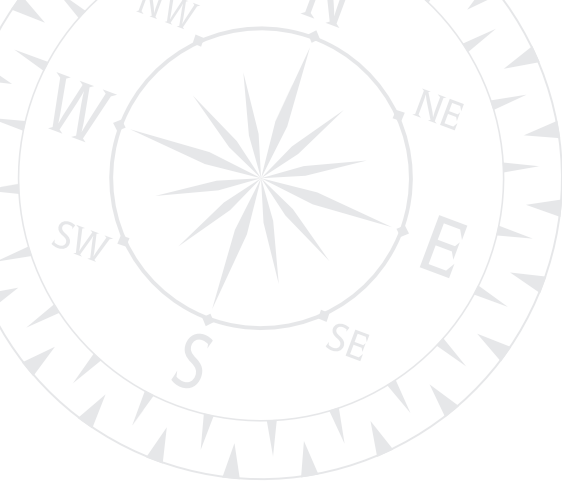




BANKAS PUBLISKAIS | I.2009 PĀRSKATS

norvikbanka



PAR 2009. GADA 1. CETURKSNI

RISKU ANALĪZE



Finanšu risku, no kuriem svarīgākie ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšanu īsteno saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto iekšējo finanšu risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virkni normatīvo dokumentu, kuru kopums veido Bankas finanšu risku pārvaldīšanas sistēmu.

LIKVIDITĀTES RISKS ir risks par Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības. Likviditātes riska pārvaldīšanas instrumentos ietilpst aktīvu un saistību struktūras analīze pēc termiņiem, iekšējo limitu tīrās likviditātes pozīcijai noteikšana, likviditātes I rezerves fonda līdzekļu pārpalikuma efektīva izvietošana, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšana u.c. Resursu pārvalde pastāvīgi pārvalda likviditātes I rezerves fondu (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi), lai vienmēr būtu pietiekami resursi tekošo īstermiņa prasību izpildei. Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem. 2009.gada I ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 38-46%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

KREDĪTRISKS ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēs savas saistības savlaicīgi vai pilnā apmērā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu noteikšana kredītešanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kredītešanai pēc apjomiem un termiņiem limitu, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana. Nedrošajiem parādiem Banka veido speciālos uzkrājumus, kas tiek aprēķināti kā starpība starp diskontētajām nākotnes naudas plūsmām no atgūstamajiem bankas aktīviem un šo aktīvu nominālvērtību. Uz 2009. gada 31. martu šādu speciālo uzkrājumu summa bija 8 287 tūkstoši LVL jeb 2.9 % apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Bankas Valde un Kredītkomiteja nodrošina kredītriska vadību, un Kredītu nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles darbības efektivitāti.

TIRGUS RISKS izpaužas kā iespējamība Bankai ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus cenu izmaiņu gadījumā, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Analizējot aktīvu un saistību dzēšanas un procentu likmju pārskatīšanas termiņu atšķirību, kā arī tiro procentu maržu un ieņesīgumu valūtu un darbības virzienu skatījumā, Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka bāzes procentu likmes noguldījumu piesaistīšanai un kredītešanai pēc termiņiem un valūtām.

Valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas ierobežojumu izpildi, kas atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, kas rodas no negatīvām valūtas maiņas kursu svārstībām, Resursu pārvalde nepārtraukti seko Bankas ārvalstu valūtas kopējai tīrai pozīcijai un Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē lai tiktu ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi. Pozīcijas pārvaldīšanā Banka plaši izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, tādus kā Forvarda darījumi (darījuma noslēgšana pēc noteiktiem kursiem uz noteiktu nākotnes datumu), mijmaiņas darījumi (SWAP – pirtās valūtas daudzuma pārdošana uz noteiktu datumu).

OPERACIONĀLAIS RISKS izpaužas kā iespēja ciest zaudējumus no neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Operacionālā riska pārvaldīšana balstās uz skaidrām procedūrām, kuras apraksta visus darbības procesus, precīzu operāciju izpildes un kontroles funkciju sadalījumu, regulārām iekšējā audita dienesta pārbaudēm; visi operacionālā riska rašanās gadījumi (darbinieku kļūdas, IT sistēmu nekorekta darbība u.c.) tiek reģistrēti datubāzē un analizēti ar nolūku pilnveidot darbības procesus un pastiprināt iekšējās kontroles sistēmu.

