647	10 042	2 157	14 846	188	15 034
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(115)	-	-	115	-	-	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	-	17	-	-	-	17	-	17
2015. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	123 101	10	3 282	(1 514)	(18 169)	(18 057)	88 653	1 044	89 697
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	7 182	-	-	7 182	-	7 182
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	-	-	(13 053)	-	(13 053)	(258)	(13 311)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem	-	-	2 273	-	-	-	2 273	(24)	2 249
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	2 273	7 182	(13 053)	-	(3 598)	(282)	(3 880)
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	-	-	-	-	-	(14 480)	(14 480)	(110)	(14 590)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	-	-	2 273	7 182	(13 053)	(14 480)	(18 078)	(392)	(18 470)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(116)	-	-	116	-	-	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	-	17	-	-	-	17	-	17
Pamatkapitāla palielināšana	8 001	-	-	-	-	-	8 001	-	8 001
2015. gada 31. decembrī	131 102	10	5 456	5 668	(31 222)	(32 421)	78 593	652	79 245
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	(7 065)	-	-	(7 065)	-	(7 065)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve*	-	-	138	-	4 344	-	4 482	85	4 567
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	138	(7 065)	4 344	-	(2 583)	85	(2 498)
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	-	-	-	-	-	25 336	25 336	110	25 446
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	-	-	138	(7 065)	4 344	25 336	22 753	195	22 948
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(156)	-	-	156	-	-	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	-	23	-	-	-	23	-	23
2016. gada 30. jūnijā	131 102	10	5 461	(1 397)	(26 878)	(6 929)	101 369	847	102 216

*Pārvērtēšanas rezerve radusies konsolidācijas rezultātā ar meitas uzņēmumiem, kurām funkcionālā valūta ir atšķirīga no eiro valūtas.

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

Banka	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, pēc nodokļiem EUR'000	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve pēc nodokļiem EUR'000	Uzkrātie zaudējumi EUR'000	Kopā kapitāls EUR'000
2014. gada 31. decembrī	123 101	10	3 380	(4 517)	(40 952)	81 022
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	12 095	-	12 095
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	12 095	-	12 095
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	-	-	-	-	5 763	5 763
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	-	-	-	12 095	5 763	17 858
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(115)	-	115	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	-	17	-	-	17
2015. gada 30. jūnijā (nerevidēts)	123 101	10	3 282	7 578	(35 074)	98 897
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	(4 807)	-	(4 807)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	1 196	-	-	1 196
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	1 196	(4 807)	-	(3 611)
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	-	-	-	-	(16 158)	(16 158)
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	-	-	1 196	(4 807)	(16 158)	(19 769)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(116)	-	116	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	-	17	-	-	17
Apvienošanās ar meitas sabiedrību	-	-	-	-	(41)	(41)
Pamatkapitāla palielināšana	8 001	-	-	-	-	8 001
2015. gada 31. decembrī	131 102	10	4 379	2 771	(51 157)	87 105
Neto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts, pēc nodokļiem	-	-	-	107	-	107
Pārējie visaptverošie ienākumi	-	-	-	107	-	107
Pārskata perioda peļņa / zaudējumi	-	-	-	-	7 718	7 718
Pārskata perioda visaptverošie ienākumi	-	-	-	107	7 718	7 825
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves amortizācija, pēc nodokļiem	-	-	(156)	-	156	-
Atliktā nodokļa izmaiņas	-	-	23	-	-	23
2016. gada 30. jūnijā	131 102	10	4 246	2 878	(43 283)	94 953

Pielikumi no 17. līdz 58. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Saīsinātos starpposma konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 10. līdz 58. lapai 2016.gada 20.oktobrī ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde:



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

		30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
		Grupa	Banka	Grupa	Banka
	Pielikums	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		26 629	8 013	4 010	6 225
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un norakstīšana		4 574	3 114	2 992	512
Uzkrājumu finanšu aktīvu vērtības samazināšanai pieaugums	11	(10 145)	4 152	3 209	3 160
Procentu (ieņēmumi)	3	(17 955)	(9 193)	(25 694)	(12 951)
Procentu izdevumi	3	9 740	3 640	11 800	3 469
Dividenžu (ieņēmumi)		(21)	(21)	(12)	(12)
Pārdošanai turēto aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		-	-	(4)	(4)
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		5	5	-	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumi		1 600	3 388	-	-
Meitas uzņēmuma (iegāde)	14	(6 165)	-	-	-
(Peļņa) / zaudējumi no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	5	(7 409)	(10 789)	(912)	(1 045)
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi		(1 475)	(162)	2 092	1 525
Nerealizētā (peļņa)/zaudējumi no ieguldījumu īpašuma	15	3 450	-	2 605	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		2 828	2 147	86	879
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums/(pieaugums)		(1 148)	(2 353)	(15 077)	(111)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		(11 030)	109	5 393	9 801
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/(pieaugums)		956	954	(93)	(174)
Kredītu un debitoru parādu samazinājums/ (pieaugums)		15 926	(3 771)	21 086	10 061
Pārdošanai turēto aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		-	-	837	5
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		18 583	6 189	(6 970)	(1 963)
Saistību pret bankām pieaugums/(samazinājums)		(979)	248	(748)	(7 562)
Klientu noguldījumu pieaugums/(samazinājums)		(133 058)	(113 279)	(12 382)	(12 138)
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)		(4)	(66)	(512)	(452)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(3 611)	(3 043)	2 305	(641)
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā		(111 537)	(112 865)	(6 075)	(2 295)
Saņemtie procenti		17 817	7 911	24 759	10 237
(Samaksātie) procenti		(9 579)	(4 074)	(11 607)	(3 460)
Saņemtās dividendes		21	21	12	12
(Samaksātais) uzņēmumu ienākuma nodoklis		(425)	-	(1 309)	-
Naudas un tas ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) pamatdarbības rezultātā		(103 703)	(109 007)	5 780	4 494
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)		(6 759)	(6 621)	(893)	(253)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana		-	-	3	-
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)		1 279	1 279	(903)	(903)
Ieguldījumu īpašuma (iegāde)	15	(4 445)	-	(2 440)	-
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	15	1 088	-	1 347	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums		182 733	187 177	123 541	123 258
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)		(168 241)	(177 556)	(202 919)	(202 954)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) /pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā		5 655	4 279	(82 264)	(80 852)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitētie parāda vērtspapīri		9 359	9 359	23 243	23 243
Pakārtoto saistību pieaugums/ (samazinājums), neto		(1 855)	(1 855)	680	4 337
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		7 504	7 504	23 923	27 580
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums		(90 544)	(97 224)	(52 561)	(48 778)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21	241 166	223 095	283 173	250 104
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa		2 310	162	3 176	(1 525)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	21	152 932	126 033	233 788	199 801

AS “NORVIK BANKA”

**SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ**

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Pielikumi no 17. līdz 58. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Saīsinātos starpposma konsolidētos un atsevišķos finanšu pārskatus no 10. līdz 58. lapai 2016.gada 20.oktobrī ir apstiprinājusi Bankas Padome un Valde:



Padomes priekšsēdētājs
G.Guseļņikovs



Valdes priekšsēdētājs
O.R.Bramvels

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

AS "NORVIK BANKA" ("Banka") ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas 1992. gada 27. aprīlī izsniegto licenci Nr. 30.

AS "NORVIK BANKA" juridiskā adrese: Elizabetes 15-2, Rīga, LV-1010, Latvija.

Bankai ir 63 klientu apkalpošanas centri. Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko pārskaitījumu veikšana, kredītu izsniegšana, operācijas ar vērtspapīriem un valūtas operācijas.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Saīsinātie starpposma konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir uzrādīti tūkstošos eiro ("EUR").

Saīsinātie starpposma konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto SGS 34 „Starpposma finanšu informācija” prasībām.

Grāmatvedības uzskaites politikas, kas izmantota saīsināto starpposma konsolidēto un atsevišķo finanšu pārskatu sagatavošanā atbilst grāmatvedības politikām, kas tika izmantotas sagatavojot Grupas un Bankas finanšu pārskatus par 2015.gadu, kas sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Standartiem.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek atzīts katrā periodā, balstoties uz labāko novērtējumu sagaidāmajai svērtai vidējai efektīvajai gada ienākuma nodokļa likmei. Ja mainās svērtās vidējās efektīvās gada ienākuma nodokļa likmes novērtējums, summas, kas uzkrātas ienākuma nodokļa izdevumiem vienā periodā, var tikt koriģētas minētā finanšu gada nākamajā periodā. Perioda ienākuma nodokļa izmaksas tiek uzkrātas, izmantojot tādu nodokļa likmi, kas būtu piemērojama sagaidāmajiem kopējiem gada ienākumiem, tas ir, sagaidāmā vidējā efektīvā gada ienākuma nodokļa likme tiek piemērota ienākumiem pirms nodokļiem par attiecīgo periodu.

Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Saīsināto starpposma finanšu pārskatu sniegšana atbilstoši ES apstiprinātajam SGS 34 pieprasa grāmatvedības aplēšu un novērtējumu piemērošanu, kuri ietekmē aktīvu un saistību novērtējumu, atklājamo informāciju par iespējamiem aktīviem un saistībām, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Grāmatvedības aplēses var atšķirties no attiecīgajiem faktiskajiem rezultātiem. Pārskata periodā nebija izmaiņas būtiskās aplēsēs.

Aplēses un to pamatā esošie pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti. Ja aplēšu izmaiņas skar tikai pārskata periodu, kurā tika veiktas izmaiņas, tad tās tiek atzītas izmaiņu periodā. Ja izmaiņas skar gan pārskata periodu, gan nākamos periodus, tad izmaiņas tiek atzītas grāmatvedības aplēsēs gan pārskata, gan nākamajos periodos.

Būtiskākie spriedumi un novērtējumi, kas atbilst pašreizējai tirgus un ekonomiskajai situācijai, atbilst tiem kas izmantoti sagatavojot pārskatus par 2015.gadu. Galvenie ietekmējošie faktori attiecībā uz būtiskajiem aktīviem ir atspoguļoti Piezīmē Nr.2 sadaļā Jūtīguma analīze.

Pieņemtie standarti un interpretācijas

2016.gada 1.pusgadā ir stājušies spēkā sekojoši jauni un grozīti Starptautiskie Finanšu Pārskatu Standarti (SFPS), kuriem nav būtiskas ietekmes uz Bankas darbību un uz saīsinātajiem starpposma finanšu pārskatiem:

- Grozījumi 11. SFPS „Kopīgi kontrolēti uzņēmumi” – Līdzdalības daļas iegāde kopīgās darbībās;
- Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 41. SGS „Lauksaimniecība” – attiecībā uz Ražu ienesošiem augiem;

AS "NORVIK BANKA"**SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.****GADA 30. JŪNIJĀ****SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI****SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

- Grozījumi 16. SGS „Pamatlīdzekļi” un 38. SGS „Nemateriālie aktīvi” – Nolietojums un amortizācija;
- Grozījumi 27. SGS „Atsevišķie finanšu pārskati” – Pašu kapitāla metode;
- Grozījumi 1. SGS „Finanšu pārskatu sniegšana” – Informācijas atklāšanas iniciatīva;
- Ikgadējie uzlabojumi 2014. Grozījumi ietver izmaiņas, kas skar 4 standartus.

Publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kas stājas spēkā ar 2016.gada 2.pusgadu vai vēlāk, vai pagaidām nav pieņemti ES:

- Grozījumi 14. SFPS „Atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2016. gada 1. janvāra, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 28. SGS „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no vai pēc 2016. gada 1. janvāra);
- Grozījumi 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2017. gada 1. janvāra, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 12. SGS „Ienākuma nodokļi – atlikta nodokļa atzīšana nerealizētajiem zaudējumiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2018. gada 1. janvāra);
- Grozījumi 2. SFPS „Akciju maksājumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2018. gada 1. janvāra, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 15. SFPS „Ieņēmumi no līgumiem ar klientiem” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2018. gada 1. janvāra, pagaidām nav pieņemti ES);
- Grozījumi 9. SFPS „Finanšu instrumenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2018. gada 1. janvāra). 9. SFPS ieviešana būtiski ietekmēs Bankas un Grupas darbību. Pašlaik Grupa novērtē to ietekmi;
- Grozījumi 16. SFPS „Noma” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2019. gada 1. janvāra, pagaidām nav pieņemti ES);

Grupas un Bankas vadība ir atklājusi un novērtējusi jauno grāmatvedības standartu un interpretāciju ietekmi, ja tāda bija uz 2015.gada finanšu pārskatiem. Pašlaik tiek veikts turpmāks ietekmes izvērtējums, kura rezultāti tiks uzrādīti 2016.gada finanšu pārskatos.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši (eiro pret vienu valūtas vienību):

	2016. gada 30. jūnijā	2015. gada 31. decembrī	2015. gada 30. jūnijā
USD	1.1102	1.0887	1.1189
RUB	71.5200	80.6736	62.3550

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupas darbības vide un darbības turpināšana

(a) Darbības turpināšanas apsvērumi

Vadība ir rūpīgi izvērtējusi apstākļus, kas ietekmē Grupas un Bankas spēju īstenot uzņēmuma darbības nepārtrauktības koncepciju. Vadība uzskata, ka galvenie riski, kas var būtiski ietekmēt Grupas un Bankas darbību un finanšu stāvokli, ir:

- atbilstība minimālajām kapitāla pietiekamības prasībām un parējām reglamentējošām prasībām;
- juridiskie procesi sakarā ar alternatīvās enerģētikas sektoru;
- riska darījumi Krievijā.

Grupas un Bankas spēja turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību ir būtiski atkarīga no iepriekš minēto risku sekmīgas vadības, spējas uzlabot kapitāla pietiekamības stāvokli un nodrošināt atbilstību visām normatīvajām prasībām. Grupas un Bankas finanšu pārskati ir veidoti uz darbības turpināšanas principa pamata un neiekļauj sevī korekcijas, tai skaitā aktīvu un pasīvu summu novērtējumu, kas varētu būt nepieciešamas gadījumā, ja darbības turpināšanas pieņēmums nebūtu piemērojams.

