

AS „NORVIK BANKA”
publiskais pārskats
2012. gada III ceturksnis

Saturs

Bankas darbības stratēģija un mērķi	3
Risku analīze.....	4
Bankas akcionāri, padome, valde.....	5
Bankas organizatoriskā struktūra	6
Konsolidācijas grupas sastāvs	7
Bilances pārskats.....	8
Peļņas un zaudējumu aprēķins	9
Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats.....	10
Bankas darbības rādītāji.....	11

Bankas darbības stratēģija un mērķi

BANKAS MISIJA IR BŪT NOVATORISKAI LATVIJAS BANKAI, KAS STRĀDĀ KLIENTU ATBALSTAM UN LATVIJAS EKONOMIKAS ATTĪSTĪBAI, NODROŠINOT AUGSTAS KVALITĀTES FINANŠU PAKALPOJUMUS.

BANKAS UN BANKAS UZŅĒMUMU GRUPAS VĒRTĪBAS – AUGSTA APKALPOŠANAS KVALITĀTE, INOVATĪVI RISINĀJUMI, POZITĪVA DARBA VIDE UN DARBINIEKU PROFESIONALITĀTE – ARĪ TURPMĀK BŪS GALVENĀ PRIORITĀTE.

STRATĒGIJAS ĪSTENOŠANA IR BALSTĪTA UZ ŠĀDIEM PRINCIPIEM:

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

Galvenie mērķi:

- **Aktīvu kvalitātes paaugstināšana.** Mainīt aktīvu struktūru, uzlabojot to ienesīgumu un esošā riska pārvaldību. Izveidot kvalificētu un kompetentu profesionāļu komandu pārņemto aktīvu efektīvai pārvaldīšanai, izveidojot atbilstošu kontroles vidi ar mērķi minimizēt zaudējumus.
- **Klientu apkalpošana.** Finansēt uzņēmumus, kas pārstāv Latvijas ekonomikas galvenos sektorus. Prioritātes ietver arī tranzīta biznesu, lauksaimniecību, mežsaimniecību, „zaļo” enerģiju, infrastruktūru, kokapstrādi, medicīnu. Palielināt klientu apkalpošanas centru ienesīgumu, uzlabojot biznesa procesu efektivitāti, pakalpojumu kvalitāti un ieviešot jaunus pakalpojumus, ņemot vērā tirgus pieprasījumu, ka arī uzlabojot patēriņa kredītu atgūšanu.
- **Partnerattiecības.** Kļūt par viegli pieejamu un ātri apkalpojošu Banku. Attīstīt un nostiprināt partnerattiecības ar valsts pārvaldes un biznesa struktūrām ar mērķi paplašināt klientu apkalpošanas centros sniegto pakalpojumus. Izveidot mūsdienīgas, funkcionālas un drošas interneta un mobilās platformas, palielinot to virtuālo pieejamību un attīstīt esošās internetbankas e-Norvik konkurētspēju un priekšrocības.

Risku analīze

Finanšu risku, no kuriem svarīgākie ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšana tiek īstenota saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto 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. 2012.gada III ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 42-52%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

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 – 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.

Detalizēti par risku pārvaldīšanu var apskatīt šeit:

http://www.norvik.lv/files/pdf/finance/Info_atkl_2012_lv.pdf

AS „NORVIK BANKA”
Akcionāri uz 2012.gada 30.septembri

	Akciju* skaits	% no kopēja apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (tūkst. LVL)
“Straumborg Ehf.” (Islande)	11 372 087	19.82	11 372
J. Šapurovs	11 347 218	19.77	11 347
A. Svirčenkovs	11 347 190	19.77	11 347
Pārējie (katram mazāk ka 10%)	23 323 786	40.64	23 324
Kopā:	57 390 281	100.00	57 390

* Visas akcijas ir ar vienādām balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir LVL 1,00.

