

*norvik*banka



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. 2011.gada I ceturksņa laikā Bankas likviditātes rādītājs bija 61-72%, 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 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 2011. gada 31. martā šādu speciālo uzkrājumu summa bija 23 776 tūkstoši LVL jeb 7.68% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs par 2011.gada I ceturksni, ieskaitot korekciju uz speciāliem uzkrājumiem, sastādīja 10.6%. 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 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 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
Kopā	56 290 281	100.00	56 290

AS "NORVIK BANKA"

PADOME UZ 2011. GADA 31. MARTU

Padomes priekšsēdētājs

Jon Helgi Gudmundsson

Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Andrejs Svirčenkovs

Padomes locekļi

Brynja Halldorsdottir

Hjalti Baldursson

Valentīna Keiša

Jelena Svirčenkova

AS "NORVIK BANKA"

VALDE UZ 2011. GADA 31. MARTU

Valdes priekšsēdētāja

Laima Saltuma

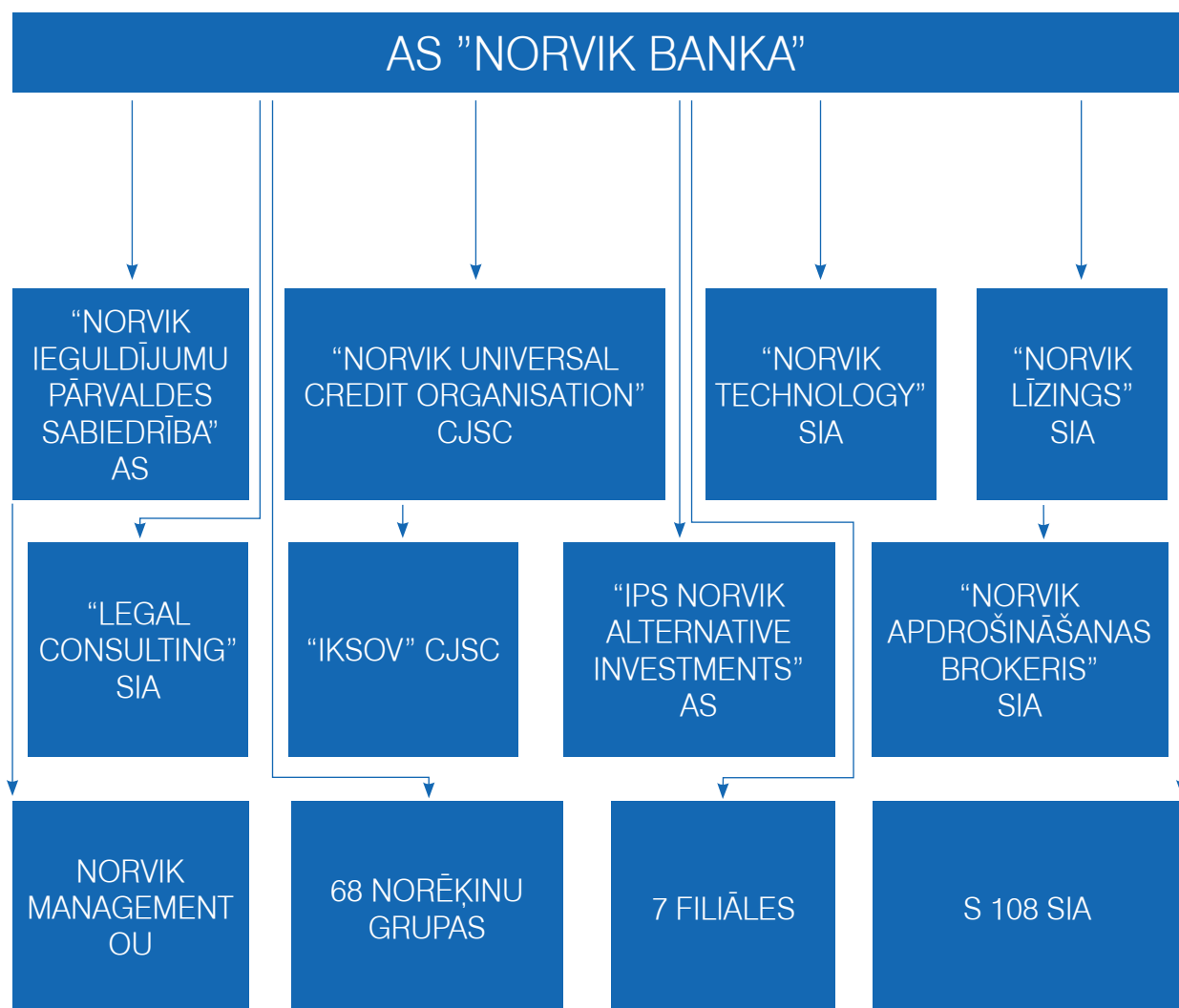
Valdes locekļi

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 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
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

2011. 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	61 866	81 360
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	74 635	93 717
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	33 115	27 019
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	73 928	48 427
Kredīti un debitoru parādi	317 497	313 309
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	659	431
Pamatlīdzekļi	3 571	3 641
Ieguldījumu īpašums	5 200	5 200
Nemateriālie aktīvi	730	785
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	13 342	3 774
Nodokļu aktīvi	170	1 420
Pārējie aktīvi	4 333	8 097
Kopā aktīvi	589 046	587 180
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 206	2 821
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	2 056	1 777
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	509 083	520 131
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	535	876
Uzkrājumi	139	139
Nodokļu saistības	434	439
Pārējās saistības	16 349	2 031
Kopā saistības	529 802	528 214
Kapitāls un rezerves	59 244	58 966
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	589 046	587 180
Ārpusbilances posteņi	28 403	41 162
Iespējamās saistības	2 018	4 362
Ārpusbilances saistības pret klientiem	26 385	36 800

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

2011. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.03.2010. (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	4 617	5 684
Procentu izdevumi	(2 858)	(3 628)
Dividenžu ienākumi	3 324	0
Komisijas naudas ienākumi	2 096	1 866
Komisijas naudas izdevumi	(318)	(312)
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	(190)	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	564
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	2 139	1 439
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	281	695
Pārējie izdevumi	(143)	(238)
Administratīvie izdevumi	(3 642)	(3 499)
Nolietojums	(203)	(267)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(4 748)	(1 709)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(35)	0
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	320	595

FINANŠU PIELIKUMI

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

BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

2011. gada 31. martā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.03.2010.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	2,39	3,91
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,23	0,48

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

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

2011. gada 31. martā

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. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	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. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
4	IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AKCIJU SABIEDRĪBA	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