

# BANKAS PUBLISKAIS | III.2010 PĀRSKATS

**norvikbanka**



PAR 2010. GADA III CETURKSNI



# RISKU ANALĪZE

Finanšu risku, no kuriem svarīgākie ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšana tiek īstenota 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 III ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 50-67%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

**KREDĪTRISKS** ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēs 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 2010. gada 30. septembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 15 578 tūkstoši LVL jeb 5.03% 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 tīro procentu maržu un ienesīgumu 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 – pirkts 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. 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 2010. GADA 30. SEPTEMBRI

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks  
Padomes locekļi

Jon Helgi Gudmundsson  
Andrejs Svirčenkovs  
Brynja Halldorsdottir  
Hjalti Baldursson  
Valentīna Keiša  
Jeļena Svirčenkova

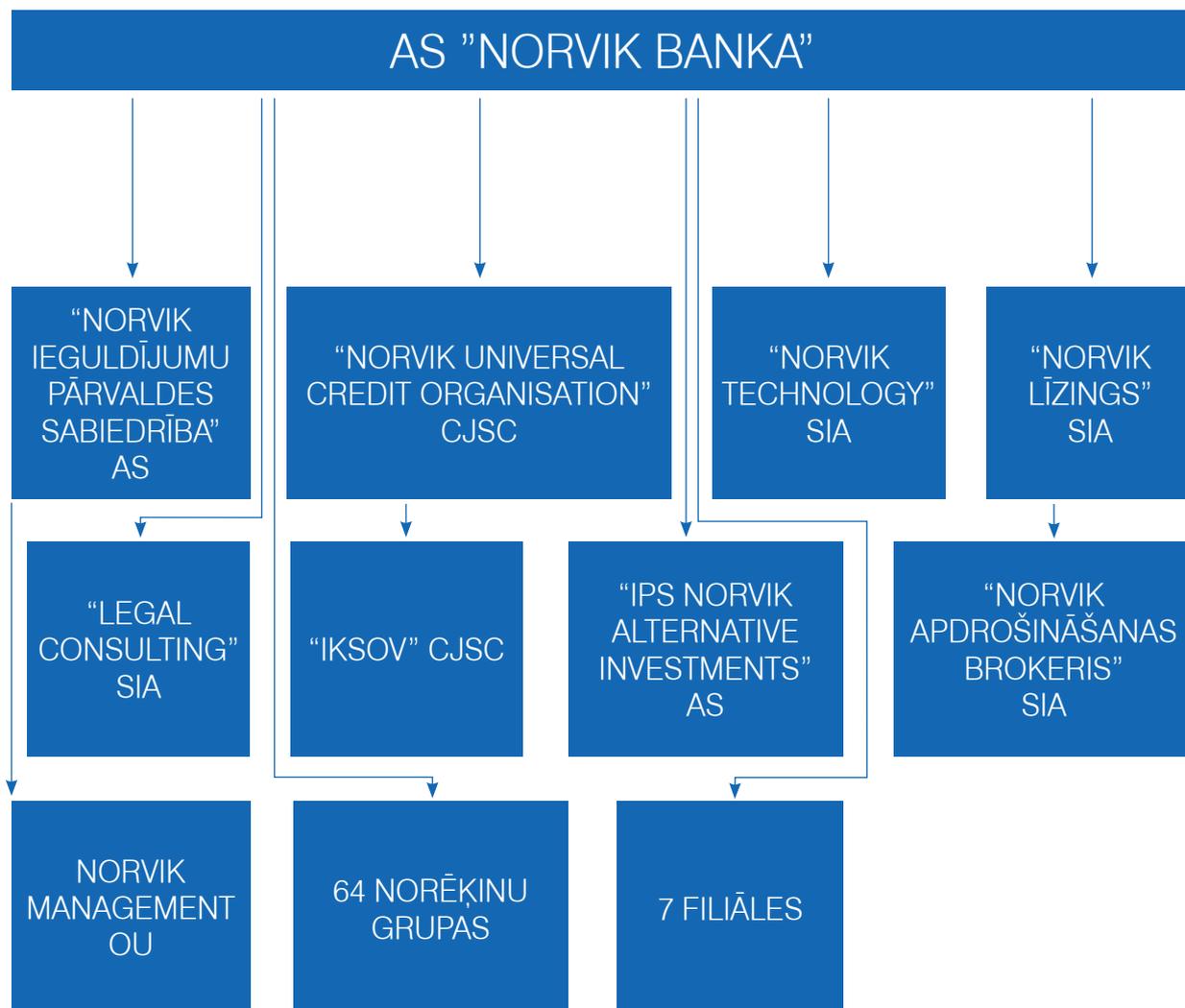
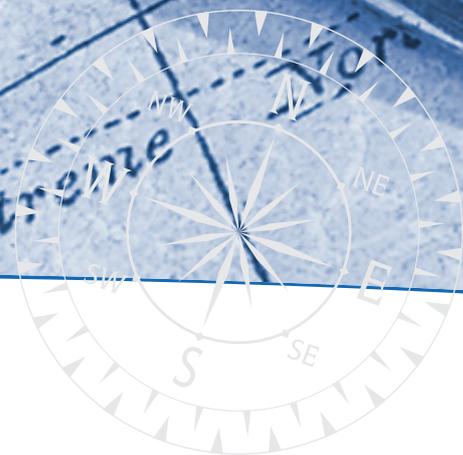
AS “NORVIK BANKA”

## VALDE UZ 2010. GADA 30. SEPTEMBRI

Valdes priekšsēdētāja  
Valdes locekļi

Laima Saltuma  
Juris Šapurovs  
Aldis Upenieks  
Marija Stepiņa

# STRUKTŪRA



# STRATĒGIJA UN MĒRĶI

BANKA ATKĀRTOTI APSTIPRINA SAVU MISIJU BŪT NOVATORISKAI LATVIJAS BANKAI, KAS STRĀDĀ KLIENTU DARBĪBAS ATBALSTAM UN LATVIJAS EKONOMIKAS ATTĪSTĪBAI, NODROŠINOT AUGSTAS KVALITĀTES BANKAS PAKALPOJUMUS.