VADĪBA

	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000
"Straumborg Ehf." (Islande)	20 705 879	51.13	20 706
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007
A. Svirčenkova	8 007 089	19.77	8 007
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 779 869	9.33	3 780
Kopā	40 499 928	100.00	40 500

AS „NORVIK BANKA”

PADOME UZ 2009. GADA 31. MARTU

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietniece
Padomes locekļi

Jon Helgi Gudmundsson
Brynja Halldorsdottir
Hjalti Baldursson
Valentīna Keiša
Jelena Svirčenkova
Baiba Strupiņa

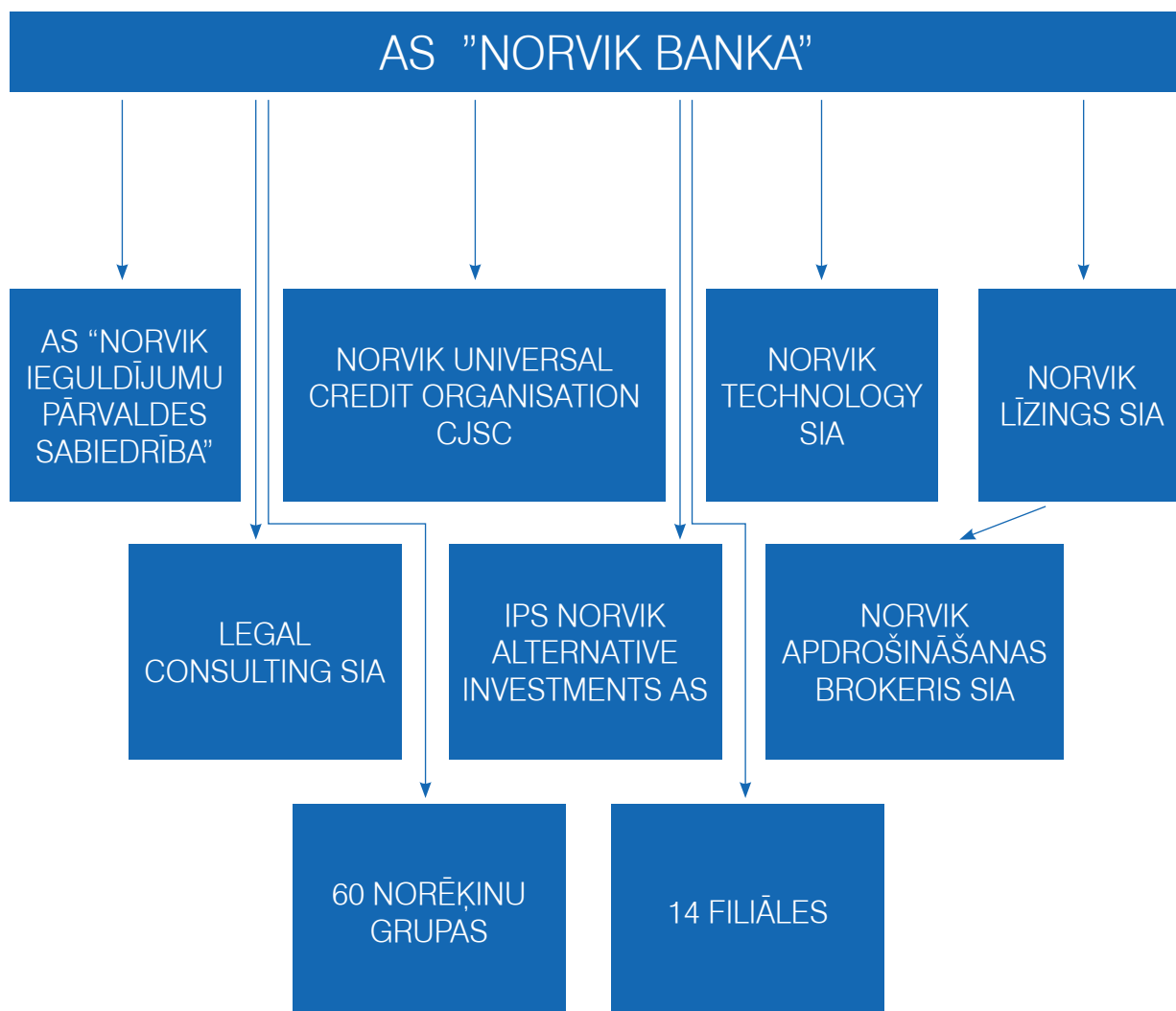
AS „NORVIK BANKA”

VALDE UZ 2009. GADA 31. MARTU

Valdes priekšsēdētājs
Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Valdes locekļi

Andrejs Svirčenkova
Jurijs Šapurovs
Sergejs Gusarova
Aldis Upenieks
Laima Saltuma
Marija Stepiņa

STRUKTŪRA





STRATĒGIJA UN MĒRĶI

ĪSTERMIŅA STRATĒGIJA –

VĒRST ĪPAŠU UZMANĪBU UZ VIETĒJO TIRGU

- Operāciju ar rezidentiēm lomas palielināšana
- Finansējuma bāzes restrukturizēšana, palielinot vietējos depozītnoguldījumus, veicinot aizņēmumus starptautiskajos finanšu tirgos
- Personāla kvalifikācijas celšana, izmantojot izglītojošus un motivējošus pasākumus

VIDĒJA TERMIŅA STRATĒGIJA –

UZTURĒT, IEVĒROT UN NODIBINĀT AUGSTUS
STARPTAUTISKUS STANDARTUS VISOS ASPEKTOS

- Būtiska produktu sortimenta paplašināšana
- Ar modernām tehnoloģijām atbalstīti inovācijas risinājumi
- Vislabākā iespējamā apkalpošanas kvalitāte

ILGTERMIŅA STRATĒGIJA –

KĻŪT PAR VIENU NO GALVENAJIEM SPĒLĒTĀJIEM
BALTIJAS VALSTĪS, KAS TIEK UZSKATĪTS PAR
ATPAZĪSTAMU UN RESPEKTABLU PARTNERI
STARPTAUTISKAJĀ BANKU KOPIENĀ.

