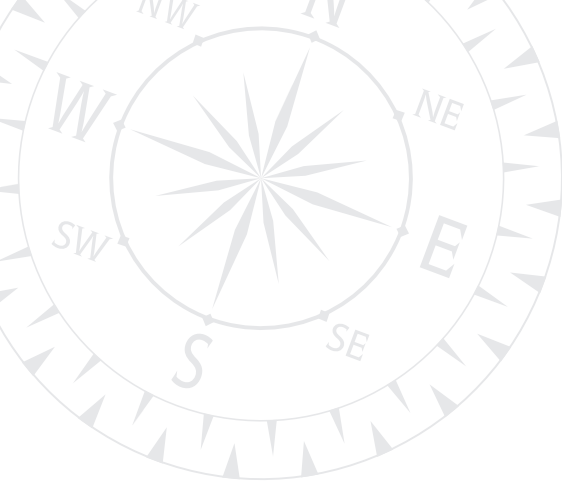




BANKAS PUBLISKAIS | 3.2009 PĀRSKATS

norvikbanka



PAR 2009. GADA 3. 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 III ceturkšņa laikā Bankas likviditātes rādītājs bija 41-47%, 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 kredītēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kredītēšanai 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 30. septembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 10 415 tūkstoši LVL jeb 3.5% 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 kredītēšanai 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	8 007 110	19.77	8 007
A. Svirčenkova	8 007 089	19.77	8 007
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 780 203	9.33	3 780
Kopā	40 500 281	100.00	40 500

AS „NORVIK BANKA”

PADOME UZ 2009. GADA 30.SEPTEMBRI

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietniece
Padomes locekļi

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

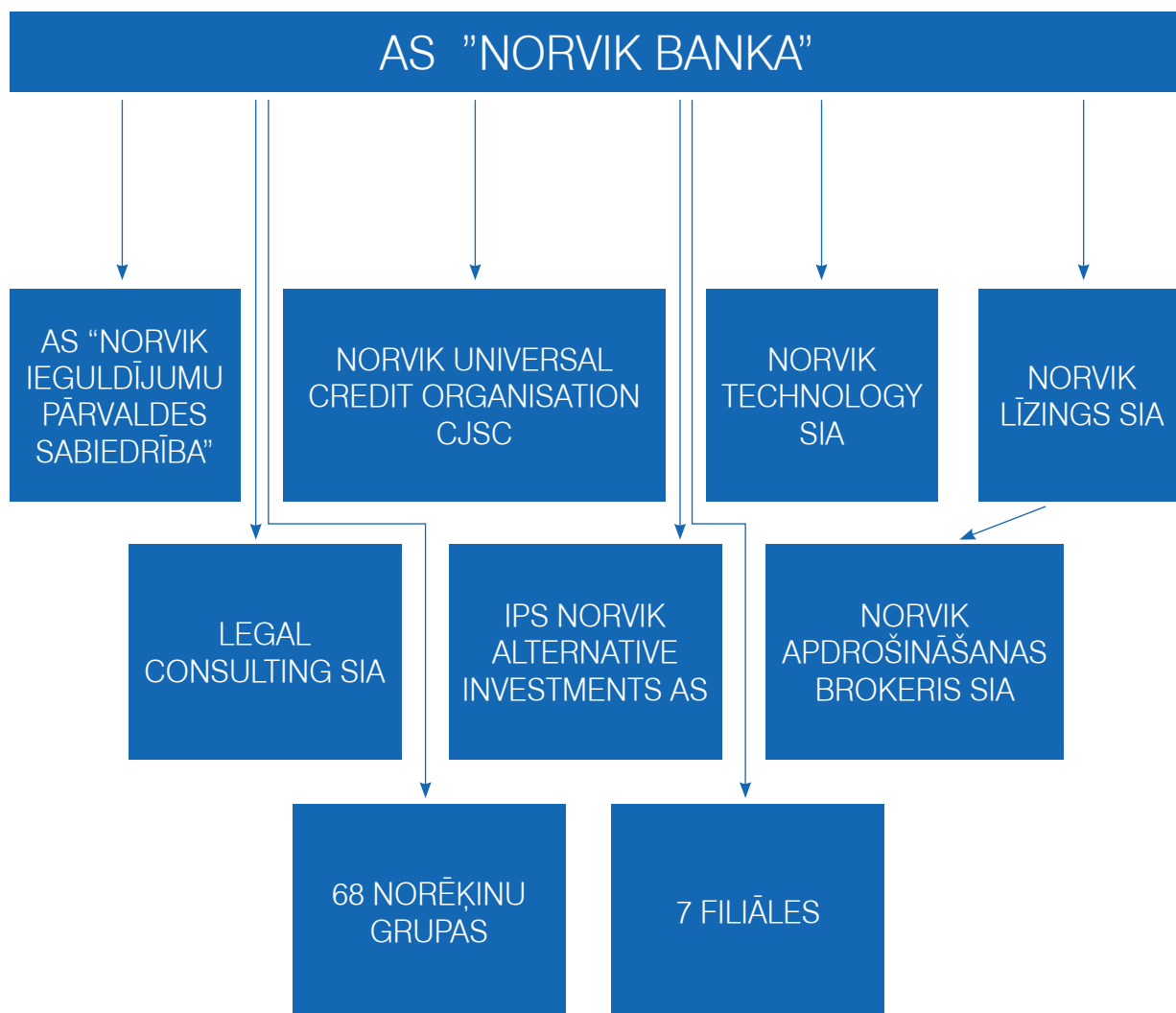
AS „NORVIK BANKA”

