

# BANKAS PUBLISKAIS PĀRSKATS

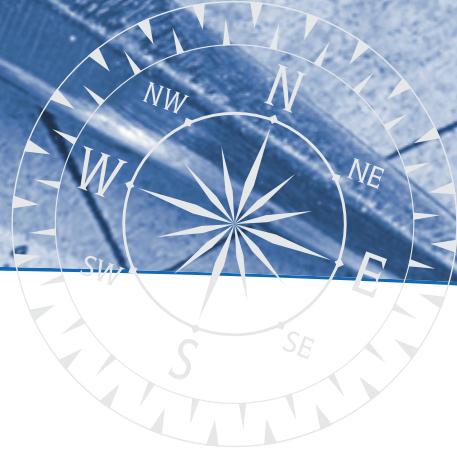
4.2009

**norvikbanka**



PAR 2009. GADA 4. CETURKSNI

# RISKU ANALĪZE



Finanšu risku, no kuriem svarīgākie ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšanu īsteno saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto lekšējo finanšu risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virknī 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 pamatošas 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 atlukuma likviditātes prasību noteikšana u.c. Resursu pārvalde pastāvīgi pārvalda likviditātes I rezerves fondu (skaidrā nauda, līdzekļu atlukumi 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 IV ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 43-52%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

**KREDĪTRISKS** ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēš savas saistības savlaicīgi vai pilnā apjomā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu noteikšana kreditēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kreditēšanai 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. decembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 11 610 tūkstoši LVL jeb 3.94% apmērā no kopējā kreditu 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 tīro procentu maržu un ieņesīgumu valūtu un darbības virzienu skatījumā, Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka bāzes procentu likmes noguldījumu piesaistīšanai un kreditēšanai 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 – pirktais 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 auditā 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)	28 778 560	51.13	28 778
J. Šapurovs	11 129 726	19.77	11 130
A. Svirčenkovs	11 129 698	19.77	11 130
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	5 252 297	9.33	5 252
<b>Kopā</b>	<b>56 290 281</b>	<b>100.00</b>	<b>56 290</b>

AS „NORVIK BANKA”