AS „NORVIK BANKA”
Padome uz 2012.gada 30.septembri

Padomes priekšsēdētājs – Hjalti Baldursson

Padomes priekšsēdētāja vietnieks – Baiba Strupiša

Padomes locekle – Valentīna Keiša

AS „NORVIK BANKA”
Valde uz 2012.gada 30.septembri

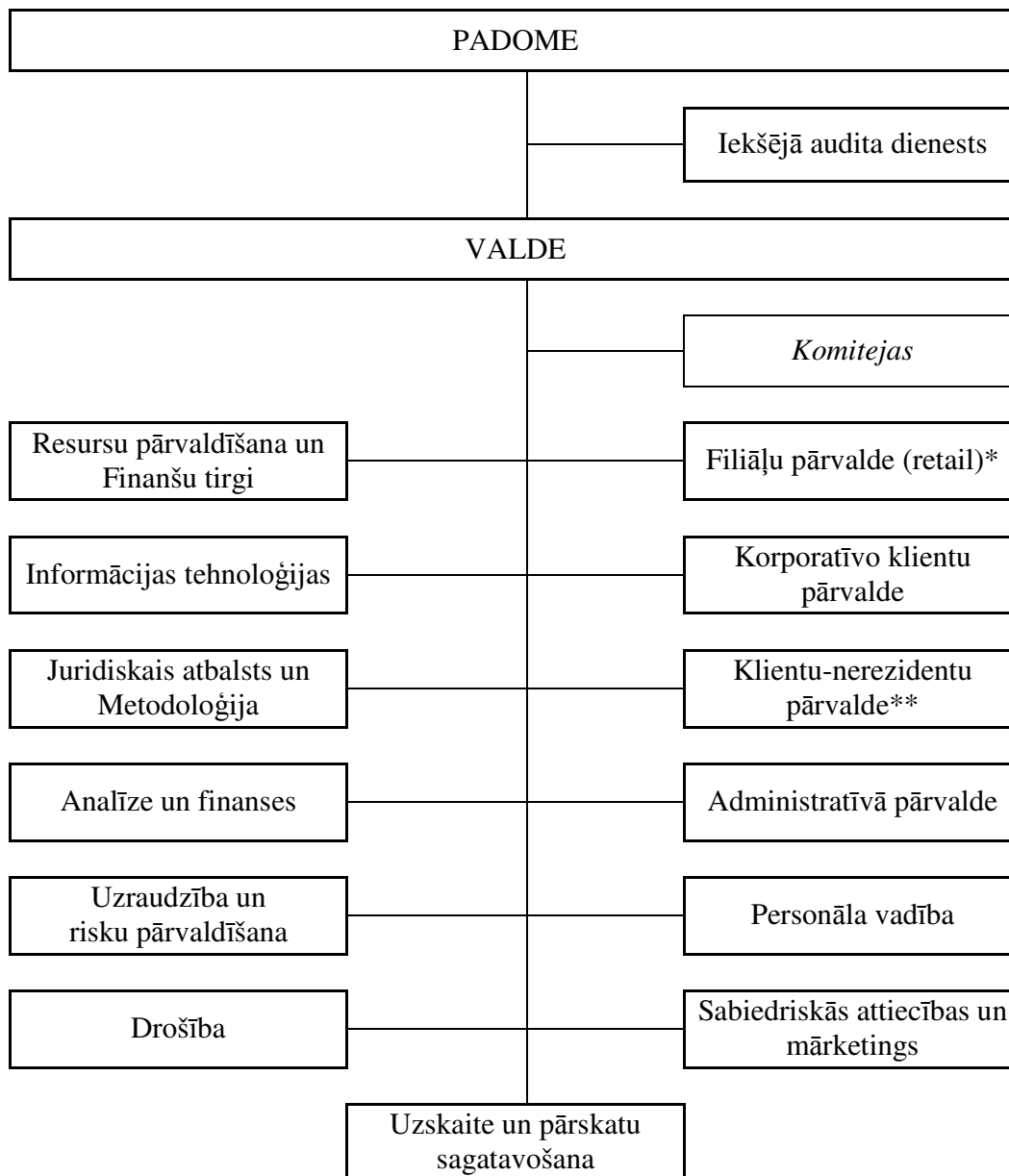
Valdes priekšsēdētāja – Laima Saltuma

Valdes priekšsēdētājas vietnieks – Jurijs Šapurovs

Valdes locekle – Marija Stepina

Valdes loceklis – Aleksandrs Fedosejevs

AS „NORVIK BANKA” struktūras shematiskais attēlojums



* Filiāļu un norēķinu grupu saraksts un adreses ir pieejami:

<http://www.norvik.lv/lv/bank/branches/>

** Informācija par Bankas pārstāvniecību ir pieejama:

http://www.norvik.lv/en/bank/contacts_moscow/

**Konsolidācijas grupas sastāvs
2012. gada 30.septembrī**

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MS
2	AS "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	14	AM, Armēnija, Erevāna, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	CFI	100	100	MS
3	"NORVIK LĪZINGS" SIA	40003903469	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
4	AS "IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS"	40103215129	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MS
5	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
6	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
7	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
8	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
9	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
10	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
11	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
12	NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsdrošinātājs,
APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība,
IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde,
FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komerksabiedrība.

