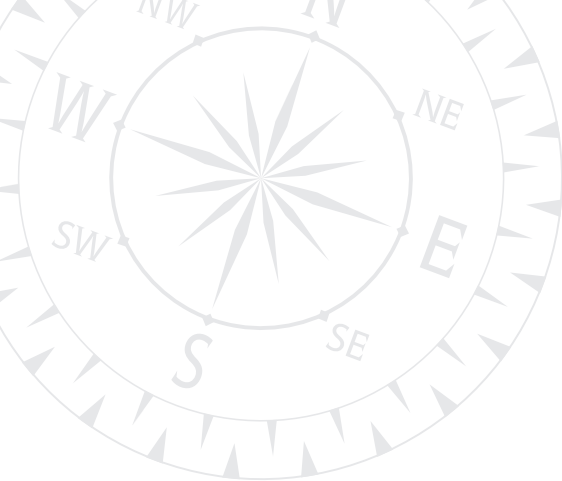




BANKAS PUBLISKAIS | I.2010 PĀRSKATS

norvikbanka



PAR 2010. GADA I 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. 2010.gada I ceturkšņa laikā Bankas likviditātes rādītājs bija 49-55%, 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 kredīvēstnes veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kredīvēstnesai 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 2010. gada 31. martu šādu speciālo uzkrājumu summa bija 15 066 tūkstoši LVL jeb 5.20% 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 kredīvēstnesai 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)	28 778 560	51.13	28 778
J. Šapurovs	11 129 726	19.77	11 130
A. Svirčenkova	11 129 698	19.77	11 130
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	5 252 297	9.33	5 252
Kopā	56 290 281	100.00	56 290

AS "NORVIK BANKA"

PADOME UZ 2010. GADA 31. MARTU

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietniece
Padomes locekļi

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

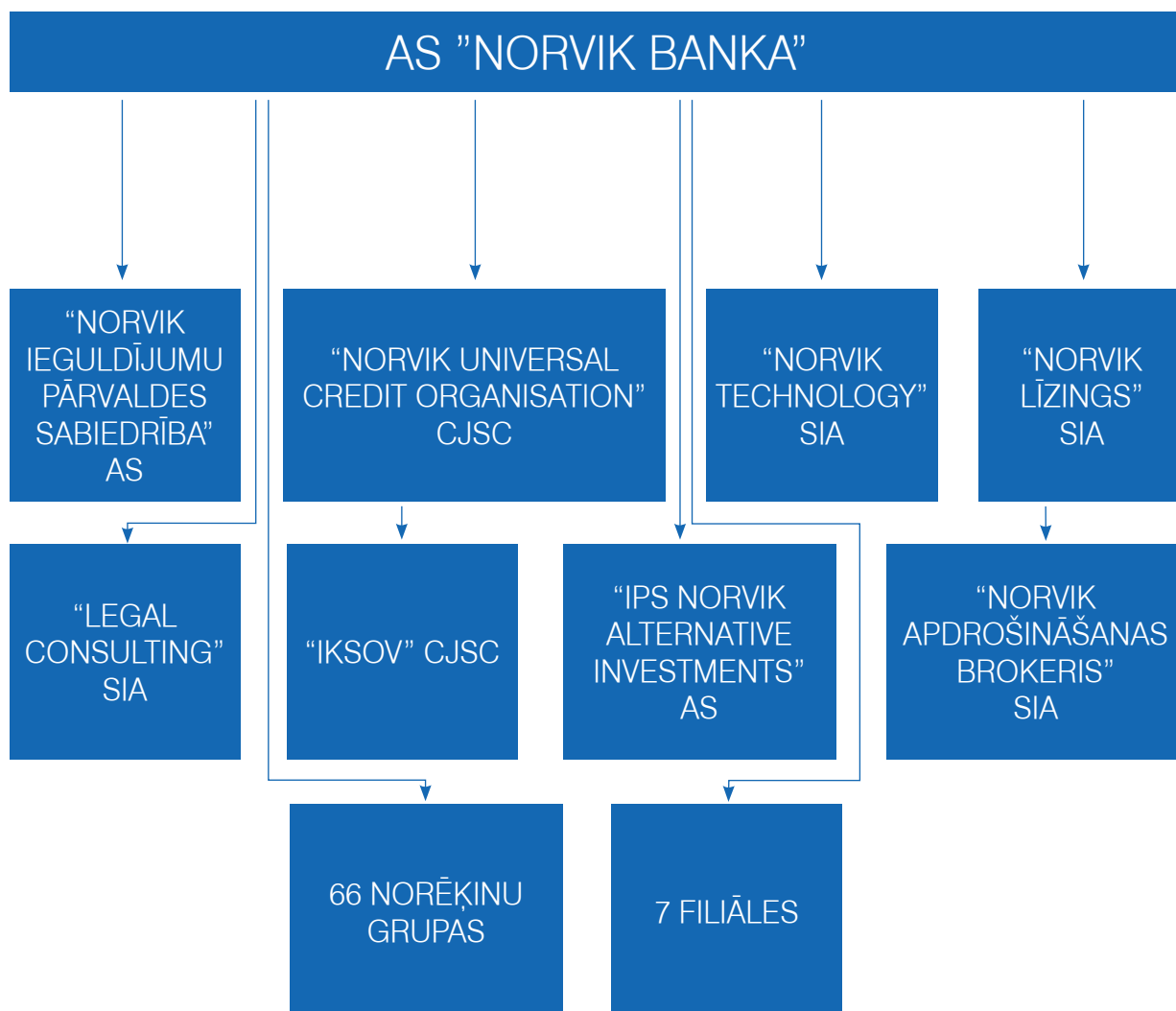
AS "NORVIK BANKA"

