

**AS „NORVIK BANKA”
PUBLISKAIS PĀRSKATS
2013.GADA I 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

STRATĒGIJA 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, kā arī uzlabojot patēriņa kredītu atgūšanu.
- **Partnerattiecības.** Kļūt par viegli pieejamu un ātri apkalpošu Banku. Attīstīt un nostiprināt partnerattiecības ar valsts pārvaldes un biznesa struktūrām ar mērķi paplašināt klientu apkalpošanas centros sniegto pakalpojumu klāstu. 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 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. 2013.gada I ceturkšņa laikā Bankas likviditātes rādītājs bija 38-51%, 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 2013. gada 31. martu šādu speciālo uzkrājumu summa bija 37 350 tūkstoši LVL jeb 15.36% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs par 2013.gada I ceturksni, ieskaitot korekciju uz speciāliem uzkrājumiem, sastādīja 8.86%. Bankas Valde un Kredītkomiteja nodrošina kredītriska vadību, un Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles darbības efektivitāti.

Tirgus risks izpaužas kā iespējamība Bankai ciest zaudējumus us 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.

Ārvalstu 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_2013_lv.pdf

AS „NORVIK BANKA”
Akcioniāri uz 2013.gada 31.martu

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamat- kapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (tūkst.LVL)
J. Šapurovs	16 048 562	23.96	16 049
“Straumborg Ehf.” (Islande)	11 372 087	16.98	11 372
A. Svirčenkovs	11 347 200	16.94	11 347
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	28 202 662	42.12	28 203
Kopā	66 970 511	100.00	66 971

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

AS „NORVIK BANKA”
Padome uz 2013. gada 31.martu

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietniece
Padomes locekle

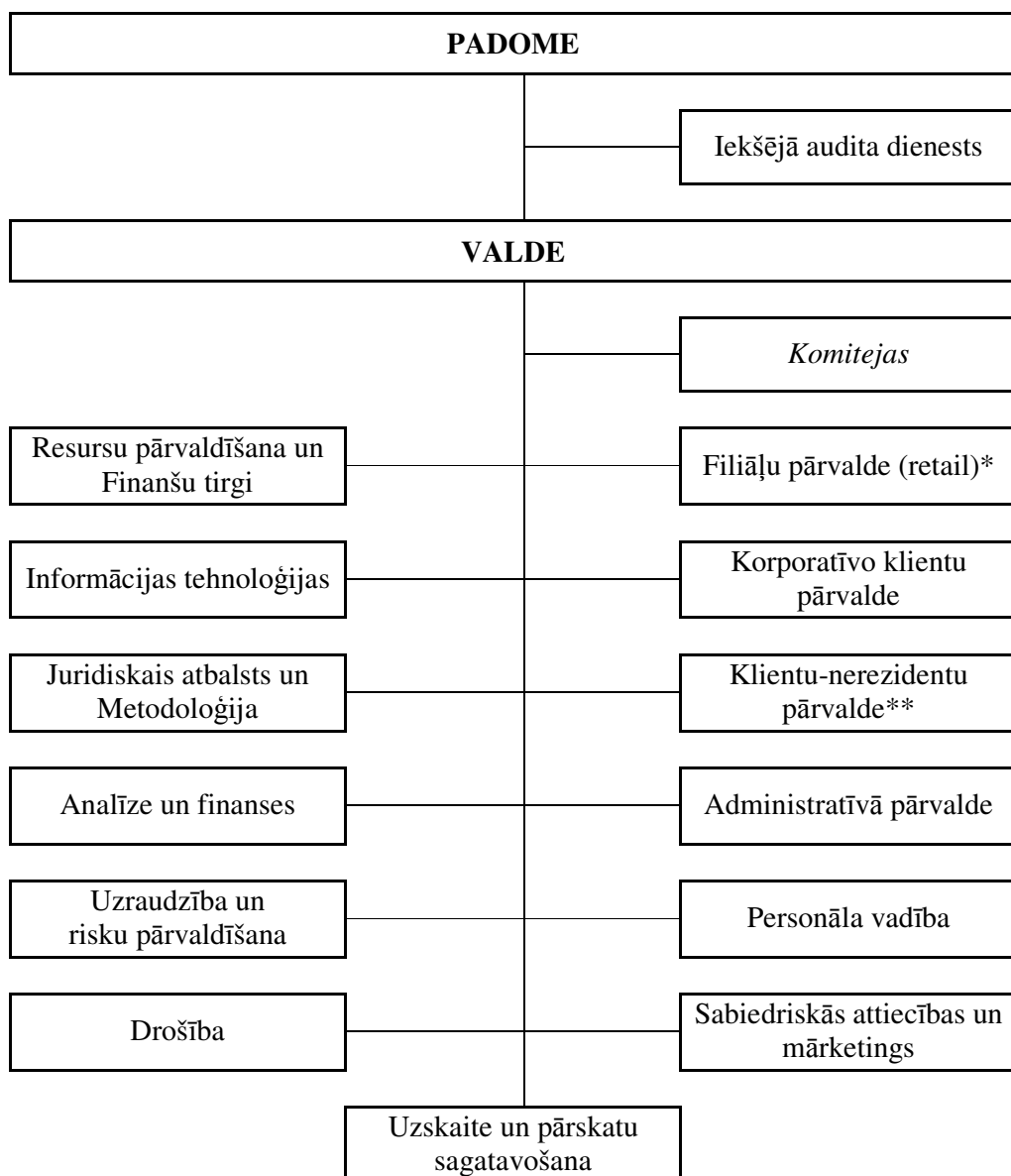
Andrejs Svirčenkovs
Natalja Drozda
Valentīna Keiša