2016.gada 30.septembrī, ņemot vērā par 2016.gada pirmo pusgadu iekļauto peļņu, Bankas/Grupas pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs atbilst minimālajām normatīvajām prasībām pret pirmā līmeņa kapitālu (8,50%); tādējādi, Grupa ir izpildījusi iepriekš apstiprināto kapitāla stiprināšanas plānu.

Galvenais faktors, kas ietekmēja Grupas spēju nodrošināt minimālo pirmā līmeņa kapitāla līmeni, bija uzkrājumu un kapitāla korekcijas reversēšana kredītiem, kas izsniegti enerģētikas sektoram, pamatojoties uz pozitīvu juridisko un operacionālo notikumu attīstību 2016.gadā, kā arī ienākumu no Grupai piederošo *Visa Europe* akciju pārdošanas atzīšana.

Banka ir pārliecināta par savu spēju turpināt nepārtrauktu uzņēmējdarbību nākotnē:

- Banka uztur likvīdus aktīvus pietiekamā apmērā (vidēji, ikdienas likviditātes rādītājs pārsniedz 60%), lai izpildītu savas saistības;
- pašreizējais kapitāla apmērs ir pietiekams, lai pārvarētu jebkādu ārējo satricinājumu nākotnē, savukārt Grupas un Bankas kapitāls pārsniedz rādītājus (ar rezervi), kurus pieprasa dažādas Eiropas regulatīvās iestādes;
- Grupa ir ieņēmusi konservatīvu nostāju attiecībā uz korporatīvo un mazumtirdzniecības kredīšanu;
- Grupa turpina samazināt tās neprofila aktīvu bāzi, atbrīvojot resursus to turpmākai ieguldīšanai ienesīgākajos aktīvos;
- Grupa plāno ar laiku samazināt tās riska darījumus Krievijā ar nosacījumu, ka tirgus apstākļi ļaus Krievijas ietekmes samazināšanos, kas ar laiku mazinātu volitāti bilancē, pie nosacījuma, ka tas neradīs nozīmīgus zaudējumus;
- Nākotnes ienesīgums ir pietiekams, lai segtu jebkuru ārējo faktoru izraisīto citu neprofila aktīvu papildu cenas samazināšanos.

Bankas portfeļa likviditātes stresa pārbaudes tiek veiktas kā daļa no regulārām stresa pārbaudēm iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma procesa (ICAAP) ietvaros. Gan stingru īstermiņa pārbaudi, gan mērenu vidēja termiņa pārbaudi rezultātā ir secināts, Banka noguldītāju maksājumu veikšanai spēj likvidēt īstermiņa un vidēja termiņa aktīvus, tādus kā vērtspapīri un diennakts finanšu nodrošinājums. Bankas vadība ir pārliecināta, ka ilgtermiņā papildu aktīvu daļa var tikt likvidēta, veicot kredītu pirmstermiņa atmaksu, iespējams, pat ar diskontu, atkarībā no situācijas tirgū.

Ņemot vērā iepriekš minēto, Bankas vadība ir secinājusi, ka finanšu pārskatu sagatavošanā ir piemērojams darbības turpināšanas princips. Tomēr joprojām pastāv būtiska nenoteiktība, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas spēju turpināt darbību. Tas saistīts ar nepieciešamību veiksmīgi īstenot Bankas apstiprināto stratēģiju, kas savukārt atkarīgs no Bankas spējas samazināt neprofila ekspozīciju, un nodrošināt pietiekošu ienesīgumu no bankas pamatdarbības. Savukārt, Bankas pamatdarbības stratēģijas īstenošana ir atkarīga no FKTK uzlikto ierobežojumu atcelšanas.

AS "NORVIK BANKA"**SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.****GADA 30. JŪNIJĀ****SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI****SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI****(b) Riska darījumi Krievijas Federācijā**

Nākamā sadaļa atklāj informāciju par Bankas operācijām Krievijas Federācijā un ar tām saistīto profila un neprofila riska darījumiem. 2016.gada 30.jūnijā bija šādi Krievijas izcelsmes aktīvi:

- 1) meitas uzņēmums – 2014.gadā tika iegādāta "Вятка-банк" ОАО (Krievija), kas piedāvā plašu komercbankas pakalpojumu klāstu; pārdošanai pieejamā ieguldījuma ПАО "Норвик Банк" (pārdēvēts 2015. gadā) bilances vērtība 2016.gada 30.jūnijā bija 51,1 milj. eiro un 2015.gada 31.decembrī – 43,1 milj. eiro;
- 2) meitas uzņēmums – Landowner ООО – ieguldījumu īpašuma īpašnieks. Ieguldījuma meitas uzņēmumā uzskaites vērtība 2016.gada 30.jūnijā bija 12,8 milj. eiro un 2015.gada 31.decembrī – 10,4 milj. eiro;
- 3) meitas uzņēmums – Orion ООО – ieguldījumu īpašuma īpašnieks. Ieguldījuma meitas uzņēmumā uzskaites vērtība 2016.gada 30.jūnijā bija 12,1 milj. eiro un 2015.gada 31.decembrī – 12,8 milj. eiro;
- 4) aizdevumi un debitoru parādi, kas attiecas uz Krievijas komerciālo nekustamo īpašumu attīstītājiem, ar kopējo ekspozīciju 2016.gada 30.jūnijā 102.5 milj. eiro apmērā un 92.4 milj. eiro apmērā 2015.gada 31.decembrī, tai skaitā viesnīcas vairākās lielākajās Krievijas pilsētās;

	30.06.2016	31.12.2015
	Ekspozīcija	Ekspozīcija
	EUR'000	EUR'000
Maskava un Maksavas apgabals	50 822	38 858
Perma	7 688	7 684
Kirova	14 504	16 099
Jekaterinburga	18 922	18 408
Tomska	7 270	11 381
Kirovo-Čepetska	3 337	-
Kopā	102 543	92 430

- 5) citi aizdevumi, kas saistīti ar Krievijas Federāciju 2016.gada 30.jūnijā bija 13.9 milj. eiro un 2015.gada 31.decembrī bija 13.1 milj. eiro.

Kopējā Grupā un Bankā izvietotu depozītu summa, kuru gala turētāji ir Krievijas rezidenti, 2016.gada 30.jūnijā ir 219,6 un 67,8 milj. eiro jeb aptuveni 27% un 9% no kopējās depozītu bāzes. 2015.gada 31.decembrī kopējā Grupā un Bankā izvietotu depozītu summa, kuru turētāji ir Krievijas rezidenti, bija 218,5 un 80,7 milj. eiro jeb aptuveni 22,8% un 9,3% no kopējās depozītu bāzes.

(c) Krievijas Federācija – makroekonomiskā situācija un prognoze

Ekonomiskās situācijas attīstības perspektīvas Krievijā turpina noteikt pieprasījuma un galveno eksporta preču (it īpaši naftas) cenu dinamika. Naftas cenu pieaugums 32% apmērā 2016.gada pirmajos trīs ceturkšņos, tai skaitā, pieaugums par 76% no viszemākā līmeņa 2016.gada janvārī, atbalstīja ienākumu gūšanu no ogļūdeņražu eksporta un enerģētikas sektora ienesīgumu. Neskatoties uz to, ka naftas cenu volatilitāte palikusi augsta visa gada garumā, rubļa maiņas kursa elastīgums un lejupslīdoša inflācija ļāvuši Krievijas eksportētājiem lielā mērā saglabāt konkurētspēju, kas gūta laika posmā no 2014. līdz 2015.gadam. Centrālā Banka, ievēroja stingru monetāro politiku, tādējādi iemantojot investoru uzticību, tostarp attiecībā uz inflācijas mērķi 2017.gada beigām, lai gan tas noticis, kaitējot ekonomikas atbalstam īstermiņā. Krievijas ekonomiskās izaugsmes prognoze 2017.gadam, ņemot vērā tās atkarību no preču cenām un globālās ekonomikas atlabšanas tempus, ir samērā labvēlīga reālistisku scenāriju piepildīšanas gadījumā, pateicoties zemās bāzes efektam, krītošai inflācijai un atjaunotam iekšzemes pieprasījumam.

Krievijas ekonomika 2016.gada 3.ceturksnī turpināja atgūties pēc negatīvās dinamikas pēdējo divu gadu laikā. Šobrīd izskatās, ka IKP kritums vairāku gadu gaitā ir apstājies. Augustā reālais IKP gada izteiksmē nav

AS "NORVIK BANKA"

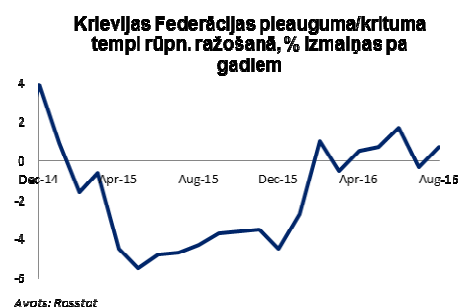
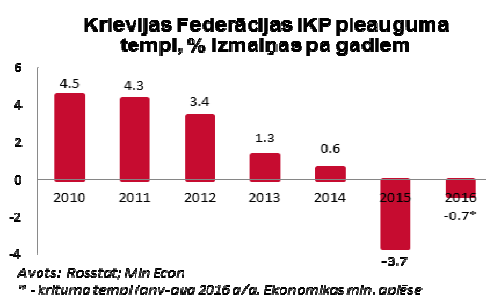
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

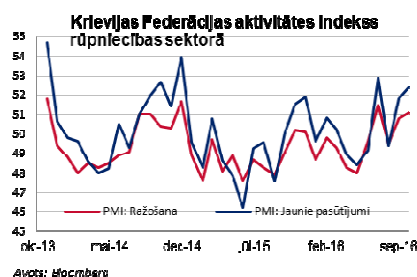
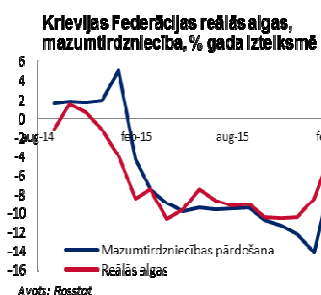
mainījies un, pēc vērtējumiem, gada izteiksmē samazinājies par 0,7% 2016.gada janvārī-augustā salīdzinājumā ar 0,9% kritumu gada izteiksmē 2016.gada pirmajā pusē. Turklāt, ņemot vērā sezonālītāti, pēc valdības datiem reālais IKP augustā pieaudzis par 0,3% mēneša izteiksmē, paliekot pie nulles iepriekšējos trijos mēnešos. Attiecībā uz rūpniecību, pieaugums atjaunojās enerģētikas sektorā, metalurģijas, ķīmijas, celulozes un papīra ražošanas un pārtikas nozarēs. Rūpnieciskā ražošana augustā pieaugusi par 0,7% gada izteiksmē (un par 0,4% gada izteiksmē kopš gada sākuma) un palielinājusies par 0,5% mēneša izteiksmē pēc sezonāli izlīdzinātiem datiem. Lauksaimniecība augustā pieaugusi par 6,0% gada izteiksmē (un par 0,5% mēneša izteiksmē pēc sezonāli izlīdzinātiem datiem); savukārt 2016.gada pirmajos 8 mēnešos pieaugums bija 3,4% gada izteiksmē.



PMI indekss septembrī norāda uz turpmāko atjaunošanos ražošanas jomā. PMI ražošanas indekss septembrī pieaudzis līdz 51,1, kas ir augstākais līmenis kops 2014.gada novembra. Uzlabojums noticis, palielinoties izlaidumam un jaunu pasūtījumu skaitam (šis komponents pieaudzis līdz 52,4 no 51,8 augustā). Centrālās Bankas pēdējais novērtējums paredz IKP pazemināšanos par 0,3-0,7% 2016.gadā.

Patērētāju pieprasījums paliek vājš. Reālās mazumtirdzniecības apmēri augustā samazinājušies par 5,1% gada izteiksmē un par 5,7% gada izteiksmē 2016.gada 8 mēnešos. Reālās algas samazinājušās par 1,0% gada izteiksmē augustā un par 0,3% gada izteiksmē 2016.gada janvārī-augustā.

Ņemot vērā naftas cenu pieaugumu un pozitīvus datus par jauniem pasūtījumiem ražošanā, sagaidāms, ka ekonomikas pieaugums turpināsies 2016.gada 4.ceturksnī, un reālā IKP kritums 2016.gadā nepārsniegs 0,5% gada izteiksmē.



3.ceturksnī samazinājās inflācija Krievijā, septembrī noslidot līdz 6,4% gada izteiksmē no 6,9% augustā un 7,2% jūlijā. Inflācijas līmenis turpina samazināties, kas skaidrojams ar relatīvi stingru Centrālās Bankas monetāro kredītpolitiku un kūtru iekšzemes pieprasījumu. Atšķirība starp inflācijas gada tempu un pamatlīkmi (10,0%) paliek augstāka par 350 b.p., tomēr, Centrālā Banka savā ziņojumā presei pēc sanāksmes septembra vidū negaidīti paziņoja par nodomu atstāt pamatlīkmi bez izmaiņām, vismaz līdz 2017.gada 1.ceturksnim. Sagaidām, ka inflācijas līmenis 2016.gada beigās būs tuvu 5,6% gada izteiksmē.