## PADOME UZ 2009. GADA 31. DECEMBRI

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietniece  
Padomes locekļi

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

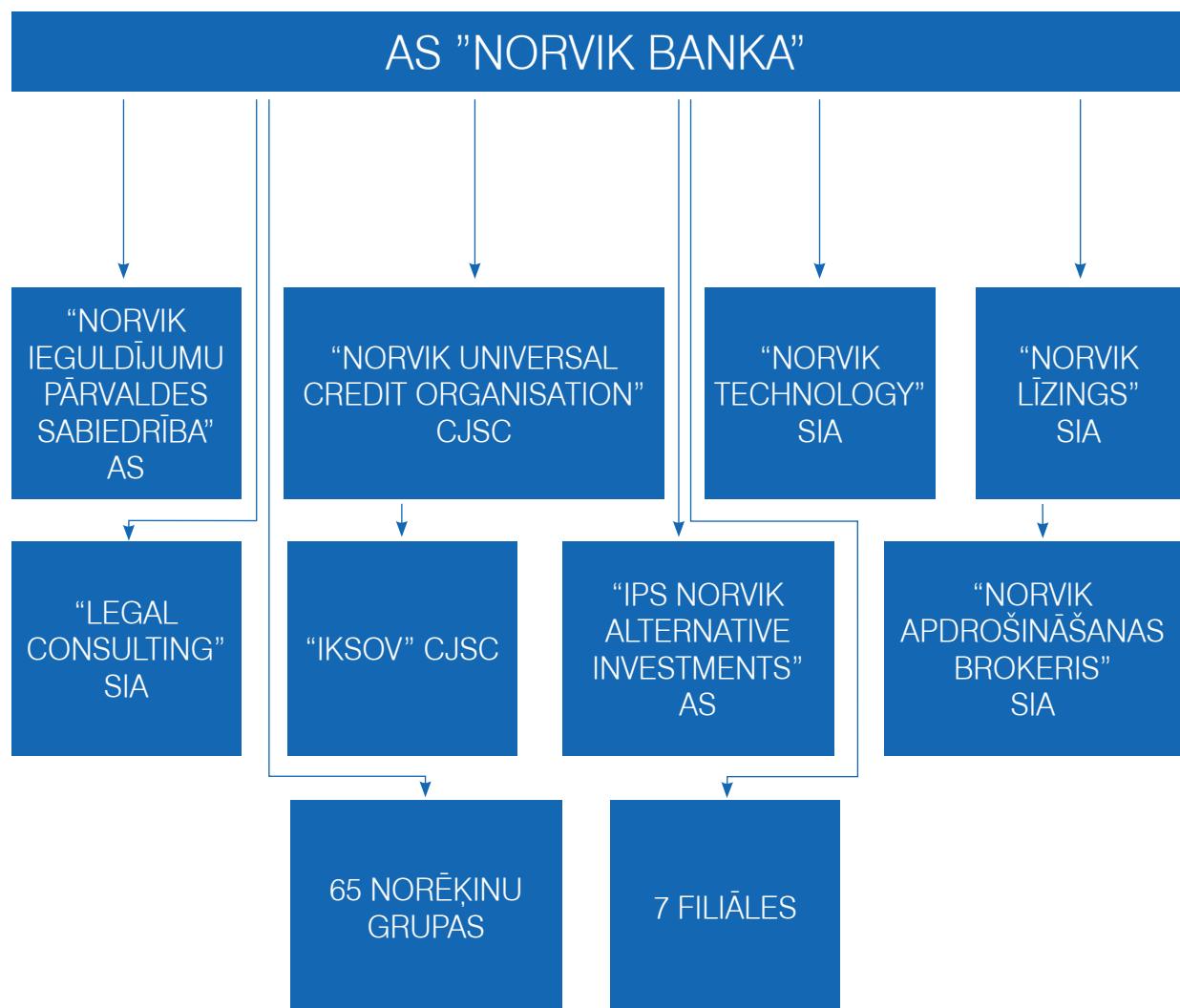
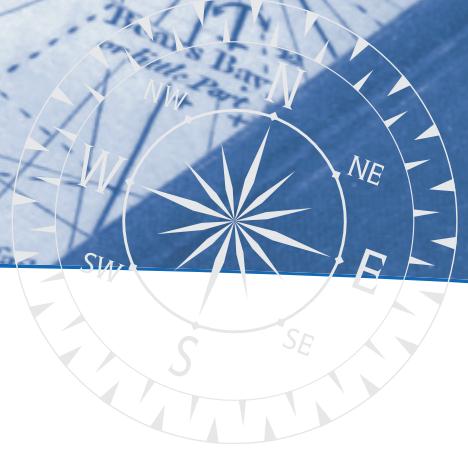
AS „NORVIK BANKA”

## VALDE UZ 2009. GADA 31. DECEMBRI

Valdes priekšsēdētājs  
Valdes locekļi

Andrejs Svirčenkovs  
Jurijs Sapurovs  
Sergejs Gusarovs  
Aldis Upenieks  
Laima Saltuma  
Marija Stepiņa

# STRUKTŪRA



# STRATĒGIJA UN MĒRKI

## ĪSTERMIŅA STRATĒGIJA – VĒRST ĪPAŠU UZMANĪBU UZ VIETĒJO TIRGU.

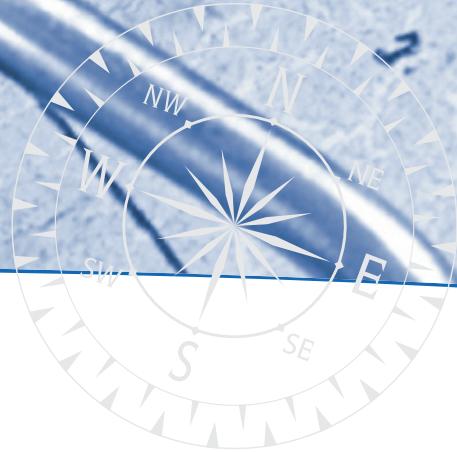
- Operāciju ar rezidentiem lomas palielināšana.
- Finansējuma bāzes restrukturēšana, palielinot vietējos depozītnoguldījumus, veicinot aizņēmumus starptautiskajos finanšu tirgos.
- Personāla kvalifikācijas celšana, izmantojot izglītojošus un motivējošus pasākumus.