BANKAS/GRUPAS VĒRTĪBAS – APKALPOŠANAS KVALITĀTE, INOVATĪVI RISINĀJUMI, POZITĪVA DARBA VIDE UN DARBINIEKU PROFESIONĀLĀ IZAUGSME – ARĪ TURPMĀK BŪS TĀS GALVENĀ PRIORITĀTE.

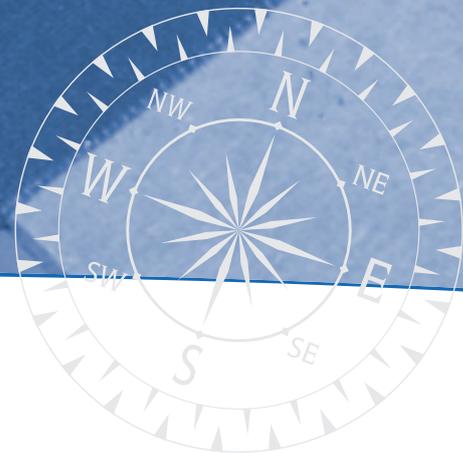
STRATĒGIJAS ĪSTENOŠANAI IR JĀBŪT BALSTĪTAI UZ SEKOJOŠIEM PRINCIPIEM:

- Biznesa **efektivitātes celšana**, tai pat laikā diversificējot biznesa struktūru.
- **Pārdomāta risku vadība un kontrole.**
- **Augsta apkalpošanas kvalitāte**, kuras pamatā ir operāciju izcilība, profesionāli darbinieki un mūsdienīgi tehnoloģiskie risinājumi.

## GALVENIE MĒRĶI

- **Uzlabot aktīvu kvalitāti.** Aktīvu kvalitātes rādītājiem jābūt vidējo nozares rādītāju līmenī vai augstākiem.
- **Saglabāt finanšu resursu stabilitāti.** Nodrošināt finanšu resursu diversifikāciju. Stiprināt finanšu resursu stabilitāti. Turpināt dažādot finanšu resursu avotus, lai celtu Bankas spēju būt stabilai jebkādas ārējās lejupslīdes apstākļos. Vēl lielāku uzsvāru likt uz depozītnoguldījumu apjoma palielināšanu.
- **Sasniegt izvirzītos finanšu rādītājus.** Sasniegt uzņēmējdarbības līmeni, peļņas apjomu un galvenos darbības rādītājus, kas ir izvirzīti Bankas darbības stratēģijā.
- **Palielināt nemateriālo vērtību.** Grupas nemateriālās vērtības palielināšana, stiprinot tās franšīzi, ieviešot mūsdienīgus produktus, spēcīgu vadības komandu un stabili korporatīvo kultūru.

# 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 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

## 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 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	48 488	39 285
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	43 435	64 383
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	26 759	14 135
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	62 458	34 794
Kredīti un debitoru parādi	320 824	296 689
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi		0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	289	423
Pamatlīdzekļi	1 231	1 609
Ieguldījumu īpašums	5 230	4 367
Nemateriālie aktīvi	781	859
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 774	3 774
Nodokļu aktīvi	229	1 429
Pārējie aktīvi	7 053	4 292
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>520 551</b>	<b>466 039</b>
Saistības pret centrālajām bankām		
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 310	2 628
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1 191	932
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	444 531	401 287
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības		0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas		0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	496	717
Uzkrājumi	182	182
Nodokļu saistības	455	529
Pārējās saistības	11 973	1 622
<b>Kopā saistības</b>	<b>460 138</b>	<b>407 897</b>
Kapitāls un rezerves	60 413	58 142
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>520 551</b>	<b>466 039</b>
Ārpusbilances posteņi	20 831	21 044
Iespējamās saistības	3 906	5 256
Ārpusbilances saistības pret klientiem	16 925	15 788

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

## PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

2010. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
		30.09.2009 (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	16 377	22 559
Procentu izdevumi	(10 052)	(13 942)
Dividenžu ienākumi		35
Komisijas naudas ienākumi	6 280	5 636
Komisijas naudas izdevumi	(1 090)	(1 052)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(740)	(477)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	9 355	969
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		166
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē		0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	(4 153)	4 691
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi		0
Pārējie ienākumi	2 238	5 259
Pārējie izdevumi	(476)	(627)
Administratīvie izdevumi	(10 833)	(11 781)
Nolietojums	(768)	(850)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(4 594)	(7 218)
Vērtības samazināšanās zaudējumi		
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(366)	(357)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>1 178</b>	<b>3 011</b>

# FINANŠU PIELIKUMI

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

## BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

2010. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2009
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	2.61	6.89
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.29	0.84

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

## KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2010. gada 30. septembrī

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 LĪZINGS" SIA	LV Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
4	"IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS" AS	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 komersabiedrība.

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

**norvik**banka

[www.norvik.lv](http://www.norvik.lv)