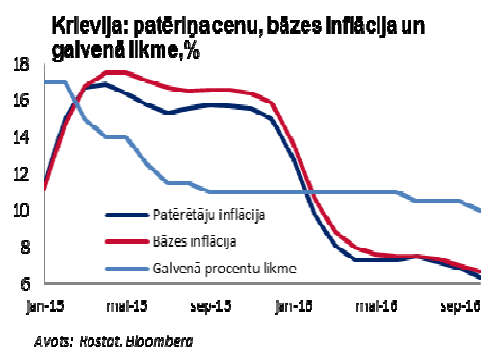
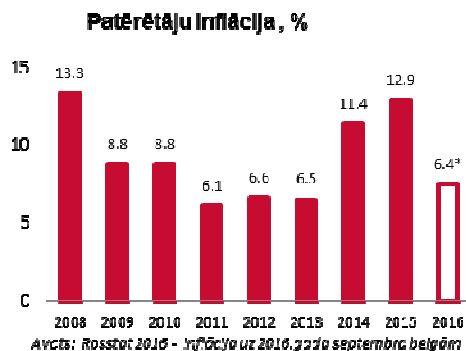
AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

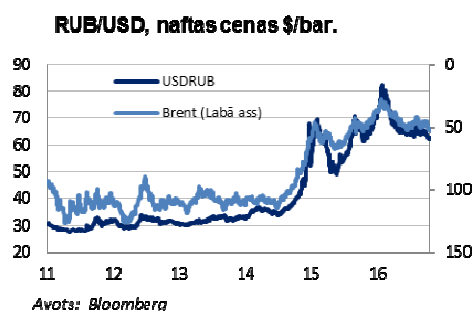
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI



Krievijas Banka pārskatījusi sākotnējo tekošā konta pārpalikuma novērtējumu 2016.gada 2.ceturksnī no \$3,4 mljrd. jūlijā līdz \$1,5 mljrd. septembrī. 4.ceturkšņu izteiksmē tekošā konta 2016.gada 2.ceturkšņa pārpalikuma novērtējums tika pazemināts līdz \$36,6 mljrd. (3,0% no IKP) no iepriekšējiem 3,1% no IKP salīdzinājumā ar 4,0% no IKP 1.ceturksnī. Novērtējums tika pārskatīts, ņemot vērā lielāku pakalpojumu tirdzniecības deficītu. Ievērojot sezonālās tendences, tekošā konta ceturkšņa bilance 2016.gada 3.ceturksnī, iespējams, pasliktināsies.

2016.gada septembrī valdība pārskatīja prognozējamo budžeta deficīta apmēru, pieļaujot tā pieaugumu līdz 3,7% IKP (vai līdz 4,5%, ja ienākumi no privatizācijas tiek izslēgti no budžeta ienākumiem). Lielu sociālie maksājumi 2017.gada sākumā, visdrīzāk, kavēs monetārās kredītpolitikas uzlabošanas nākamajā gadā.

2016.gada 3.ceturksnī rublis atradās relatīvi šaurā koridorā 62-65 pret dolāru, nostiprinoties līdz 62 līmenim oktobra sākumā, kad naftas cenas sasniegušas četru mēnešu maksimumu \$52,5/bar. Pie pašreizējiem naftas cenu līmeņiem visiespējamākais diapazons rublim ir 63-65 par dolāru. Kopš negaidītā OPEC lēmuma pieņemšanas 2016.gada septembrī rublis nostiprinājās pie 3% (naftas cenas pieaugušas par vairāk kā 13%). Tomēr rubļa kursa turpmākā pieauguma iespējas ir ierobežotas, jo pie rubļa līmeņiem virs 60 par dolāru Centrālā Banka var atjaunot intervences rezervju papildināšanas nolūkos.



Krievija: makroekonomiskā prognoze

Krievijas Federācijas ekonomikas attīstības prognoze tuvākajiem gadiem būs cieši saistīta ar valdošo naftas cenu līmeni. Ņemot vērā, ka precīzi noteikt naftas cenas ir ārkārtīgi sarežģīti, Krievijas prognožu izstrādei lietderīgi izmantot vairākus naftas cenu scenārijus. OPEC 2016.gada septembra sanāksmes Alžīrijā labvēlīgais iznākums veicināja naftas cenu spēcīga atbalsta līmeņa iestāšanos aptuveni \$45 līmenī par barelu (Brent). Šajā sakarā, mēs uzskatām, par pamatotu pieļaut, ka bāzes scenārijā (ar 40% varbūtību) vidējais naftas cenu līmenis būs ap \$47,5/bar. Ar 30% varbūtību cena vidēji būs \$55/bar. līmenī vai pat nedaudz augstāka. Cenu

AS "NORVIK BANKA"**SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.****GADA 30. JŪNIJĀ****SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI****SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

pazemināšanās (līdz \$40/bar. līmenim), mūsaprāt, ir mazāk iespējama (25%). Turklāt, mēs atstājam 5% scenārijam ar ārkārtīgi zemu naftas cenu līmeni (ap \$25/bar.). Katra scenārija detaļas ir atspoguļotas tabulā zemāk.

Krievijas Federācija	Gads	2016	2017 (scenāriji)			
Naftas cena (Brent), \$/bar. (gada vid.rādītāji)		45	25	40	47.5	55
Reālais IKP, izmaiņas % gada izteiksmē		-0.5	-1.0	0.4	1.0	1.4
USD/RUB (gada vidējais kurss)		67.1	80.0	68.5	65.5	62.5
Inflācija, % (decembris/decembris)		5.6	6.3	4.7	4.2	3.8
Tekošais konts, mljrd. dolāru		32.4	22.0	29.0	38.0	50.0
Pamatlikme (uz gada beigām)		10.0	10.0	9.0	8.5	8.0
Starptanku likme, 91-180 dienas, %		10.5	10.7	9.5	9.0	8.5
Starptanku likme, 181-365 dienas, %		10.7	10.9	9.7	9.2	8.7
CB valūtu rezerves, mljrd. dolāru		379	360	394	399	404
Budžeta balance, % IKP		-4.2	-6.0	-3.0	-2.6	-2.1
Izziņai:						
EUR/USD (gada vidējais kurss)		1.12	1.05	1.10	1.12	1.15
EUR/RUB (gada vidējais kurss)		75.2	84.0	75.4	73.4	71.9

Avots: Norvik Bankas pētījums

Finanšu aktīvu rubļos perspektīvas ir cieši saistītas ar rubļa svārstību prognozēm attiecībā pret galvenajām valūtām. Krievijas valūtai pārejot uz brīvu tirdzniecību (no 2014.gada 10.novembra) un Rietumvalstīm ieviešot sankcijas pret virkni Krievijas banku un uzņēmumu 2014.gadā, rubļa kursa prognozēšana kļuva sarežģītāka. Tomēr, pa šo laiku notikušas izmaiņas Krievijas budžeta un monetārajā fiskālajā politikā, kas ļauj mums izdarīt virkni svarīgu secinājumu un pieņēmumu:

1. Rubļa kursa izmaiņas 2017.gadā drīzāk atspoguļos ilgstošas tendences (ieskaitot izmaiņas maksājumu bilances struktūrā), nekā naftas cenu īstermiņa svārstības.
2. Risks, ka iestāsies kādi krasi, rublim nelabvēlīgie notikumi (piemēram, jauni tirdzniecības ierobežojumi vai finanšu sankcijas), ir samazinājies, taču nav pavisam pazudis. Pat ņemot vērā šos apsvērumus, mūsu vidējā termiņa prognoze rublim paredz tā turpmāko pakāpenisko nostiprināšanos attiecībā pret valūtu grozu (un eiro).
3. Rubļa apmaiņas kurss pret eiro nav galvenais valūtu pāris, un to noteiks rubļa svārstības attiecībā pret dolāru (kurām tika pievērsta galvenā investoru uzmanība).
4. Mēs sagaidām, ka eiro kurss pret dolāru nākamgad vidēji paliks stabils, aptuveni 1,12 līmenī. Saskaņā ar alternatīvajām reālistiskajām prognozēm eiro būs 1,10-1,15 diapazonā pret ASV dolāru. Maz iespējamajā scenārijā (aptuveni 5%), krass inflācijas pieaugums ASV izraisīs nepieciešamību ātri padarīt FRS monetāro kredītpolitiku stingrāku, kā rezultātā eiro attiecībā pret dolāru kļūs vājāks – 1,05.

Pamatojoties uz mūsu prognozi par vidējo rubļa kursu pret dolāru 65,5 līmenī 2017.gadā un vidējā eiro kursa saglabāšanos pie esošajiem līmeņiem (1,12), sagaidām vidējo rubļa kursu pret eiro aptuveni 73,4 līmenī. Novirzes no šī līmeņa scenārijos, kur nafta ir \$40/bar. un \$55/bar., mūsaprāt, nebūs tik būtiskas, jo dolāra nostiprināšanos parasti pavada naftas cenu pazemināšanās, un pretēji.

Šī ārkārtīgi vājā scenārija gadījumā, kad naftas cena nokritīs līdz \$25/bar. līmenim un paliks šajā līmenī līdz 2017.gada beigām (pēc mūsu novērtējuma šī scenārija piepildīšanās varbūtība ir 5%), mēs sagaidām rubļa vājināšanos līdz 80 vienībām par dolāru un 84 vienībām par eiro.

(d) Kapitāla pietiekamība un turpmākie plāni:

2016.gadā Grupa veica kapitāla stiprināšanas plānā paredzētos pasākumus, kuru rezultātā uzlabojās Grupas pietiekamības rādītājs.

2016.gada pirmajā pusgadā Banka iesniedza Finanšu un kapitāla tirgus komisijā kapitāla stiprināšanas plānu. Šajā plānā Banka paredzēja vairākus attīstības scenārijus. Katram no scenārijiem Grupa noteica izpildes varbūtības pakāpi, tika izdalīts viens no scenārijiem, kuru uzskata par visiespējamāko. Šī scenārija galvenās pozīcijas bija:

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- kapitāla korekcijas un uzkrājumu reversēšana enerģētikas sektora kredītiem (novērtējums: iespējamība – augsta);
- vairāk kā 10 milj. eiro lielu ienākumu gūšana no "Visa Europe" akcijas pārdošanas (novērtējums: iespējamība – augsta);
- pasākumi, kas vērsti uz ekspozīcijas Krievijas Federācijā reģistrētajos aktīvos samazināšanu;
- 2016.gada pirmā pusgada ienākumi.

2016.gada pirmajā pusgadā iestājās vairāki būtiski pozitīvi notikumi saistībā ar kredītu enerģētikas sektorā atgūšanu. Kā jau aprakstīts 2.pielikumā, tika atcelti aresti daļai no SIA "Winergy" piederošās mantas. Uzņēmums spēj ģenerēt vairāk kā 4 milj. eiro tīrās naudas plūsmas gadā, kura tiks novirzīta kredītu dzēšanai un procentu maksājumiem. Pozitīvās izmaiņas ļāva Bankai sniegt FKTK pietiekamus argumentus, kas apliecināja aizņēmēja kredītspēju un, attiecīgi, iespēju samazināt iepriekš izveidoto uzkrājumu summas un pilnībā reversēt kapitāla korekcijas.

Viens no galvenajiem Bankas uzdevumiem 2016.gadā ir refinansēt kredītus, kas izsniegti pret Krievijā esošā nekustamā īpašuma ķīlu, kā arī pārdot Krievijā esošus aktīvus. Tam būs pozitīva ietekme un ļaus aizsargāties pret krasu kursa krišanu, kas ietekmē Bankas darbības rezultātu.

Šobrīd Bankas vadība ļoti aktīvi strādā pie šo pasākumu īstenošanas.

Banka turpina izmantot subordinēto kapitālu – 2016.gadā subordinēto depozītu un subordinēto obligāciju bilances vērtība palielinājās no 66,5 milj. eiro līdz 74,0 milj. eiro.

Saskaņā ar *Basel III* standartu 2.līmeņa kapitāla izmantošana pietiekamības noteikšanai ir ierobežota ar 50% no 1.līmeņa kapitāla izmantošanas 2016.gadā. Tomēr šāda kapitāla forma ir svarīga un atbalsta turpmāku biznesa attīstību. 2.līmeņa kapitāla (ņemot vērā pusgada peļņu) attiecība pret 1.līmeņa kapitālu 2016. gada pirmajā pusgadā bija 79% Grupas līmenī un 70% Bankas līmenī.

2016.gadā Banka plānveidīgi turpina savu politiku attiecībā uz pārņemto aktīvu realizāciju. Tas paliek par vienu no pamatuzdevumiem arī nākotnē. Savukārt brīvie resursi tiks novirzīti Bankas papildu peļņas gūšanai.

Saskaņā ar apstiprināto stratēģiju Banka plāno saglabāt savu nišu finanšu tirgū, kā arī piesaistīt jaunu klientu auditoriju, piedāvājot inovatīvus produktus un paplašinot savu piedāvājumu klāstu citos ģeogrāfiskajos reģionos. Banka turpina darboties saskaņā ar komisijas ienākumu stratēģiju, kuri saistīti ar transakciju biznesu, kas iekļauj valūtas maiņas operācijas, maksājumu pakalpojumus un aktīvu pārvaldīšanu.

Saskaņā ar apstiprināto stratēģiju attiecībā uz korporatīvo un mazumtirdzniecības kreditēšanu Banka turpina ieņemt konservatīvu nostāju attiecībā uz kredītrisku pārvaldīšanu.

Kā tika ziņots iepriekšējos pārskatu periodos, Banka īsteno iepriekš apstiprināto plānu Armēnijas tirgus atstāšanai, likvidējot meitas uzņēmumu "Norvik Universal Credit Organization" CJSC. 2016.gadā notika meitas uzņēmuma kapitāla samazināšanās par 458,7 tūkst. eiro, un ieguldījuma vērtība 2016.gada 30.jūnijā ir 3,9 milj. eiro. Ietekme uz Grupas finanšu rādītājiem nav būtiska.

Šobrīd Banka kā likvidācijas kvotu saņēmusi divus nekustamā īpašuma objektus, proti, no meitas uzņēmuma SIA "E15" nekustamā īpašuma objektu Rīgā, Elizabetes ielā 15, kura vērtība ir 6,75 milj. eiro (2016.gada septembris), un no meitas uzņēmuma "Allurine" Ltd – nekustamā īpašuma objektu Rīgā, Raiņa bulvārī 11, kura vērtība ir 5,5 milj. eiro (2016.gada marts).

2016.gada jūlijā tika reģistrēts atvērtais alternatīvo ieguldījumu fonds "NORVIK CIS Fixed Income Absolute Return Fund". Fondu pārvaldīšanā Banka izmanto personāla pieredzi, kuru starpā ir arī meitas uzņēmuma Norvik Banka UK Limited (Lielbritānija) analītiķi.

Viens no būtiskākajiem pusgada notikumiem ir Bankas plānotā atlīdzības saņemšana no "Visa Europe" dalībniekiem, kas notikusi 2016.gada 2.ceturksnī darījuma ietvaros, kura rezultātā kompānija "Visa Inc" iegādājās kompāniju "Visa Europe". Šī darījuma rezultātā Banka saņēma naudas līdzekļus 7,8 milj. eiro apmērā un kompānijas "Visa Inc" privilēģiju akcijas par summu 3 milj. eiro. Šī ienākumu summa ir atspoguļota Bankas/Grupās peļņas/zaudējumu aprēķinā.