VALDE UZ 2010. GADA 31. MARTU

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 ATPAŽĪSTAMU 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
Negative
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	21.12.2009	19.01.2010
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+	B+	B	B	B
Short Term Rating	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Individual	D	D	D	D	D	D	D/E	D/E	D/E
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	RWN	RWN	Negative	Negative
Support	5	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

2010. 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	31 564	39 285
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52 935	64 383
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	20 383	14 135
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	62 873	34 794
Kredīti un debitoru parādi	296 141	296 689
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	404	423
Pamatlīdzekļi	1 475	1 609
Ieguldījumu īpašums	4 367	4 367
Nemateriālie aktīvi	836	859
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 774	3 774
Nodokļu aktīvi	529	1 429
Pārējie aktīvi	4 682	4 292
Kopā aktīvi	479 963	466 039
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	871	2 628
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	2 638	932
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	405 466	401 287
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	494	717
Uzkrājumi	182	182
Nodokļu saistības	362	529
Pārējās saistības	8 985	1 622
Kopā saistības	418 998	407 897
Kapitāls un rezerves	60 965	58 142
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	479 963	466 039
Ārpusbilances posteņi	21 966	21 044
Iespējamās saistības	5 898	5 256
Ārpusbilances saistības pret klientiem	16 068	15 788

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

2010. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.03.2009 (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	5 684	8 820
Procentu izdevumi	(3 628)	(5 041)
Dividenžu ienākumi	0	3
Komisijas naudas ienākumi	1 866	1 812
Komisijas naudas izdevumi	(312)	(326)
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	0	(409)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	564	(3 158)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	12
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 439	5 159
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	695	319
Pārējie izdevumi	(238)	(208)
Administratīvie izdevumi	(3 499)	(3 760)
Nolietojums	(267)	(282)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 709)	(1 301)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	0	(62)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	595	1 578

FINANŠU PIELIKUMI

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

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

2010. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.03.2009
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3,91	10,51
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,48	1,26

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2010. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	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 LIZINGS" 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 komersabiedrība.

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

norvikbanka

www.norvik.lv