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

Bilances pārskats
2012. gada 30.septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	78 804	29 917
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	69 133	44 796
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	30 320	41 330
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	118 242	124 844
Kredīti un debitoru parādi	263 251	313 349
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 773	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	737	916
Pamatlīdzekļi	11 964	12 366
Ieguldījumu īpašums	11 533	11 533
Nemateriālie aktīvi	429	581
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	9 672	9 672
Nodokļu aktīvi	0	1 197
Pārējie aktīvi	2 265	2 183
Kopā aktīvi	598 123	592 684
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 099	1 723
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	5 328	964
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	530 058	541 355
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	737	809
Uzkrājumi	506	464
Nodokļu saistības	549	565
Pārējās saistības	14 738	1 855
Kopā saistības	558 015	547 735
Kapitāls un rezerves	40 108	44 949
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	598 123	592 684
Ārpusbilances posteņi	10 284	13 142
Iespējamās saistības	2 707	2 722
Ārpusbilances saistības pret klientiem	7 577	10 420

Peļņas vai zaudējumu aprēķins
2012. gada 30.septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2011
Procentu ienākumi	11 494	13 819
Procentu izdevumi	(6 578)	(8 149)
Dividenžu ienākumi	2	6 129
Komisijas naudas ienākumi	8 690	6 970
Komisijas naudas izdevumi	(1 415)	(1 121)
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	(782)	(507)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	3 326	3 631
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	3 465	1 186
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	1 143	2 061
Pārējie izdevumi	(324)	(409)
Administratīvie izdevumi	(10 194)	(11 403)
Nolietojums	(692)	(577)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(10 000)	(10 999)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(5 704)	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(125)	(240)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	(7 694)	391

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas/Grupās finanšu pārskatu pārbaudes.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats
2012. gada 30.septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst. LVL)
1	Pašu kapitāls (1.1+1.2+1.3+1.6) vai (1.4+1.5+1.6)	43 170
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	31 214
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	13 752
1.3	Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums (-)	(1 796)
1.4	Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	30 316
1.5	Otrā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	12 854
1.6	Izmantotais trešā līmeņa kapitāls	0
2	Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	36 933
2.1	Kredītriska, darījumu partnera kredītriska, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma	31 477
2.2	Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0
2.3	Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	1 369
2.4	Operacionālā riska kapitāla prasība	4 087
2.5	Citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsumma	0
Papildu informācija		
3.1	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu $= 1 - (2 - 2.5)$	6 237
3.1.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu $= 1 / (2 - 2.5) * 8\%$	9.35%
3.2	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)) $= 1 - 2$	6 237
3.2.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) $= 1/2 * 8\%$	9.35%*

* Ņemot vērā FKTK pārbaudes rezultātus un bankas īstenotos pasākumus kapitāla stiprināšanai bankas KPR ir 8,19%

Bankas darbības rādītāji
2012. gada 30.septembrī
 (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2011
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-23.49	0.89
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.56	0.08

Informācija par kopējo finanšu instrumentu (izņemot atvasinātos finanšu instrumentus) bilances vērtību valstu griezumā tām valstīm, kuru pārstāvju emitēto vērstpapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla
2012. gada 30.septembrī

Valsts	Tirdzniecības portfelis (tūkst. LVL)	Pārdošanai pieejamais portfelis (tūkst. LVL)	Kopējā bilances vērtība (tūkst. LVL)	% no bankas pašu kapitāla
Latvija	302	78 343	78 645	182.18%
t.sk. centrāla valdība	302	18 084	18 386	42.59%
Lietuva	0	9 838	9 838	22.79%
t.sk. centrāla valdība	0	9 838	9 838	22.79%
Malta	0	13 264	13 264	30.73%
Polija	0	9 049	9 049	20.96%
t.sk. centrāla valdība	0	9 049	9 049	20.96%
Krievija	8 284	0	8 284	19.19%

Finanšu instrumentiem, uzskaitītiem Bankas bilancē pēc amortizētas iegādes vērtības (līdz termiņa beigām turēti finanšu instrumenti), uzkrājumi nav izveidoti.

Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem tiek atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi 5 640 tūkst. LVL apmērā.