Tirgus daļa pensijas uzkrājumu pārvaldīšanas biznesā (ko pārvalda AS "Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība", Norvik IPS) turpina demonstrēt izaugsmi pateicoties plašam klientu apkalpošanas tīklam un labiem pārvaldīšanas rezultātiem. 2.līmeņa fondu apjoms Norvik IPS pārvaldībā 2016.gada jūnijā bija 93,4 milj. eiro, bet

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

šobrīd – 100,5 milj. eiro (2015.gada decembrī – 86,3 milj. eiro). Šāds pārvaldāmā portfeļa apjoms 2016.gada pirmajā pusgadā ļāva *Norvik IPS* nopelnīt komisijas ienākumus 0,5 milj. eiro apmērā.

Bankas/Grupas kapitāla pietiekamības rādītājs uz 2016.gada jūnija beigām bija 18,64%/12,56% (ņemot vērā 2016.gada pirmā pusgada peļņas iekļaušanu kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā, – 19,83%/13,68%). Uz 2016.gada 30.septembri notika būtiska augsta riska aktīvu summas samazināšana, attiecīgi, ņemot vērā iekļauto peļņu par 2016.gada pirmo pusgadu, Bankas/Grupas pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs atbilst normatīvajos aktos noteiktajam rādītājam.

Banka turpina meklēt investorus akciju kapitāla palielināšanai, kas ir pirmā līmeņa kapitāla galvenais elements un darbojas kā pamats biznesa paplašināšanai. Papildu 1.līmeņa kapitāls ļaus gūt papildu peļņu, ieguldot finanšu instrumentos, kā arī pozitīvi ietekmēs jaunu klientu piesaistīšanu un, attiecīgi, komisijas ienākumu pieaugumu.

Jūtīguma analīze

2016.gada 30.jūnijā Bankas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauta tīrā ekspozīcija 45 milj. eiro apmērā attiecībā uz **vēja enerģētikas industriju**. (Grupas bilancē pozīcija „Pamatlīdzekļi” 40 milj.eiro un „Nemateriālie vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi” - 5 milj.eiro) Grupas vadība ir novērtējusi kredīta atgūstamo summu pamatojoties uz uzņēmuma vērtību, ko noteicis neatkarīgs vērtēšanas eksperts. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Tīrā apgrozāmā kapitāla norma – no 9,12% līdz 5,3%

Vidējā svērtā kapitāla atdeves likme esošajam vēja parkam - 7,46%

Vidējā svērtā kapitāla atdeves likme attīstības vēja parkam – 8,22%

Elektrības pārdošanas cena – 110 EUR/MWh

Ja vidējā svērtā kapitāla atdeves likme pazeminātos līdz 6,46%, uzņēmuma vērtība palielinātos līdz 49 miljoniem eiro. Tas ļautu Bankas bilancē atcelt uzkrājumus 4 milj.eiro apmērā.

2016.gada 30.jūnijā Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauta tīrā ekspozīcija, attiecīgi, 49 825 tūkst. eiro un 41 114 tūkst. eiro apmērā attiecībā uz **viesnīcu darbību** Krievijā. Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Cena par numuru – no 70 eiro līdz 130 eiro

Noslogotības likme – no 55% līdz 65%

Atlaižu likme – no 15% līdz 20,3%

Kapitalizācijas likme – 13,3%

Ja šie pieņēmumi mainītos par 5%, vērtība mainītos par 8%.

Tas varētu nākotnē palielināt vai samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu līdz 8% no nodrošinājuma vērtības.

2016.gada 30.jūnijā Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauta tīrā ekspozīcija 34 050 tūkst. eiro apmērā attiecībā uz **komercīpašumu** Krievijā. Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Gada īres maksa par m² – no 420 eiro līdz 520 eiro

Brīvo telpu īpatsvars – no 17,5% līdz 20,5%

Atlaižu likme – no 13% līdz 18%

Kapitalizācijas likme – no 10,3% līdz 11,04%

Ja šie pieņēmumi mainītos par 5%, vērtība mainītos par 10%.

Tas varētu nākotnē palielināt vai samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu līdz 10% no nodrošinājuma vērtības.

2016.gada 30.jūnijā Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauta tīrā ekspozīcija 18 667 tūkst.eiro apmērā attiecībā uz **citu nekustamo īpašumu** Krievijā. Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

Gada īres maksa par m² – no 170 eiro līdz 220 eiro

Brīvo telpu īpatsvars – no 10% līdz 15%

Atlaižu likme – no 15,75% līdz 20%

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kapitalizācijas likme – no 11,75% līdz 14,25%

Ja šie pieņēmumi mainītos par 5%, vērtība mainītos par 7%.

Tas varētu nākotnē palielināt vai samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu līdz 7% no nodrošinājuma vērtības.

2016.gada 30.jūnijā Bankas un Grupas bilances postenī "Kredīti un debitoru parādi" bija iekļauta tīrā ekspozīcija 13 944 tūkst. eiro attiecībā uz **karšu apstrādes pakalpojumu biznesu** Krievijā. Grupas vadība ir novērtējusi šo ekspozīciju atgūstamo summu pamatojoties uz neatkarīgu vērtēšanas ekspertu vērtējumiem. Galvenie vērtēšanā izmantotie pieņēmumi:

EBITDA rentabilitāte – no 28% līdz 36,4%

Neto peļņas rentabilitāte – no 21,6% līdz 27%

Tīrā apgrozāmā kapitāla norma –13,63%

Atlaižu likme –23,34%

Kapitalizācijas likme – 19,07%

Ja šie pieņēmumi mainītos par 5%, vērtība mainītos par 8%.

Tas varētu nākotnē palielināt vai samazināt aizdevumu uzkrājumus par summu līdz 8% no nodrošinājuma vērtības.

Krievijas rubļa svārstībām varētu būtu būtiska ietekme uz Bankas un Grupas aktīviem un saistībām, kā arī uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Nemateriālā vērtība (Goodwill)

Saskaņā ar 36. SGS „Aktīvu vērtības samazināšana” (IAS 36 “Impairment of Assets”), reizi gadā vai biežāk, Nemateriālā vērtība (Goodwill) tiek pārskatīta, lai noskaidrotu vai nav notikusi vērtības samazināšanās, vai arī tas tiek darīts biežāk, ja ir pazīmes, ka vērtības samazināšanās būtu varējusi notikt. Ja pastāv šādas pazīmes, Banka novērtē nemateriālās vērtības (Goodwill) atgūstamo summu. Gadījumā, ja nemateriālās vērtības (Goodwill) bilances vērtība pārsniedz šo novērtēto atgūstamo summu, nemateriālā vērtība (Goodwill) vērtības samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā ienākumu aprēķinā. 2015.gadā un 2016.gada 1.pusgadā vērtības samazināšanas zaudējumi netika identificēti.

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kurā Grupas sabiedrībām pieder vairāk nekā puse no balsošanas tiesībām vai kā savādāk ir tiesības kontrolēt operācijas darbību. Kontrole tiek nodrošināta tad, ja uzņēmumam ir iespēja noteikt otra uzņēmuma finanšu un saimniecisko politiku, kā arī gūt labumu no šiem darījumiem. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti sākot ar kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka un sekojošas kompānijas veido uzņēmumu grupu ("Grupa"), kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums tieši vai caur Bankas ieguldījumu fondiem, un ir konsolidēti Grupas finanšu pārskatos:

AS “NORVIK BANKA”
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Norvik Grupa 30.06.2016.						
Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%)	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
Norvik liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AS Norvik Banka	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str.	Finanšu pakalpojumi	NR. 14
Norvik Apdrošināšanas Brokeris SIA	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	40003950355
Norvik Banka UK Limited	AS Norvik Banka	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	Finanšu pakalpojumi	8940522
Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	Norvik Banka UK Limited	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Finanšu pakalpojumi	40003411599
Accounting LAB SIA	Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	40103259956
ПАО Норвик Банк	AS Norvik Banka	97.75	RU	610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.	Finanšu pakalpojumi	1024300004739
Norvik Eurasia AIF AS	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-1, LV-1010	Finanšu pakalpojumi	40103934446
Olerinia Limited	AS Norvik Banka	100	CY	Kyvelis 11, Rania court, Agioi Omologites, 1087, Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE329149
E15 SIA	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-2, LV-1010	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103813496
Allurine Limited	AS Norvik Banka	100	CY	2 Romanou Street,TLAIS TOWER,6th Floor,Flat/office 601,1070 Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE329342
Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Finanšu pakalpojumi	40003411599
Magnum Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295514
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99.9	RU	Псковская обл, г.Великие Луки, наб.Лейтенанта Шмидта, д.1, к.1, 182113	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	1107746214245
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99	BY	Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	192241788
Paletes SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003370229
Ostas 1 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003934350
Top Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220007
Lat Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214388
Lanora SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214316
Gauja CS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103658723
Pilnskalna 911 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103667035

AS “NORVIK BANKA”
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamat- kapitālā (%)	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
Krasta SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103669801
Seastone SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	40103679763
PNB Print SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Silakrogs Ropažu nov. LV2133, Jāņšili	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	40103219845
Baltijas Naftas Grupa SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Vairumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	50103484321
Visalia SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	40103220115
Acton SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220030
City Estates SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103219898
Relocation SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220079
Solum Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103295641
Merkurs Rigante Pluss SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Zemaišu 3	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103283110
Eko Forums Pluss SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Mārupes 19 LV-1004	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003884083
Alfa Timber SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8	Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles	50103384551
NBT Agro SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Lauksaimniecība, mežsaimniecība, zvejsaimniecība	40103692121
Ganību Dambis 27 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103712269
NBT Agro2 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103217168
NBT Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103680940
NBT1 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103688179
NBT3 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103696477
NBT5 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713349
A5 & M3 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103713508
IKSOV CJSC	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	AM	Yerevan, 375010, Tpagricneri 9-55	Finanšu pakalpojumi	286.120.05894

AS “NORVIK BANKA”
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Nosaukums	Pārvaldītājsabiedrības nosaukums	Daļa pamatkapitālā (%)	Valsts	Adrese	Tautsaimniecības nozare	Reģistrācijas numurs
Lan Ltd	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	AM	Yerevan, Zaqiyan 10/25	Operācijas ar nekustamo īpašumu	286.110.06690
Cecily Holdings Limited	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	CY	2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE 275512
Landowner OOO	Cecily Holdings Limited	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1057747139306
Ansager Global Limited	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	VG	British Virgin Islands, Quijano Chambers, P.O.BOX 3159 Road Town, Tortola	Finanšu pakalpojumi	1864525
UKU investments SIA	Ansager Global Limited	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103551673
Arsenal Energy SIA	Ansager Global Limited	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Elektroenerģija	40103639135
Ošmaļi Energy SIA	Ansager Global Limited	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Elektroenerģija	41203046673
Ihor Holdings Ltd	Ansager Global Limited	100	CY	Kyvelis, 11 Rania Court, Flat/office 001 Agioi Omologites 1087, Nicosia	Finanšu pakalpojumi	HE 321718
Trust Holding SIA	Ansager Global Limited	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40003769469
Norwind SIA	Ansager Global Limited	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 8	Finanšu pakalpojumi	40103966460
Winergy SIA	Ansager Global Limited	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Elektroenerģija	40103194486
Venti SIA	Winergy SIA	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103377863
Njord SIA	Winergy SIA	100	LV	Rīga, E. Birznieka-Upīša 20A - 25	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103377831
Stribog SIA	Winergy SIA	100	LV	Rīga, Palasta 10	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103380100
Орион ООО	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	99.99	RU	119049, г.Москва, Шаболовка 10	Operācijas ar nekustamo īpašumu	5077746753497
Madora SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214354
Days SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	50103219851
Serenity SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103296045
Lanata SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103214284
Homelink SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	40103220172

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.

GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Darbības sezonālitate

Grupas un Bankas darbībai nav sezonāla rakstura

Tiesas procesi

(a)

3 961 tūkstoši ASV dolāru (ekvivalents 3 638 tūkstoši eiro) bija apķīlāti "Deutsche Bank Trust Company Americas" atvērtajā Bankas kontā (kā iepriekš bija norādīts Vadības ziņojumā 2014.gada pārskatā un 2015.gada pārskatā).

Uz 2016.gada 30.jūniju, pamatojoties uz noteiktām Bankas prasībām un pieteikumiem, šī naudas summa tika samazināta līdz 1 206 tūkstošiem ASV dolāru (ekvivalents 1 086 tūkstoši eiro). Ievērojot piesardzības principu, veicot kapitāla pietiekamības aprēķinu, Banka/Grupa piemēroja kapitāla korekciju 663 tūkstošu ASV dolāru (ekvivalents 597 tūkstoši eiro) apmērā. ASV tiesā šī tiesas lieta pašlaik ir pirmstiesas izpētes procesā, kura ietvaros prasītājs pieprasīja no Bankas vairākus dokumentus, neievērojot Kredītiestāžu likuma normas attiecībā uz informācijas pieprasīšanu. Bankas juristi ASV uzskata, ka prasītājam būs grūti izpildīt visas procesuālās formalitātes attiecībā uz dokumentu pieprasīšanu, un pastāv liela varbūtība, ka ASV tiesa nolems, ka šī lieta nav pakļauta ASV jurisdikcijai un ir izbeidzama. Banka atbalsta šādu nostāju un plāno iesniegt attiecīgo prasību ASV tiesā.

(b)

2014.gadā tika uzsākts *Norvik (Malta) Sicav Plc.* un tā apakšfondu likvidācijas process. Investīcijai par kopējo summu 7 531 tūkstošu eiro apmērā ir noteikta tās patiesā vērtība, balstoties uz neatkarīgu vērtētāju veiktajiem novērtējumiem.

(c)

Līdz 2016.gada 30.jūnijam Bankas un Grupas kopējā bruto ieguldījumu ekspozīcija alternatīvās enerģijas sektorā bija 53 019 tūkstoši eiro.