## VIDĒJA TERMINĀ STRATĒGIJA – UZTURĒT, IEVĒROT UN NODIBINĀT AUGSTUS STARPTAUTISKUS STANDARTUS VISOS ASPEKTOS.

- Būtiska produkta sortimenta paplašināšana.
- Ar modernām tehnoloģijām atbalstīti inovācijas risinājumi.
- Vislabākā iespējamā apkalpošanas kvalitāte.
- Augsti kvalificēts personāls.

## ILGTERMIŅA STRATĒGIJA – KLŪT PAR VIENU NO GALVENAJIEM SPĒLĒTĀJIEM BALTIJAS VALSTĪS, KAS TIEK UZSKATĪTS PAR ATPAZĪSTAMU UN RESPEKTABLU PARTNERI STARPTAUTISKAJĀ BANKU KOPIENĀ.

# REITINGU AĞENTŪRU PIEŠĶIRTIE REITINGI



## REITINGU AĞENTŪRAS NOSAUKUMS

### Fitch Ratings

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

### Moody's Investors Service

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

## PIEŠĶIRTĀ REITINGA VEIDI

### Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating	B
Short Term Rating	B
Individual	D/E
Outlook	Negative
Support	5

### Moody's Investors Service

Bank financial strength rating (BFSR)	E+ (mapping to a Baseline Credit Assessment (BCA) of B1)
Long-term deposit rating	B1
Short-term deposit rating	Not-Prime
Outlook	Negative

## PIEŠĶIRTO 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 (stabilis) iespējas.

**Individual** – individuālais reitings. Bankas novērtējums, nemit 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.

## PIEŠĶIRTĀ REITINGA IZMAINĀS

### Fitch Ratings

22.12.2003 22.08.2005 25.10.2006 15.01.2008 14.08.2008 03.12.2008 08.04.2009 21.12.2009

Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+	B+	B	B
Short Term Rating	B	B	B	B	B	B	B	B
Individual	D	D	D	D	D	D	D/E	D/E
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	RWN	RWN	RWN
Support	5	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)
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3	Ba3	B1	B1
Short-term deposit rating	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Outlook	Stable	Stable	Negative	Negative	Negative

# FINANŠU PIELIKUMI

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

## BILANCES PĀRSKATS

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gadā (tūkst.LVL)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	39 285	58 621
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	64 382	31 743
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	14 478	16 948
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	465
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	35 907	38 569
Kredīti un debitoru parādi	300 877	330 672
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	11 441
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	530	517
Pamatlīdzekļi	1 608	2 289
Ieguldījumu īpašums	4 367	4 367
Nemateriālie aktīvi	858	808
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 774	3 574
Nodokļu aktīvi	319	1 629
Pārējie aktīvi	2 073	637
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>468 458</b>	<b>502 280</b>
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 595	3 475
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1 279	5 621
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	394 733	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	595	1 085
Uzkrājumi	182	261
Nodokļu saistības	354	557
Pārējās saistības	7 947	1 197
<b>Kopā saistības</b>	<b>407 685</b>	<b>447 996</b>
Kapitāls un rezerves	60 773	54 284
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>468 458</b>	<b>502 280</b>
Ārpusbilances posteņi	21 044	18 680
Iespējamās saistības	5 256	5 275
Ārpusbilances saistības pret klientiem	15 788	13 405



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

## PEŁŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2008 (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	28 136	43 419
Procentu izdevumi	(17 682)	(21 617)
Dividenžu ienākumi	35	19
Komisijas naudas ienākumi	7 616	8 396
Komisijas naudas izdevumi	(1 515)	(1 745)
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	1 633	(47)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1 504	1 841
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	167	(582)
Patiess vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	5 669	3 111
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzišanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	5 698	1 554
Pārējie izdevumi	(911)	(795)
Administratīvie izdevumi	(15 706)	(18 302)
Nolietojums	(1 124)	(1 129)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(8 585)	(7 973)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(374)	(916)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>4 561</b>	<b>5 234</b>

# FINANŠU PIELIKUMI

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

## BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2008
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7,83	8,71
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,96	0,94

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

## KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2009. gada 31. decembrī

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc- sabiedrības darbības veids*	Daja pamat- kapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc- sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	“NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA” AS	LV Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MS
2	“NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION” CJSC	AM Armēnija, Erevāna, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	CFI	100	100	MS
3	“NORVIK LİZINGS” 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” AS	LV Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	75	75	MS

- \* BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapdrošinātājs,  
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](http://www.norvik.lv)