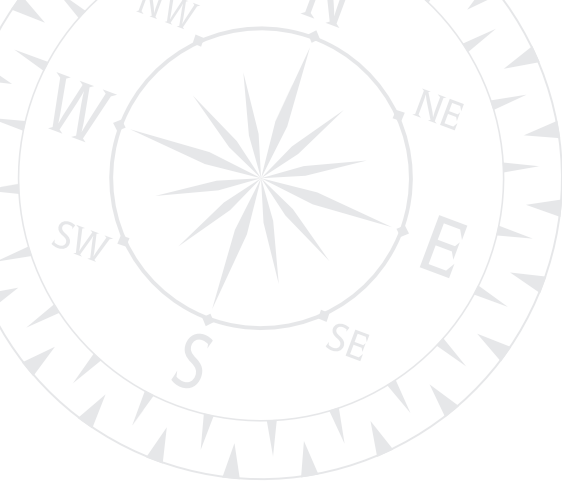




BANKAS PUBLISKAIS | IV.2010 PĀRSKATS

norvikbanka



PAR 2010. GADA IV 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 IV ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 50-66%, 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. decembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 19 712 tūkstoši LVL jeb 6.61% 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 – 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 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. DECEMBRI

Padomes priekšsēdētājs

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Padomes locekļi

Jon Helgi Gudmundsson

Andrejs Svirčenkova

Brynja Halldorsdottir

Hjalti Baldursson

Valentīna Keiša

Jelena Svirčenkova

AS "NORVIK BANKA"

VALDE UZ 2010. GADA 31. DECEMBRI

Valdes priekšsēdētāja

Valdes locekļi

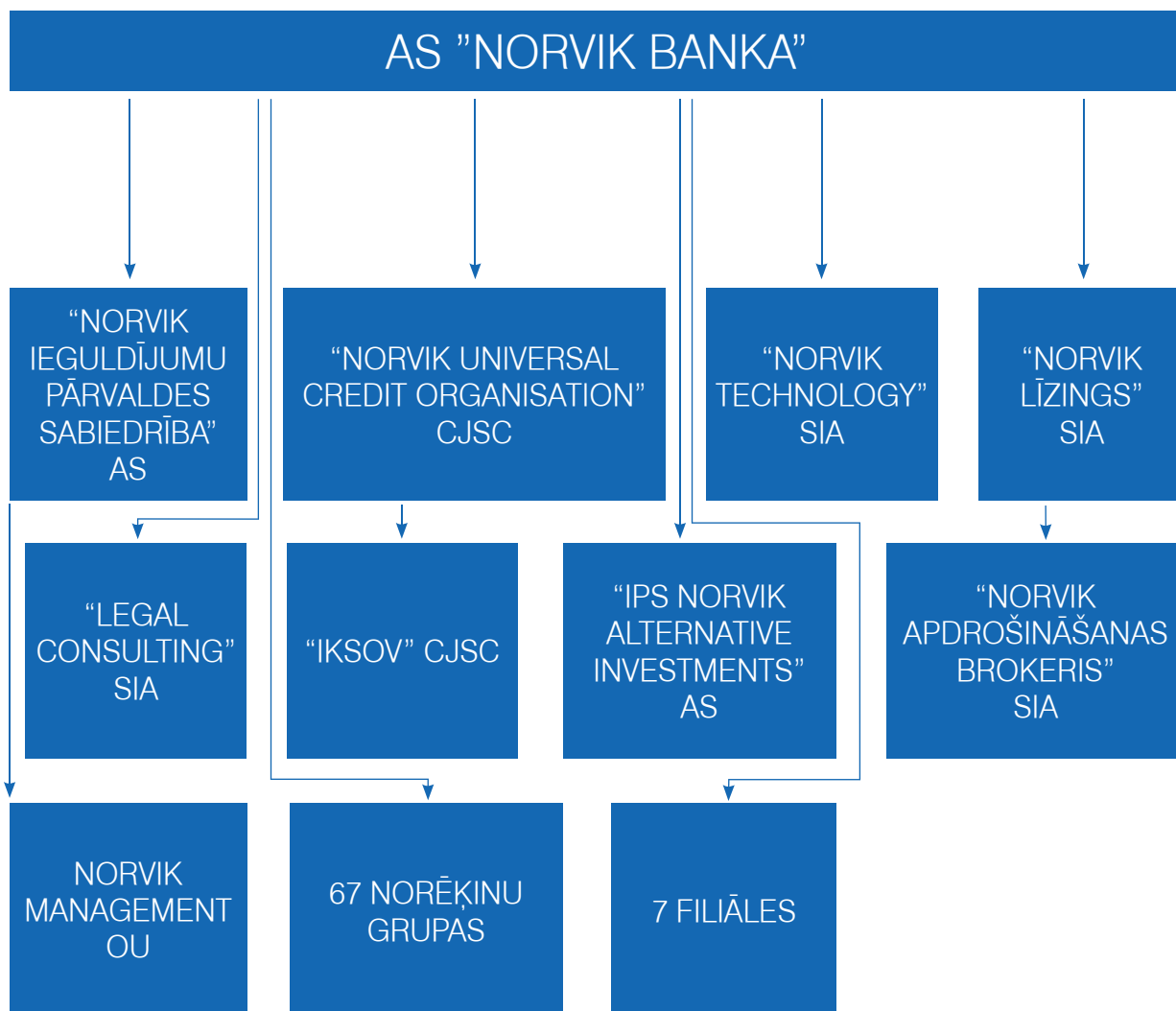
Laima Saltuma

Jurijs 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 depozītņoguldījumu 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 stabilu 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
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. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gadā (tūkst.LVL)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	81 360	39 285
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	93 717	64 383
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	27 020	14 135
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	48 690	34 794
Kredīti un debitoru parādi	311 619	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	355	423
Pamatlīdzekļi	3 641	1 609
Ieguldījumu īpašums	5 230	4 367
Nemateriālie aktīvi	785	859
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 774	3 774
Nodokļu aktīvi	270	1 429
Pārējie aktīvi	11 305	4 292
Kopā aktīvi	587 766	466 039
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5 237	2 628
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1 778	932
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	508 758	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	678	717
Uzkrājumi	139	182
Nodokļu saistības	468	529
Pārējās saistības	11 076	1 622
Kopā saistības	528 134	407 897
Kapitāls un rezerves	59 632	58 142
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	587 766	466 039
Ārpusbilances posteņi	41 162	21 044
Iespējamās saistības	4 362	5 256
Ārpusbilances saistības pret klientiem	36 800	15 788

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

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2009. (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	21 509	28 132
Procentu izdevumi	(12 896)	(17 686)
Dividenžu ienākumi	2	35
Komisijas naudas ienākumi	8 526	7 616
Komisijas naudas izdevumi	(1 531)	(1 519)
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	880	1 633
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	10 362	1 508
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	167
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	(3 568)	5 665
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	2 539	5 699
Pārējie izdevumi	(639)	(508)
Administratīvie izdevumi	(14 635)	(15 771)
Nolietojums	(917)	(1 123)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(9 178)	(10 151)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(162)	(487)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	292	3 210

FINANŠU PIELIKUMI

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

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2009.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	0,48	7,83
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,05	0,96

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2010. gada 31. decembrī

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