2016.gada 17.februārī Bankas meitas sabiedrība - slēgtais ieguldījumu fonds "Nākotnes Īpašumu Fonds" (turpmāk tekstā – SIF "Nākotnes Īpašumu Fonds") ir iegādājusies 100% „Ansager Global Limited” akciju.

2016.gada pirmā pusgada laikā tiesās tika izbeigtas tiesvedības civillietās, kas skar ar alternatīvas enerģijas sektoru saistītus Grupas uzņēmumus.

2016.gada pirmajā pusē turpinājās uzsāktā kriminālprocesa, kurā Banka atzīta par vienīgo cietušu, izskatīšana. Attiecībā uz mantas arestu atcelšanu šajā periodā ir pieņemti vairāki lēmumi, kas būtiski atvieglo Grupas uzņēmumu komercdarbību un ļauj pozitīvi skatīties uz to darbību nākotnē. Uz 2016.gada 30.jūniju ir pilnīgi atbrīvota naudas plūsma no vēja elektrostacijās saražotās alternatīvās elektroenerģijas ražošanas un pārdošanas, tika atcelti aresti uz 3 vēja elektrostacijām un apakšstaciju, no arestiem ir atbrīvoti naudas līdzekļi kopsummā 1,97 milj. eiro SIA "Winergy" saistību pret valsts budžetu izpildei un Bankas procesuālo izdevumu segšanai.

Kriminālprocesa izskatīšanas ietvaros Banka turpina veikt darbības, kas vērstas uz mantas arestu pilnīgu atcelšanu.

Ievērojot visu iepriekš minēto, Bankas vadībai ir pamatots iemesls, lai aizdevumos izsniegtās naudas atmaksas iespēju 2016.gadā vērtētu kā augstu, pamatojoties gan uz civillietu noregulēšanu, gan uz ievērojamu progresu kriminālprocesa izskatīšanā.

Turklāt, Banka ir saņēmusi no vairākiem investoriem piedāvājumu iegādāties šos aktīvus pēc visu juridisko procedūru noslēgšanas par cenu, kas pārsniedz šodienas parāda apmēru. Tādējādi Grupa saskata diezgan pozitīvu veidu, kā atrisināt visu šo situāciju tuvākajā nākotnē.

Pēc vadības pieprasījuma, starptautiskās konsultāciju firmas neatkarīgais vērtētājs, veicis ar enerģētikas sektoru saistīto Grupas aktīvu biznesa novērtēšanu uz 2016.gada 30.jūniju:

- lielais parks ar uzstādīto jaudu 20,7 mWh;

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

- attīstības parks ar plānoto papildu jaudu 31,23 mWh;
- mazais parks ar uzstādīto jaudu 1,75 mWh.

Trīs norādīto biznesa objektu gala novērtējums ir sniegts, ņemot vērā šādus būtiskus parametrus:

- paredzamais gada elektroenerģijas cenu indekss no 1,3 līdz 2,3% apmērā;
- vidējā svērtā kapitāla atdeves likme 6,46%-8,46% diapazonā – lielajam un mazajam parkam un 7,22%-9,22% diapazonā – attīstības parkam.

Biznesa vērtība tiek lēsta no 35,6 – līdz 54,0 milj. eiro ar vērtējuma gala centrālo vērtību 44,6 milj. eiro apmērā.

Biznesa novērtējumā, starptautiskās konsultāciju firmas neatkarīgais vērtētājs, atzīmēja divus svarīgus momentus:

- novērtējums atspoguļo rezultātus, kas iegūti, ievērojot konservatīvo pieeju un metodoloģiskas normas;
- pastāv liela varbūtība, ka biznesa faktiskā realizācija var izrādīties augstāka par vērtējumā norādīto novērtējumu.

Veicot novērtējumu vērtētāji neņēma vērā tekošos tiesiskos procesus.

Bankas pārskatā par 2016.gada pirmo pusgadu Bankas vadība noteica enerģētikas sektora aktīvu patieso vērtību 45 milj. eiro apmērā. Pamatojoties uz vērtējumu Banka un Grupa reversēja kapitāla korekciju 12 milj.eiro apmērā kapitāla pietiekamības aprēķinā uz 30.06.2016 un samazināja iepriekšējos pārskata periodos izveidotus uzkrājumus 963 tūkst. eiro apmērā. Pēc korekcijām enerģētikas sektora ekspozīcijai samazinātās vērtības uzkrājumu summa joprojām ir 8 milj. eiro.

3. NETO PROCENTU IENĀKUMI

	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu un līdzīgi ienākumi	17 955	9 193	25 694	12 951
Kredīti un debitoru parādi	11 485	6 532	14 642	6 953
Prasības pret kredītiestādēm	80	48	875	402
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	2 399	2 399	5 152	5 152
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	3 773	3	4 767	216
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	178	178	195	195
Pārējie procentu ieņēmumi	40	33	63	33
Procentu un līdzīgi izdevumi	9 740	3 640	11 800	3 469
Nebanku noguldījumi	6 177	939	8 317	826
Saistības pret kredītiestādēm	142	142	513	-
Pakārtotās saistības	1 384	1 094	1 072	1 072
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	876	448	1 250	954
Parāda vērtspapīri	1 017	1 017	617	617
Pārējie procentu izdevumi	144	-	31	-
Neto procentu ienākumi	8 215	5 553	13 894	9 482

Kredītportfeļa un vērtspapīru portfeļa neto procentu ienākumu samazinājums vērojams sakarā ar to, ka tirgū samazinājušās procentu likmes.

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

4. NETO KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	14 472	11 255	14 910	9 843
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	9 479	7 882	8 009	6 572
Par komunālajiem maksājumiem	534	534	687	687
Norēķinu kartes	2 889	2 026	3 867	1 783
Brokeru pakalpojumi ar vērtspapīriem	407	408	328	328
Par aktīvu pārvaldīšanu	484	8	919	9
Skaidrās naudas izmaksa	389	227	729	267
Akreditīvu un inkaso komisija	43	43	97	97
Citi komisijas naudas ieņēmumi	247	127	274	100
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	1 921	1 687	1 998	1 639
Norēķinu kartes	702	588	1 065	937
Korespondentbanku pakalpojumi	399	379	579	492
Vērtspapīru pirkšana un brokeru pakalpojumi	306	226	207	207
Pārējie komisijas naudas izdevumi	514	494	147	3
Neto komisijas naudas ienākumi	12 551	9 568	12 912	8 204

5. NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI NO PĀRDOŠANAI PIEEJAMAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM

	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	78	78	1 045	1 045
Investīcijas meitas sabiedrībās	(3 413)	(33)	(133)	-
Vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu (daļas)	10 744	10 744	-	-
Kopā	7 409	10 789	912	1 045

6. PĀRĒJIE IENĀKUMI

	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ieņēmumi no ieguldījumu īpašuma īres	1 143	257	1 951	256
Tipogrāfijas pakalpojumi	8 186	-	9 797	-
Soda nauda no klientiem	277	137	328	107
Ieņēmumi no telpu īres	64	57	90	88
Citi ienākumi	2 969	410	2 978	443
Kopā	12 639	861	15 144	894

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
7. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda kasē	19 205	13 057	19 402	12 942
Prasības pret Centrālo Banku	77 166	69 644	25 958	17 684
Kopā	96 371	82 701	45 360	30 626

Prasības pret Centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietvertu saistību atlikuma uz katra mēneša pēdējo datumu. 2016. gada 30.jūnijā Bankas obligāto rezervju prasību summas bija 7 544 tūkstoši eiro (31.12.2015: 8 482 tūkstoši eiro). Banka ievēro šīs prasības.

8. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības uz pieprasījumu	56 562	43 333	132 580	130 391
LR reģistrētās kredītiestādes	764	722	1 104	1 104
OECD reģistrētās kredītiestādes	31 486	28 572	126 544	126 054
Pārējo valstu kredītiestādes	24 312	14 039	4 932	3 233
Termiņprasības	2 762	2 727	64 841	62 453
LR reģistrētās kredītiestādes	659	659	180	180
OECD reģistrētās kredītiestādes	66	66	60 273	60 273
Pārējo valstu kredītiestādes	2 037	2 002	4 388	2 000
Kopā	59 324	46 060	197 421	192 844

Uz 2016. gada 30.jūniju Grupai un Bankai ir iekļāti depozīti garantijas nodrošināšanai 68 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2015: 568 tūkstoši eiro) un depozīts POS terminālu darbības nodrošināšanai 659 tūkstošu eiro apmērā (31.12.2015: 736 tūkstoši eiro), 2 miljoni eiro par Forex darījumiem (31.12.2015: nulle); 35 un nulle tūkstoši eiro par maksājumu sistēmām (31.12.2015: nulle).

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Sadalījums pēc reitinga				
No Aaa līdz Aa3	438	438	35	35
No A1 līdz A3	36 826	36 826	160 644	160 644
No Baa1 līdz Baa3	10 509	2 596	25 778	25 778
No Ba1 līdz Ba3	8 029	3 458	5 902	3 337
No B1 līdz to B3	642	188	1 005	319
No Caa1 un zemāk	100	100	6	6
Bez reitinga	2 780	2 454	4 051	2 725
	59 324	46 060	197 421	192 844

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
9. TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	78 399	-	67 369	109
OECD valstu parāda vērtspapīri	548	-	569	-
Pārējo valstu parāda vērtspapīri	77 851	-	66 800	109
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1	-	1	-
Pārējo valstu parāda vērtspapīri	1	-	1	-
Kopā	78 400	-	67 370	109

10. KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Neto kredīti	241 134	201 258	248 103	179 685
Privātiem uzņēmumiem	186 343	178 098	232 803	181 455
Privātpersonām	60 615	21 798	59 817	23 380
Finanšu kompānijām	37 172	37 172	14 609	14 609
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (11. pielikums)	(42 996)	(35 810)	(59 126)	(39 759)
Debitoru parādi	36 402	35 183	66 203	66 203
Finanšu kompānijām	22 984	21 765	68 143	68 143
Privātiem uzņēmumiem	13 418	13 418	-	-
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (11. pielikums)	-	-	(1 940)	(1 940)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	277 536	236 441	314 306	245 888

AS “NORVIK BANKA”
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kreditu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	241 134	201 258	248 103	179 685
Latvijas rezidentiem	51 994	80 904	116 302	116 421
OECD valstu rezidentiem	27	17	1 500	188
Pārējo valstu rezidentiem	232 109	156 147	189 427	102 835
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (11. pielikums)	(42 996)	(35 810)	(59 126)	(39 759)
Debitoru parādi	36 402	35 183	66 203	66 203
Latvijas rezidentiem	2	2	2	2
OECD valstu rezidentiem	16 102	14 949	18 982	18 982
Pārējo valstu rezidentiem	20 298	20 232	49 159	49 159
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (11. pielikums)	-	-	(1 940)	(1 940)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	277 536	236 441	314 306	245 888
	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kreditu veidu analīze				
Hipotekārie kredīti	54 466	60 872	60 273	65 097
Industriālie kredīti	84 569	105 071	80 243	70 531
Komerckredīti	52 791	15 513	63 182	24 667
Patēriņa kredīti	11 476	2 385	9 392	2 740
Kredītkaršu kredīti	18 461	3 569	18 735	3 739
Reverse repo darījumi	454	454	548	548
Finanšu līzings	5 788	244	87	87
Citi kredīti	13 129	13 150	15 643	12 276
Neto kredīti	241 134	201 258	248 103	179 685

2016.gada februārī Grupa ir zaudējusi kontroli pār dažiem ieguldījumiem. Līdz ar to Grupa ir pārtraukusi ieguldījuma īpašuma atzīšanu, savukārt Banka – pārdošanai pieejamu ieguldījumu atzīšanu patiesajā vērtībā 15 076 tūkstoši eiro, un to vietā atzinušas kredītus patiesajā vērtībā 15 076 tūkstošu eiro apmērā atbilstoši 39. SGS.

Uz 2016. gada 30. jūniju, kā nodrošinājumu „Reverse repo” darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības 1 611 tūkstoši eiro (31.12.2015: 1 975 tūkstoši eiro), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2016. gada 30. jūniju, nav pārdoti vai pārķīlāti (31.12.2015: saņemti vērtspapīri nav pārdoti vai pārķīlāti).

Uz 2016. gada 30. jūniju Grupai un Bankai ir iekļāts depozīts norēķinu karšu darbības nodrošināšanai: 7 113 un 5 960 tūkstoši eiro (31.12.2015: 6 003 tūkstoši eiro); ir iekļāts depozīts FOREX darījumu nodrošināšanai 2 995 un 2 953 tūkstoši eiro (31.12.2015: 4 350 tūkstoši eiro); 25 un nulle tūkstoši eiro par maksājumu sistēmā (31.12.2015: nulle).