AS „NORVIK BANKA”
Valde uz 2013. gada 31.martu

Valdes priekšsēdētāja
Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Valdes locekļi

Laima Saltuma
Jurijs Šapurovs
Marija Stepiņa
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 31.martā**

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 – pārāpdrošinātājs,
 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 2013. gada 31.martā

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	76 607	50 480
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	48 440	54 497
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	24 777	24 345
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	123 017	130 784
Kredīti un debitoru parādi	235 721	239 160
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	179	1 632
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	854	930
Pamatlīdzekļi	11 675	11 799
Ieguldījumu īpašums	10 404	10 404
Nemateriālie aktīvi	359	384
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	67	80
Pārējie aktīvi	2 548	2 945
Kopā aktīvi	534 648	527 440
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	163	220
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1 805	1 494
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	485 319	485 144
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	724	921
Uzkrājumi	467	467
Nodokļu saistības	411	416
Pārējās saistības	12 138	6 637
Kopā saistības	501 027	495 299
Kapitāls un rezerves	33 621	32 141
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	534 648	527 440
Ārpusbilances posteņi	14 022	13 372
Iespējamās saistības	2 560	2 967
Ārpusbilances saistības pret klientiem	11 462	10 405

* t. sk. ieguldījumi meitas uzņēmumu kapitālā pārskata perioda beigās sastāda 76 815 tūkst. latu , iepriekšējā pārskata gada beigās - 77 978 tūkst. latu

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS
2013. gada 31.martā

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts
Procentu ienākumi	2 557	3 816
Procentu izdevumi	(1 380)	(2 411)
Dividenžu ienākumi	1	0
Komisijas naudas ienākumi	2 881	2 810
Komisijas naudas izdevumi	(439)	(369)
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	(1 643)	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	6 673	(348)
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	(4 815)	2 378
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	378	391
Pārējie izdevumi	(201)	(84)
Administratīvie izdevumi	(3 228)	(3 407)
Nolietojums	(216)	(234)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 792)	628
Vērtības samazināšanās zaudējumi	1 946	(1 318)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(18)	(37)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	704	1 815

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas finanšu pārskatu pārbaudes.
Par iepriekšējo pārskata gadu Balances pārskatā tiek sniegta revidētā informācija. 2012. gada revīziju veica Deloitte Audits Latvia SIA.

**PAŠU KAPITĀLA UN MINIMĀLO KAPITĀLA PRASĪBU KOPSAVILKUMA PĀRSKATS
2013. gada 31.martā**

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)	37 996
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	26 724
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	11 615
1.3	Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums (-)	(343)
1.4	Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	26 552
1.5	Otrā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	11 444
1.6	Izmantotais trešā līmeņa kapitāls	0
2	Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	34 318
2.1	Kredītriska, darījumu partnera kredītriska, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma	29 235
2.2	Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0
2.3	Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	1 278
2.4	Operacionālā riska kapitāla prasība	3 805
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 $= 1 - (2 - 2.5)$	3 678
3.1.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu $= 1 / (2 - 2.5) * 8\%$	8.86%
3.2	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)) $= 1 - 2$	3 678
3.2.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) $= 1 / 2 * 8\%$	8.86%

**BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI
2013. gada 31.martā**

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7.57	15.44
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.48	1.11

**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
2013. gada 31.martā**

Valsts	Tirdzniecības portfelis (tūkst. LVL)	Pārdošanai pieejamais portfelis* (tūkst. LVL)	Kopējā bilances vērtība (tūkst. LVL)	% no bankas pašu kapitāla
Latvija	305	61 876	62 181	163.65%
t.sk. centrāla valdība	305	8 514	8 819	23.21%
Lietuva	0	7 261	7 261	19.11%
t.sk. centrāla valdība	0	7 261	7 261	19.11%
Malta	0	8 239	8 239	21.68%
Polija	0	8 923	8 923	23.48%
t.sk. centrāla valdība	0	8 923	8 923	23.48%
Krievija	10 939	3 942	14 881	39.16%

*Izņemot ieguldījumus radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā

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

Pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem vērtības samazināšanas zaudējumi netiek atzīti.