VALDE UZ 2009. GADA 30.SEPTEMBRI

Valdes priekšsēdētājs
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
- Augsti kvalificēts personāls

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
Individual
Outlook
Support

B
B
D/E
RWN
5

Moody's Investors Service

Bank financial strength rating (BFSR)

E+
(mapping to a
Baseline Credit
Assessment (BCA)
of B1)
B1
Not-Prime
Negative

Long-term deposit rating
Short-term deposit rating
Outlook

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 08.04.2009

Long Term Issuer Default Rating
Short Term Rating
Individual
Outlook
Support

B+	B+	B+	B+	B+	B+	B
B	B	B	B	B	B	B
D	D	D	D	D	D	D/E
Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	RWN	RWN
5	5	5	5	5	5	5

Moody's Investors Service

27.06.2007 04.07.2008 13.11.2008 25.06.2009 25.09.2009

Bank financial strength rating (BFSR)

D-	D-	D-	E+	E+
				(mapping to a Baseline Credit Assessment (BCA) of B1)
				B1
				Not-Prime

Long-term deposit rating
Short-term deposit rating
Outlook

Ba3	Ba3	Ba3	B1	
Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Stable	Stable	Negative	Negative	Negative

FINANŠU PIELIKUMI

1. PIELIKUMS
FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS
15.09.2006. NOTEIKUMIEM NR. 145

BILANCES PĀRSKATS

2009. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gadā (tūkst.LVL)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	30 499	58 621
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	48 669	31 743
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	16 964	16 948
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	523	465
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	27 614	38 569
Kredīti un debitoru parādi	306 999	330 672
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	11 441
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	320	517
Pamatlīdzekļi	1 759	2 289
Ieguldījumu īpašums	4 367	4 367
Nemateriālie aktīvi	867	808
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 678	3 574
Nodokļu aktīvi	538	1 629
Pārējie aktīvi	2 214	637
Kopā aktīvi	445 011	502 280
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	777	3 475
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3 316	5 621
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	369 104	435 800
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	448	1 085
Uzkrājumi	118	261
Nodokļu saistības	637	557
Pārējās saistības	12 577	1 197
Kopā saistības	386 977	447 996
Kapitāls un rezerves	58 034	54 284
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	445 011	502 280
Ārpusbilances posteņi	17 711	18 680
Iespējamās saistības	5 815	5 275
Ārpusbilances saistības pret klientiem	11 896	13 405

2. PIELIKUMS
FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS
15.09.2006. NOTEIKUMIEM NR. 145

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

2009. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2008 (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	22 559	32 423
Procentu izdevumi	(13 942)	(16 049)
Dividenžu ienākumi	35	4
Komisijas naudas ienākumi	5 636	6 236
Komisijas naudas izdevumi	(1 052)	(1 184)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(477)	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	969	4 102
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	166	(437)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	4 691	1 071
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	5 259	983
Pārējie izdevumi	(627)	(504)
Administratīvie izdevumi	(11 781)	(13 302)
Nolietojums	(850)	(830)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(12 286)	(3 766)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	5 068	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(357)	(1 129)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	3 011	7 618

FINANŠU PIELIKUMI

3. PIELIKUMS
FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS
15.09.2006. NOTEIKUMIEM NR. 145

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

2009. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2008
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6,89	17,13
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,84	1,81

4. PIELIKUMS
FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJAS
15.09.2006. NOTEIKUMIEM NR. 145

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2009. gada 30. septembrī

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

norvikbanka

www.norvik.lv