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Kredītu un debitoru parādu kvalitāte:

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	197 466	153 129	186 740	121 852
<i>Hipotekārie kredīti</i>	26 365	38 043	41 822	48 363
<i>Industriālie kredīti</i>	57 471	56 879	27 220	17 501
<i>Komerckredīti</i>	34 027	7 760	53 225	16 297
<i>Patēriņa kredīti</i>	1 248	741	7 371	889
<i>Kredītkaršu kredīti</i>	25 007	3 062	18 172	3 203
<i>Reverse repo darījumi</i>	454	454	548	548
<i>Finanšu līzings</i>	5 544	-	88	88
<i>Citi kredīti</i>	10 948	11 007	6 598	3 268
<i>Debitoru parādi</i>	36 402	35 183	31 696	31 695
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	19 940	17 692	22 889	17 528
Ar samazinātu vērtību	103 126	101 430	165 743	148 207
Bruto summa	320 532	272 251	375 372	287 587
(Speciālie uzkrājumi)	(42 996)	(35 810)	(61 066)	(41 699)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	277 536	236 441	314 306	245 888

Grupa

Uz 2016.g. 30.jūniju

	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					Kopā EUR'000
	Līdz 30 dienām EUR'000	No 31 līdz 60 dienām EUR'000	No 61 līdz 90 dienām EUR'000	No 91 līdz 180 dienām EUR'000	Virs 180 dienām * EUR'000	
Hipotekārie kredīti	672	3 618	1 192	234	2 630	8 346
Industriālie kredīti	1 406	3 327	3 443	-	-	8 176
Komerckredīti	41	174	-	373	200	788
Patēriņa kredīti	320	-	-	4	-	324
Kredītkaršu kredīti	167	-	-	-	-	167
Finanšu līzings	-	74	-	1	-	75
Citi kredīti	1 961	-	-	-	103	2 064
Kopā	4 567	7 193	4 635	612	2 933	19 940

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
Banka
Uz 2016.g. 30.jūniju
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Virs 180 dienām *	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotekārie kredīti	610	3 618	1 164	-	997	6 389
Industriālie kredīti	1 406	3 327	3 443	-	-	8 176
Komerckredīti	41	174	-	373	-	588
Patēriņa kredīti	230	-	-	4	-	234
Kredītkaršu kredīti	166	-	-	-	-	166
Finanšu līzings	-	74	-	1	-	75
Citi kredīti	1 961	-	-	-	103	2 064
Kopā	4 414	7 193	4 607	378	1 100	17 692

Grupa
Uz 2015.g. 31.decembri
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Virs 180 dienām *	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotekārie kredīti	11 851	3 801	20	86	2 358	18 116
Komerckredīti	-	43	184	-	503	730
Patēriņa kredīti	329	26	13	128	306	802
Kredītkaršu kredīti	160	205	210	502	1 749	2 826
Citi kredīti	11	9	99	15	281	415
Kopā	12 351	4 084	526	731	5 197	22 889

Banka
Uz 2015.g. 31.decembri
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību

	Līdz 30 dienām	No 31 līdz 60 dienām	No 61 līdz 90 dienām	No 91 līdz 180 dienām	Virs 180 dienām *	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotekārie kredīti	11 609	3 645	-	-	997	16 251
Komerckredīti	-	43	-	-	500	543
Patēriņa kredīti	283	-	-	11	-	294
Kredītkaršu kredīti	150	-	-	-	-	150
Citi kredīti	-	-	90	-	200	290
Kopā	12 042	3 688	90	11	1 697	17 528

* Kredītu nodrošinājuma vērtības ir pietiekamas kredītu atlikuma dzēšanai, līdz ar to vērtības samazinājuma zaudējumi netika atzīti.

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
11. FINANŠU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANAS IZDEVUMI

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Grupas uzkrājumu parādu vērtības samazinājuma izmaiņu analīze.

Grupa	Uz 2015.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Uz 2016.gada 30.jūniju
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	25 221	1 858	(7 351)	(8 756)	302	11 274
Komerckredīti	9 158	680	(1 597)	(3 318)	379	5 302
Patēriņa kredīti	9 072	561	(1 29)	(659)	271	9 116
Kredītkaršu kredīti	12 255	655	(209)	(1 728)	1 128	12 101
Finanšu līzings	431	19	(381)	(3)	-	66
Hipotekārie kredīti	778	4 041	(36)	(7)	(1)	4 775
Citi kredīti	2 211	130	(226)	(1 750)	(3)	362
Uzkrājumi kredītiem	59 126	7 944	(9 929)	(16 221)	2 076	42 996
Uzkrājumi debitoru parādiem	1 940	-	-	(1 940)	-	-
Citi uzkrājumi	991	95	(561)	(23)	(9)	493
Kopā	62 057	8 039	(10 490)	(18 184)	2 067	43 489

Grupa	Uz 2014.gada 31.decembri	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts	Uz 2015.gada 30.jūniju (nerevidēts)
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	19 684	1 263	(2 248)	(206)	461	18 954
Komerckredīti	7 958	2 085	(154)	(248)	350	9 991
Patēriņa kredīti	12 428	835	(308)	(688)	179	12 446
Kredītkaršu kredīti	9 164	636	(64)	(1 069)	928	9 595
Finanšu līzings	442	2	-	(2)	-	442
Hipotekārie kredīti	685	165	-	(5)	15	860
Citi kredīti	477	80	-	(122)	57	492
Uzkrājumi kredītiem	50 838	5 066	(2 774)	(2 340)	1 990	52 780
Citi uzkrājumi	520	483	(162)	-	41	882
Kopā	51 358	5 549	(2 936)	(2 340)	2 031	53 662

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Uz	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas	Uz 2015.gada 31.decembri
	2015.gada				pārvērtē-	
	30.jūniju (nerevidēts)				šanas rezultāts	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	18 954	8 909	(176)	(1 817)	(649)	25 221
Komerckredīti	9 991	5 609	(4 928)	(622)	(892)	9 158
Patēriņa kredīti	12 446	1 735	(3 772)	(849)	(488)	9 072
Kredītkaršu kredīti	9 595	10 109	(697)	(4 416)	(2 336)	12 255
Finanšu līzings	442	1	(9)	(3)	-	431
Hipotekārie kredīti	860	256	(297)	(39)	(2)	778
Citi kredīti	492	1 822	-	(11)	(92)	2 211
Uzkrājumi kredītiem	52 780	28 441	(9 879)	(7 757)	(4 459)	59 126
Uzkrājumi debitoru parādiem	-	1 940	-	-	-	1 940
Citi uzkrājumi	882	310	(216)	-	15	991
Kopā	53 662	30 691	(10 095)	(7 757)	(4 444)	62 057

Grupa	30.06.2016	30.06.2015 (nerevidēts)
	EUR'000	EUR'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	10 234	(3 038)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(8 039)	(5 549)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	18 184	2 340
Norakstīto aktīvu atgūšana	89	171

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota Bankas uzkrājumu parādu vērtības samazinājuma izmaiņu analīze.

Banka	Uz 2015.gada	Uzkrājumu pieaugums	Norakstītās summas	Uzkrājumu samazinā- jums	Ārvalstu valūtas	Uz 2016.gada 30.jūniju
	31.decembri				pārvērtē-	
	EUR'000				šanas rezultāts	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Industriālie kredīti	22 439	1 858	(7 351)	(1 917)	(45)	14 984
Komerckredīti	4 770	463	(1 597)	(184)	(26)	3 426
Patēriņa kredīti	7 039	215	(133)	(427)	-	6 694
Kredītkaršu kredīti	2 626	147	(209)	(132)	(1)	2 431
Finanšu līzings	431	19	(381)	(3)	-	66
Hipotekārie kredīti	616	7 460	-	-	(1)	8 075
Citi kredīti	1 838	130	(226)	(1 574)	(34)	134
Uzkrājumi kredītiem	39 759	10 292	(9 897)	(4 237)	(107)	35 810
Uzkrājumi debitoru parādiem	1 940	-	-	(1 940)	-	-
Citi uzkrājumi	540	46	(550)	(9)	(11)	16
Kopā	42 239	10 338	(10 447)	(6 186)	(118)	35 826

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Banka	Uz 2014.gada 31.decembri EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Uz 2015.gada 30.jūniju (nerevidēts) EUR'000
Industriālie kredīti	18 228	1 254	(2 248)	(64)	132	17 302
Komerckredīti	8 861	1 638	(154)	55	110	10 510
Patēriņa kredīti	11 354	420	(308)	(478)	-	10 988
Kredītkaršu kredīti	3 281	173	(64)	(104)	5	3 291
Hipotekārie kredīti	608	37	-	-	3	648
Citi kredīti	160	73	-	(1)	10	242
Uzkrājumi kredītiem	42 492	3 595	(2 774)	(592)	260	42 981
Citi uzkrājumi	482	157	(157)	-	41	523
Kopā	42 974	3 752	(2 931)	(592)	301	43 504

Banka	Uz 2015.gada 30.jūniju (nerevidēts) EUR'000	Uzkrājumu pieaugums EUR'000	Norakstītās summas EUR'000	Uzkrājumu samazinā- jums EUR'000	Ārvalstu valūtas pārvērtē- šanas rezultāts EUR'000	Reorganizā- cija EUR'000	Uz 2015.gada 31.decembri EUR'000
Industriālie kredīti	17 302	5 637	(176)	(388)	64	-	22 439
Komerckredīti	10 510	1 433	(4 793)	(153)	68	(2 295)	4 770
Patēriņa kredīti	10 988	244	(3 789)	(404)	-	-	7 039
Kredītkaršu kredīti	3 291	141	(697)	(110)	1	-	2 626
Finanšu līzings	-	1	-	-	-	430	431
Hipotekārie kredīti	648	176	(204)	(5)	1	-	616
Citi kredīti	242	1 605	-	(13)	4	-	1 838
Uzkrājumi kredītiem	42 981	9 237	(9 659)	(1 073)	138	(1 865)	39 759
Uzkrājumi debitoru parādiem	-	1 940	-	-	-	-	1 940
Citi uzkrājumi	523	10	(8)	-	15	-	540
Kopā	43 504	11 187	(9 667)	(1 073)	153	(1 865)	42 239

Banka	30.06.2016 EUR'000	30.06.2015 (nerevidēts) EUR'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(4 063)	(2 989)
Uzkrājumu pieaugums (kredīti)	(10 338)	(3 752)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	6 186	592
Norakstīto aktīvu atgūšana	89	171

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
12. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	232 960	232 960	229 579	229 579
OECD valstu parāda vērtspapīri	105 941	105 941	196 259	196 259
Pārējo valstu parāda vērtspapīri	127 019	127 019	33 320	33 320
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10 617	159 424	18 859	158 825
LR reģistrēti fondi	-	148 807	-	139 966
ES valstīs reģistrēti fondi	7 531	7 531	7 531	7 531
Pārējie vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu (OECD valstu rezidenti)	3 086	3 086	11 328	11 328
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	86 441	5 344	87 685
Banka (citu valstu rezidenti)	-	51 059	-	43 099
Finanšu kompānijas (LR rezidenti)	-	14 955	-	23 852
Finanšu kompānijas (OECD valstu rezidenti)	-	9 731	-	612
Finanšu kompānijas (citu valstu rezidenti)	-	3 942	-	4 447
Privātie uzņēmumi (LR rezidenti)	-	6 754	5 344	-
Privātie uzņēmumi (citu valstu rezidenti)	-	-	-	15 675
Kopā	243 577	478 825	253 782	476 089

2016.gada 1.pusgadā Banka atzina vērtības samazināšanas zaudējumus ieguldījumiem slēgtajos ieguldījumu fondos 1 789 tūkstoši eiro (2015: 13 864 tūkstoši eiro) un tai nebija zaudējumu no līdzdalības radniecīgā uzņēmuma ПАО "Норвик Банк" (2015: nulle).

Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervēs, pēc nodokļiem, ir atspoguļotas sekojošā tabulā:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2014.gada 31.decembri	(4 161)	(4 517)
Pārvērtēšana	3 559	13 140
Neto (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas	(912)	(1 045)
Uz 2015.gada 30.jūniju (nerevidēts)	(1 514)	7 578
Pārvērtēšana	11 258	(2 539)
Neto (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas	(4 076)	(2 268)
Uz 2015.gada 31.decembri	5 668	2 771
Pārvērtēšana	344	10 896
Neto (peļņa) vai zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas	(7 409)	(10 789)
Uz 2016.gada 30.jūniju	(1 397)	2 878

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Uz 30.06.2016. un 31.12.2015. bija sekojoša Bankas līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Uzņēmuma darbības veids	Bilances vērtība 30.06.2015 EUR'000	Bilances vērtība 31.12.2015 EUR'000	Bilances vērtība 30.06.2016 EUR'000	Bankas daļa apmaksātā pamatkapitālā 30.06.2016 (%)
ПАО "Норвик Банк"	RU	Finanšu pakalpojumi	60 209	43 099	51 059	97.75
AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV	Finanšu pakalpojumi	8 767	8 848	-	-
"NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC	AM	Finanšu pakalpojumi	14 267	4 447	3 942	100
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Finanšu pakalpojumi	418	612	9 731	100
"NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS"		Apdrošināšanas brokeru pakalpojumi	-	-	-	100
SIA	LV		-	-	-	100
AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV	Finanšu pakalpojumi	35	15 004	14 955	100
"Allurine" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	-	5 578	-	100
"Olerinia" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	-	6 693	-	100
"Балтикс" ООО	RU	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	3 676	3 404	-	-
"E15" SIA	LV	Operācijas ar nekustamo īpašumu	-	-	6 754	100
"Meža fonds" SIA	LV	Mežsaimniecība, kokmat.sagat.pakalpojumi	-	-	-	-
"Norvik Līzings" SIA	LV	Finanšu pakalpojumi	-	-	-	-
"Cecily Holdings" Limited	CY	Finanšu pakalpojumi	11 498	-	-	-
Kopā			98 870	87 685	86 441	

13. LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTIE FINANŠU AKTĪVI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
OECD valstu parāda vērtspapīri	18 518	18 518	19 802	19 802
Kopā	18 518	18 518	19 802	19 802

Uz 2016. gada 30. jūniju Bankai bija iekļāta summa FOREX darījumiem 13 517 tūkstoši eiro (2015. gadā: 13 779 tūkstoši eiro).

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
14. POZITĪVA NEMATERIĀLĀ VĒRTĪBA UN PĀRĒJIE NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	10 265	-	10 265	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	5 885	854	352	308
Avansi par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	-	-	43	43
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	16 150	854	10 660	351

Uz 2016. gada 30.jūniju tika pārbaudīta pozitīvā nemateriālā vērtība (goodwill), lai noskaidrotu, vai nav notikusi vērtības samazināšanās. Uz 30.06.2016. vērtības samazināšanās indikatori netika identificēti.