REITINGU AĢENTŪRU PIEŠKIRTIE REITINGI



REITINGU AĢENTŪRAS NOSAUKUMS

Fitch Ratings

<http://www.fitchratings.com/>

Moody's Investors Service

<http://www.moody's.com/>

PIEŠKIRTĀ REITINGA VEIDI

Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating
Short Term Rating
Outlook
Individual
Support

B+
B
RWN
D
5

Moody's Investors Service

Long-term deposit rating
Short-term deposit rating
Outlook
Bank financial strength rating (BFSR)

Ba3
Not-Prime
Negative
D-

PIEŠKIRTO REITINGU ĪSS APRAKSTS

Long Term Rating - ilgtermiņa reitings ārvalstu valūtām. Ilgtermiņa valūtas saistību savlaicīgas izmaksas spēja

Short Term Rating - īstermiņa reitings ārvalstu valūtām. Īstermiņa valūtas saistību savlaicīgas izmaksas spēja

Outlook - attīstības prognoze. Reitinga prognoze - reitinga paaugstināšanas (pozitīvs), samazināšanas (negatīvs) vai apstiprināšanas (stabils) iespējas

Individual - individuālais reitings. Bankas novērtējums, ņemot vērā tās neatkarību un ārēja atbalsta trūkumu

Support - atbalsta reitings. Raksturo bankas iespēju nepieciešamības gadījumā saņemt ārējo finansiālo atbalstu

Bank financial strength rating - bankas iekšējās stabilitātes un drošības novērtējums.

PIEŠKIRTĀ REITINGA IZMAIŅAS

Fitch Ratings

22.12.2003 22.08.2005 25.10.2006 15.01.2008 14.08.2008 03.12.2008

Long Term Issuer Default Rating
Short Term Rating
Outlook
Individual
Support

B+	B+	B+	B+	B+	B+	B+
B	B	B	B	B	B	B
Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	Stable	RWN
D	D	D	D	D	D	D
5	5	5	5	5	5	5

Moody's Investors Service

27.06.2007 04.07.2008 13.11.2008

Long-term deposit rating
Short-term deposit rating
Outlook
Bank financial strength rating (BFSR)

Ba3	Ba3	Ba3
Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Stable	Stable	Negative
D-	D-	D-

FINANŠU PIELIKUMI

BILANCES PĀRSKATS

2009. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gadā (tūkst.LVL)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	26 509	58 621
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52 607	31 743
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	19 061	16 948
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	477	465
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	27 898	38 569
Kredīti un debitoru parādi	321 279	330 672
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	12 176	11 441
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	379	517
Pamatlīdzekļi	2 097	2 289
Ieguldījumu īpašums	4 366	4 367
Nemateriālie aktīvi	873	808
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 678	3 574
Nodokļu aktīvi		1 629
Pārējie aktīvi	3 730	637
Kopā aktīvi	475 130	502 280
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	443	3 475
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	4 734	5 621
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	409 856	435 800
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības		0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	638	1 085
Uzkrājumi	261	261
Nodokļu saistības	556	557
Pārējās saistības	858	1 197
Kopā saistības	417 346	447 996
Kapitāls un rezerves	57 784	54 284
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	475 130	502 280
Ārpusbilances posteņi	18 680	18 680
Iespējamās saistības	5 226	5 275
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13 454	13 405



PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

2009. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.03.2008 (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	8 820	10 641
Procentu izdevumi	(5 041)	(5 432)
Dividenžu ienākumi	3	1
Komisijas naudas ienākumi	1 812	1 950
Komisijas naudas izdevumi	(326)	(408)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	(57)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(409)	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(3 158)	9 411
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	12	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	5 159	(7 214)
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	319	289
Pārējie izdevumi	(208)	(130)
Administratīvie izdevumi	(3 760)	(4 072)
Nolietojums	(282)	(266)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 301)	(1 418)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(62)	(468)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	1 578	2 827

FINANŠU PIELIKUMI

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

2009. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.03.2008
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10,51	19,78
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,26	2

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2009. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	"Balsstiesību daļa komerc-sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	94,95	94,95	MS
2	NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM, Armēnija, Erevāna, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	CFI	100	100	MS
3	NORVIK LĪZINGS SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
4	NORVIK TECHNOLOGY SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CKS	100	100	MS
5	LEGAL CONSULTING SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CKS	100	100	MS
6	IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AKCIJU SABIEDRĪBA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	75	75	MS

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārāpdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komercsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.