Grupa EUR `000	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Avansi par pārējiem nemate- riālajiem aktīviem	Kopā
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2015. gada 31.decembri	10 265	2 599	43	12 907
Iegādātie	-	5 655	-	5 655
Izslēgtie	-	(1)	(43)	(44)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Uz 2016. gada 30.jūniju	10 265	8 253	-	18 518
Nolietojums				
Uz 2015. gada 31.decembri	-	2 247	-	2 247
Nolietojums	-	122	-	122
Izslēgtie	-	(1)	-	(1)
Uz 2016. gada 30.jūniju	-	2 368	-	2 368
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2015. gada 31.decembri	10 265	352	43	10 660
Uz 2016. gada 30.jūniju	10 265	5 885	-	16 150

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Grupa	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Avansi par pārējiem nemateriālajiem aktīviem	Kopā
EUR `000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2014. gada 31.decembri	24 935	2 469	-	27 404
Iegādātie	-	67	40	107
Izslēgtie	(958)	(31)	-	(989)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Uz 2015. gada 30.jūniju (nerevidēts)	23 977	2 505	40	26 522
Iegādātie	-	71	49	120
Izslēgtie	(13 712)	22	(46)	(13 736)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	-	1
Uz 2015. gada 31.decembri	10 265	2 599	43	12 907
Nolietojums				
Uz 2014. gada 31.decembri	-	2 114	-	2 114
Nolietojums	-	68	-	68
Izslēgtie	-	(1)	-	(1)
Uz 2015. gada 30.jūniju (nerevidēts)	-	2 181	-	2 181
Nolietojums	-	71	-	71
Izslēgtie	-	(5)	-	(5)
Uz 2015. gada 31.decembri	-	2 247	-	2 247
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2014. gada 31.decembri	24 935	355	-	25 290
Uz 2015. gada 30.jūniju (nerevidēts)	23 977	324	40	24 341
Uz 2015. gada 31.decembri	10 265	352	43	10 660

Iegādātie meitas uzņēmumi:	Galvenā darbība	Iegādes datums	Ar balsstiesībām iegādātās kapitāla daļas	Nodotā atlīdzība, EUR'000
Ansager Global Limited (Konsolidācija)	Alternatīvās enerģijas ražošana (vēja ģeneratori)	17.02.2016	100.00%	-

AS “NORVIK BANKA”

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Ansager Global Limited EUR'000
Iegādāto aktīvu un saistību patiesā vērtība	
Aktīvs	52 109
<i>Apgrozāmie līdzekļi</i>	149
Nauda un naudas ekvivalenti	149
 <i>Ilgtermiņa aktīvi</i>	 51 960
Pamatlīdzekļi	40 000
Nemateriālie aktīvi	5 000
Pārējie aktīvi	6 960
 Saistības	 (45 944)
<i>Īstermiņa saistības</i>	(40 809)
Saistības pret citām kredītiestādēm	(40 809)
 <i>Ilgtermiņa saistības</i>	 (5 135)
Atliktā nodokļa saistības	(964)
Pārējās saistības	(4 171)
Kopā	6 165
Atlīdzība	-
Pozitīvā nemateriālā vērtība iegādes rezultātā	6 165

2016.gada februārī Grupa, proti, SIF “Nākotnes Īpašumu Fonds”, ieguva 100% uzņēmuma Ansager Global Limited daļas atbilstoši līgumam ar mazākuma akcionāru. Uzņēmumam Ansager Global Limited uz tā Grupā iekļaušanas brīdi piederēja šādi ar enerģētikas biznesu saistītie uzņēmumi: 100% SIA “Winergy” (LV) daļas (kopā ar meitas uzņēmumiem SIA “Venti” (LV), SIA “Stribog” (LV), SIA “Njord” (LV)); 100% “Wind One OU” (EE) daļas; 100% SIA “Arsenal Energy” (LV) daļas; 100% SIA “Ošmaļi Energy” (LV) daļas; 100% “Ihor Holdings Ltd” (CY) daļas; 100% SIA “Uku Investments” (LV) daļas.

Grupas iegādāto pamatlīdzekļu un nemateriālo vērtību patiesā vērtība tika noteikta atbilstoši vērtējumam, kuru noteica starptautiskās konsultāciju firmas neatkarīgs vērtētājs. Grupā iekļautā enerģētikas sektora uzņēmumu aktīvu un saistību summa ir atspoguļota augstāk.

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
15. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

Nākamajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2016.gada 30.jūnijā:

	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Uz 2014. gada 31.decembri	121 675	6 571
Iegāde	1 822	-
Uzlabojumi	618	-
Pārdošana	(1 347)	-
Norakstīšana	(146)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(2 605)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	2 427	-
Uz 2015. gada 30.jūniju (nerevidēts)	122 444	6 571
Iegāde	3 137	-
Uzlabojumi	172	-
Pārdošana	(6 741)	-
Pārklasifikācija *	(11 908)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	6 394	(346)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	(6 856)	-
Uz 2015. gada 31.decembri	106 642	6 225
Iegāde	4 423	-
Uzlabojumi	22	-
Pārdošana **	(16 164)	-
Norakstīšana	(81)	-
Patiesās vērtības izmaiņas	(3 450)	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	2 087	-
Uz 2016. gada 30.jūniju	93 479	6 225

* Ieskaitot divas ēkas (korporatīvie centri Raiņa bulvārī 11 un Elizabetes ielā 15, Rīgā). Pārklasificēts no „Ieguldījuma īpašumi” uz „Pamatlīdzekļi”

** Ieskaitot 15 076 tūkstoši eiro, sakarā ar kontroles zaudēšanu (10.pielikums).

Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma sadalījums pa izmantošanas veidiem:

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Zeme	26 702	-	29 053	-
Ofisu telpas	14 243	-	23 357	-
Ražošanas objekti, noliktavas	14 406	6 225	17 828	6 225
Viesnīcas un restorāni	2 432	-	2 433	-
Atpūtas kompleksi	-	-	440	-
Degvielas uzpildes stacijas un naftas bāzes	1 888	-	2 843	-
Dzīvokļi	5 681	-	6 109	-
Nepabeigtās celtniecības objekti	24 355	-	20 807	-
Pārējie	3 772	-	3 772	-
Kopā	93 479	6 225	106 642	6 225

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**16. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLO BANKU UN CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM**

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu	930	2 075	1 809	1 827
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	647	647	1 486	1 486
OECD reģistrētas kredītiestādes	26	26	26	26
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	257	1 402	297	315
Termiņsaistības	4	4	104	4
OECD reģistrētas kredītiestādes	4	4	4	4
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	-	-	100	-
Kopā	934	2 079	1 913	1 831

17. NOGULDĪJUMI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi	579 401	540 736	696 025	667 156
Uzņēmumi	387 121	365 156	508 014	493 403
Privātpersonas	187 704	172 818	181 989	171 860
Sabiedriskās organizācijas	2 341	1 096	4 326	986
Valsts nefinanšu sabiedrības	1 579	1 010	1 076	287
Vietējās valdību iestādes	656	656	620	620
Termiņnoguldījumi	240 733	186 464	261 947	173 757
Uzņēmumi	19 744	74 572	27 660	40 863
Privātpersonas	220 551	111 715	233 158	132 665
Sabiedriskās organizācijas	396	177	392	229
Vietējās valdību iestādes	42	-	737	-
Kopā	820 134	727 200	957 972	840 913

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	579 401	540 736	696 025	667 156
Latvijas rezidenti	102 153	103 093	105 244	106 725
OECD valstu rezidenti	98 589	98 758	111 458	111 507
Pārējo valstu rezidenti	378 659	338 885	479 323	448 924
Termiņnoguldījumi	240 733	186 464	261 947	173 757
Latvijas rezidenti	113 057	170 640	106 270	128 023
OECD valstu rezidenti	1 124	1 124	2 024	2 024
Pārējo valstu rezidenti	126 552	14 700	153 653	43 710
Kopā	820 134	727 200	957 972	840 913

18. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

30.06.2016		Grupa		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 647	3.85 - 7	2017 - 2022
Rezidenti	USD	5 084	4 - 7	2017 - 2020
Nerezidenti	EUR	17 264	4 - 7	2016 - 2025
Nerezidenti	USD	16 226	4 - 12	2016 - 2035
Kopā		41 221		

30.06.2016		Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 647	3.85 - 7	2017 - 2022
Rezidenti	USD	5 084	4 - 7	2017 - 2020
Nerezidenti	EUR	17 264	4 - 7	2016 - 2025
Nerezidenti	USD	11 285	4 - 7	2016 - 2024
Kopā		36 280		

31.12.2015		Grupa		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 218	3.85 - 7	2016-2022
Rezidenti	USD	4 876	4 - 7	2017-2020
Rezidenti	GBP	136	3.85	2016
Nerezidenti	EUR	19 129	4 - 7	2016-2025
Nerezidenti	USD	11 776	4 - 7	2016-2024
Kopā		38 135		

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

31.12.2015		Banka		
Aizdevēji:	Valūta	EUR'000	Likme %	Termiņš
Rezidenti	EUR	2 218	3.85 - 7	2016-2022
Rezidenti	USD	4 876	4 - 7	2017-2020
Rezidenti	GBP	136	3.85	2016
Nerezidenti	EUR	19 129	4 - 7	2016-2025
Nerezidenti	USD	11 776	4 - 7	2016-2024
Kopā		38 135		

19. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI
30.06.2016

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	2	1 302
LV0000801660	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	13 061	279	13 340
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
LV0000801679	EUR	10.03.2016	10.03.2022	6	10 000	35	10 035
Kopā:							37 713

31.12.2015

ISIN	Valūta	Izsniegšanas datums	Dzēšanas termiņš	Kupona likme %	Pamatsumma EUR'000	Uzkrātā kupona summa EUR'000	Kopā EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	2	1 302
LV0000801660	USD	27.02.2015	27.02.2020	6.2	13 319	697	14 016
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
Kopā:							28 354

20. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

	30.06.2016		31.12.2015	
	Skaitis `000	EUR'000	Skaitis `000	EUR'000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	218 504	131 102	218 504	131 102

Uz 2016. gada 30. jūniju visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas.

2016. gada 30. jūnijā Bankas akcionāri ir:

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	30.06.2016			31.12.2015		
	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju skaits	% no kopējā akciju skaita	Apmaksātais pamat- kapitāls
			EUR'000			EUR'000
Akcionārs (valsts)						
G. Guseļņikovs (LV)	83 705 780	38.31	50 223	69 926 787	32.00	41 956
G. Guseļņikovs* (LV)	125 985 339	57.66	75 591	120 656 539	55.22	72 394
D.D. Arčers * (US)	-	-	-	19 107 793	8.75	11 465
Citi (individuāli mazāk nekā 5%)	8 812 381	4.03	5 288	8 812 381	4.03	5 287
Kopā	218 503 500	100	131 102	218 503 500	100	131 102

* Netieši (saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 33.1 (1) 8 pantu)

Akciju pārdale ir saistīta ar D.D.Arčera akciju nodošanu vairākuma akcionāram.

21. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	96 371	82 701	45 360	30 626
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto sākotnējo termiņu līdz 3 mēnešiem	56 561	43 332	195 806	192 469
Kopā	152 932	126 033	241 166	223 095

22. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	30.06.2016		31.12.2015	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Izsniegtās saistības	11 276	4 084	13 000	3 730
Garantijas un galvojumi	11 276	4 084	12 908	3 638
Pārējie	-	-	92	92
Ārpusbilances saistības	19 171	5 436	18 428	12 493
Neizmantotās kredītlīnijas	19 171	5 436	18 235	12 300
Akreditīvi	-	-	193	193
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	30 447	9 520	31 428	16 223

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**23. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA**

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas finanšu pārskatos iekļauto finanšu instrumentu uzskaites vērtības un patiesās vērtības.

Grupa	30.06.2016		31.12.2015	
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	96 371	96 371	45 360	45 360
Prasības pret kredītiestādēm	59 324	59 324	197 421	197 421
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	78 400	78 400	67 370	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	853	853	1 809	1 809
Kredīti un debitoru parādi	277 536	285 130	314 306	314 337
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	243 577	243 577	253 782	253 782
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	18 518	19 022	19 802	19 802
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	934	934	1 913	1 913
Atvasinātie finanšu instrumenti	343	343	347	347
Noguldījumi	820 134	820 869	957 972	959 688
Pakārtotās saistības	41 221	41 221	38 135	38 135
Parāda vērtspapīri	37 713	37 713	28 354	28 354

Banka	30.06.2016		31.12.2015	
	Bilances vērtība	Patiesā vērtība	Bilances vērtība	Patiesā vērtība
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi				
Nauda kasē un prasības pret centrālajām bankām	82 701	82 701	30 626	30 626
Prasības pret kredītiestādēm	46 060	46 060	192 844	192 844
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	109	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	852	852	1 806	1 806
Kredīti un debitoru parādi	236 441	242 167	245 888	242 721
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	478 825	478 825	476 089	476 089
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	18 518	19 022	19 802	19 802
Finanšu saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	2 079	2 079	1 831	1 831
Atvasinātie finanšu instrumenti	253	253	319	319
Noguldījumi	727 200	728 542	840 913	840 908
Pakārtotās saistības	36 280	36 280	38 135	38 135
Parāda vērtspapīri	37 713	37 713	28 354	28 354

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība ir cena, kura tiktu saņemta par aktīva pārdošanu vai samaksāta par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā. Banka un Grupa atklāj informāciju par aktīvu patieso vērtību ar mērķi salīdzināt tos ar bilances vērtību. Šādu finanšu instrumentu patiesā vērtība galvenokārt tiek novērtēta pamatojoties uz publiski kotētām cenām.

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek uzskaitīti pēc patiesās vērtības, ir šādi:

- finanšu aktīviem un saistībām, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (piemēram, overdrafti, naudas tirgus darījumi ar atmaksas termiņu, kas ir īsāks par 3 mēnešiem) tiek pieņemts, ka to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesajai vērtībai. Šis pieņēmums tiek piemērots arī depozītiem uz pieprasījuma norēķinu kontiem un subordinētajam kapitālam ar noteiktiem nosacījumiem, kas ļauj tādām saistībām tikt pielīdzinātām otrā līmeņa kapitālam;
- finanšu aktīvu un saistību ar fiksēto likmi, kuri tiek novērtēti pēc amortizētās vērtības, patiesā vērtība tiek novērtēta diskontējot līgumu naudas plūsmu pašreizējā vērtībā, izmantojot aktuālas likmes, kuras tiek piemērotas Grupai un Banka izsniedzot līdzīgus kredītus (kā arī piesaistot depozītus) aizņēmējiem ar līdzīgu kredītreitingu un/vai nodrošinājumu un ar vienādiem atlikušiem termiņiem;
- patiesās vērtības noteikšanā netika ņemti vērā iespējamie nākotnes kredītu zaudējumi, naudas plūsmas korekcijas no restrukturizācijas vai pirmstermiņa dzēšanas.

Patiesās vērtības, atspoguļotas augšējās tabulās, ir aprēķinātas tikai informācijas atklāšanas vajadzībām. Aprakstītās novērtējuma metodikas un pieņēmumi atspoguļo Grupas un Bankas finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanu finanšu aktīviem, kas uzskaitīti pēc amortizētās vērtības. Tā kā citas institūcijas var izmantot atšķirīgas metodes un pieņēmumus, lai noteiktu patieso vērtību, šīs vērtības nav salīdzināmas ar citu institūciju atspoguļotām vērtībām.

24. PĒC PATIESĀS VĒRTĪBAS UZSKAITĪTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Sekojošā tabula atspoguļo pēc patiesās vērtības novērtēto Grupas un Bankas finanšu instrumentu analīzi, tos sadalot starp tiem, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz kotētajām tirgus vērtībām, tiem, kuru vērtības noteiktas pēc novērtējuma metodes, kurā visi modeļa dati tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, un tiem, kur novērtējuma metodes ietver datu izmantošanu no nenovērojamiem tirgiem. Finanšu aktīvi, turētie līdz parāda atmaksāšanas termiņam, ir uzrādīti šajā tabulā tikai ilustratīviem mērķiem, bilanci ir uzrādīta šo ieguldījumi amortizācijas vērtība.

Aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas avotu hierarhija.

Banka un Grupa, nosakot aktīvu un saistību patieso vērtību, izmanto dažādus patiesās vērtības noteikšanas avotus, kas tiek iedalīti trīs līmeņos, atbilstoši šādai hierarhijai:

- 1. līmenis: publiskotās cenu kotācijas aktīvajā tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst likvīdi vērtspapīri un biržās tirgotie standartizētie atvasinātie finanšu instrumenti.
- 2. līmenis: patiesās vērtības noteikšanas modeļi, kuros izmantoti dati, kas būtiski ietekmē patieso vērtību un tiek novēroti tirgū. Dotajā kategorijā ietilpst vērtspapīri, kam neeksistē aktīvs tirgus, ārpusbiržas atvasinātie finanšu instrumenti un valūtu mijmaiņas darījumi.
- 3. līmenis: citas patiesās vērtības noteikšanas metodes, kurās tiek izmantoti dati, kas ietekmē patieso vērtību, bet neizmantojot tirgus datus, šeit ietilpst termiņnoguldījumi un kredīti, ka arī ieguldījumi fondos.

	Patiesās vērtības hierarhija			
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	Kopā
Uz 2016.g. 30.jūniju - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	329 878	3 853	7 617	341 348
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	78 400	-	-	78 400
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	853	-	853
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	232 960	3 000	7 617	243 577
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	18 518	-	-	18 518
Finanšu saistības	12	331	-	343
Atvasinātie finanšu instrumenti	12	331	-	343

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Patiesās vērtības hierarhija			Kopā
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	
Uz 2015.g. 31.decembri - Grupa	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	315 033	3 528	24 202	342 763
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	65 640	1 730	-	67 370
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	1 798	-	1 809
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	229 580	-	24 202	253 782
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	19 802	-	-	19 802
Finanšu saistības	4	343	-	347
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	343	-	347

	Patiesās vērtības hierarhija			Kopā
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	
Uz 2016.g. 30.jūniju - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	251 478	3 852	242 865	498 195
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	852	-	852
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	232 960	3 000	242 865	478 825
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	18 518	-	-	18 518
Finanšu saistības	12	241	-	253
Atvasinātie finanšu instrumenti	12	241	-	253

	Patiesās vērtības hierarhija			Kopā
	1. līmenis	2. līmenis	3. līmenis	
Uz 2015.g. 31.decembri - Banka	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Finanšu aktīvi	249 502	1 795	246 509	497 806
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	109	-	-	109
Atvasinātie finanšu instrumenti	11	1 795	-	1 806
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	229 580	-	246 509	476 089
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	19 802	-	-	19 802
Finanšu saistības	4	315	-	319
Atvasinātie finanšu instrumenti	4	315	-	319

Uz 2015.gada 31.decembri Banka un Grupa atspoguļoja ieguldījumu *VISA Europe* 3. kategorijā, proti, vērtības noteikšanai izmantoja tirgū nepieejamus datus. Minētā ieguldījuma vērtība bija noteikta EUR 11,3 milj. apmērā. 2016.gada pirmajā pusgadā notika *VISA Europe* akciju apmaiņa uz *VISA Inc* privilēģētajām akcijām. Nākotnē pastāv iespēja apmainīt *VISA Inc* privilēģētās akcijas pret *VISA Inc* parastajām akcijām, kas kļuva par pamatu *VISA Inc* privilēģēto akciju iekļaušanu 2. kategorijā, attiecīgi vērtības noteikšanai Banka un Grupa izmanto tirgus datus, proti, *VISA Inc* parasto akciju tirgus cenas. Minētā ieguldījuma vērtība bija noteikta EUR 3 milj. apmērā.

AS "NORVIK BANKA"

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ

SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI

SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Grupa 3. līmenis	Banka 3. līmenis
EUR'000		
Uz 2014.g. 31.decembri	8 730	244 680
Iegāde	-	35
Pārdošana	(416)	-
Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa)	(133)	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	258	9 573
Uz 2015.g. 30.jūniju (nerevidēts)	8 439	254 288
Iegāde	3 452	27 608
Pārdošana	(37)	(18 039)
Neto tirdzniecības zaudējumi (peļņa)	1 336	(472)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	11 012	(16 876)
Uz 2015.g. 31.decembri	24 202	246 509
Iegāde	-	9 315
Pārdošana/reorganizācija	(12 674)	(29 220)
Neto tirdzniecības ieņēmumi (zaudējumi)	7 331	10 711
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(11 242)	5 550
Uz 2016.g. 30.jūniju	7 617	242 865

25. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒKINS

2016.gada 30.jūnijā tika veikts Grupas un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013.gada 26.jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (KPR).

Kreditriskā un tirgus riskā kapitāla prasību noteikšanai Banka un Grupa piemēro standartizētās pieejas, un parāda vērtspapīru vispārējā riskā kapitāla prasību nosaka lietojot termiņa metodi.

Operacionālā riskā kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai uz 2016.gada 30. jūniju, tika aprēķināti šādā veidā:

AS “NORVIK BANKA”
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Riska pakāpe	Grupa Riska darījumu vērtība	Grupa Riska darījumu riska svērtā vērtība	Banka Riska darījumu vērtība	Banka Riska darījumu riska svērtā vērtība
Aktīvi	%	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	0%	208 024	-	208 024	-
	20%	2 868	574	2 868	574
	50%	1 906	953	1 906	953
	100%	12 505	12 505	4 983	4 983
Reģionālās pašvaldības	100%	14 943	14 943	-	-
Publiskās struktūras	100%	14 877	14 877	13 161	13 161
Finanšu iestādes	20%	30 655	6 131	30 495	6 099
	50%	2 822	1 411	68	34
	100%	180	180	180	180
Komerksabiedrības un privātpersonas	20%	70	14	70	14
	50%	11 589	5 795	11 589	5 795
	100%	349 105	349 105	273 235	273 235
	150%	11 781	17 672	11 465	17 198
Mazo riska darījumu portfelis	75%	4 631	3 473	4 631	3 473
Kavētie riska darījumi	100%	3 405	3 405	1 482	1 482
	150%	6 860	10 290	5 068	7 602
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	100%	7 531	7 531	114 973	114 973
Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	100%	107 101	107 101	64 714	64 714
Citi posteņi	0%	19 006	-	12 858	-
	20%	199	40	199	40
	100%	105 912	105 912	71 364	71 364
Kopā aktīvi un riska svērtā vērtība		915 970	661 912	833 333	585 874

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016. GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀJIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

	Grupa	Banka
	EUR'000	EUR'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	131 102	131 102
Rezerves kapitāls	10	10
Uzkrātie zaudējumi	(38 455)	(51 157)
Atliktais nodoklis	(535)	-
Citi visaptverošie ienākumi	(14 084)	7 124
Citas pārejas posma korekcijas	(2 171)	(2 850)
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	(419)	(419)
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(10 265)	(9 858)
Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	(428)	(288)
Pārējie nemateriālie aktīvi	(861)	(854)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	63 894	72 810
 Otrā līmeņa kapitāls		
Sagaidāmie zaudējumi no kredītiem	(419)	(419)
Subordinētais kapitāls	51 053	51 053
Kopā otrā līmeņa kapitāls	50 634	50 634
 Pašu kapitāls	114 528	123 444
 Kopsavilkums		
Kredītriska kapitāls	52 953	46 870
Tirgus riska kapitāla prasība	9 738	127
Operacionālā riska kapitāls	10 241	5 984
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2016	12.56%	18.64%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2016	7.01%	10.99%
 Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2015	11.49%	16.65%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2015	6.79%	10.36%
 Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2015	11.04%	14.87%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2015	6.29%	9.10%
 Kapitāla pietiekamības rādītāji, ieskaitot pusgada peļņu (pēc FKTK atļaujas saņemšanas)		
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2016	13.68%	19.83%
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs uz 30.06.2016	8.12%	12.18%

Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, Bankai noteiktais līmenis sastāda 13.5% (no 30.06.2015. – 12.6%; no 31.12.2015. – 13.5%; no 01.10.2016. – 13.7%), un Grupai noteiktais līmenis ir 10.5%, (minimums 8% plus 2.5% papildus rezerve). Tādējādi Banka uztur kapitāla pietiekamības rādītāja nepieciešamo minimumu gan individuālā, gan Grupas līmenī.

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĶIE FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
26. SAISTĪTĀS PUSES

Saistītās puses ir akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Grupas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un sabiedrības, kurās viņiem pieder kontrolpakete, kā arī Grupas meitas sabiedrības.

Visi darījumi ar saistītajām pusēm ir norādīti zemāk:

				30.06.2016	31.12.2015
Grupa	Minimālā un maksimālā procentu likme %	Balances vērtība EUR'000	Ārpusbilances posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi		2 595	345	2 940	2 953
Kredīti un debitoru parādi, neto		2 595	345	2 940	2 953
Citas saistītās puses	0 - 24	1 483	107	1 590	1 720
Galvenā vadība un akcionārs	4 - 12	990	199	1 189	1 054
Citi atbildīgie darbinieki	10 - 21	122	39	161	179
Saistības		8 700	-	8 700	13 802
Noguldījumi		1 030	-	1 030	11 368
Citas saistītās puses	0 - 10	553	-	553	9 827
Galvenā vadība un akcionārs	0 - 6	182	-	182	1 398
Citi atbildīgie darbinieki	0 - 7	295	-	295	143
Pakārtotās saistības		6 659	-	6 659	1 423
Citas saistītās puses	6 - 12	6 288	-	6 288	1 373
Galvenā vadība	6 - 6	371	-	371	50
Parāda vērtspapīri		1 011	-	1 011	1 011
Citas saistītās puses	6	1 011	-	1 011	1 011

AS "NORVIK BANKA"
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATI PAR SEŠU MĒNEŠU PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS 2016.
GADA 30. JŪNIJĀ
SAĪSINĀTIE STARPPOSMA KONSOLIDĒTIE UN ATSEVIŠĀS FINANŠU PĀRSKATI
SAĪSINĀTO STARPPOSMA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

				30.06.2016	31.12.2015
Banka	Minimālā un maksimālā procentu likme %	Balances vērtība EUR'000	Ārpusbilances posteņi EUR'000	Kopā EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi		30 308	2 765	33 073	17 147
Kreditī un debitoru parādi, neto		30 308	2 765	33 073	17 147
Citas saistītās puses	0 - 24	1 411	91	1 502	1 606
Meitas uzņēmumi	0 - 3	28 203	2 601	30 804	14 866
Galvenā vadība un akcionārs	4 - 12	694	72	766	674
Citi atbildīgie darbinieki	-	-	1	1	1
Saistības		63 584	-	63 584	33 398
Noguldījumi		60 855	-	60 855	30 964
Citas saistītās puses	0 - 0.1	632	-	632	4 749
Meitas uzņēmumi	0 - 1.75	60 035	-	60 035	24 813
Galvenā vadība un akcionārs	0	171	-	171	1 385
Citi atbildīgie darbinieki	0 - 0.1	17	-	17	17
Pakārtotās saistības		1 718	-	1 718	1 423
Citas saistītās puses	6 - 7	1 347	-	1 347	1 373
Galvenā vadība	6	371	-	371	50
Parāda vērtspapīri		1 011	-	1 011	1 011
Citas saistītās puses	6	1 011	-	1 011	1 011

Uz 2016.gada 30.jūniju, Bankas riska darījumi ar saistītām personām ir 7 303 tūkstoši eiro jeb 6.69% no 1. līmeņa un 2. līmeņa kapitāla kopsummas. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Kredītiestāžu likums", riska darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Kā norādīts šajā pārskatā, Banka paziņoja par kontroles gūšanu pār aktīviem, kas ir nodrošinājums alternatīvās enerģijas sektoram izsniegtajiem aizdevumiem. Uz 2016.gada 30.jūniju Bankas tīrā aizdevumu ekspozīcija bija 32 miljoni eiro, kas ir 26,74% no Bankas atbilstošā kapitāla. Bankas rādītāji neatbilst lielu riska darījumu limitam, kas noteikts 25% apmērā. Darījumi starp saistītām personām ir balstīti uz standarta procentu likmēm, ko piedāvā bankas. Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā:

	30.06.2016		30.06.2015 (nerevidēts)	
	Grupa EUR'000	Banka EUR'000	Grupa EUR'000	Banka EUR'000
Galvenās vadības, citu atbildīgo darbinieku un akcionāra atalgojums	(2 502)	(771)	(5 156)	(1 359)
Neto procentu ienākumi	(315)	(45)	(1 000)	137
Procentu ienākumi	53	99	39	218
Procentu izdevumi	(368)	(144)	(1 039)	(81)

Bankas un Grupas galvenā kontrolējošā puse ir G.Guseļņikovs.

27. NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika periodā starp pusgada Finanšu pārskata datumu un pusgada Finanšu pārskata parakstīšanas datumu nav bijuši nekādi notikumi, kuri ietekmētu 2016.gada 30.jūnija Finanšu pārskatu.

* * * * *