

**AS „NORVIK BANKA”  
PUBLISKAIS PĀRSKATS  
2013.GADA IV 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 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 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 IV ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 45-58%.

**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. Nedrošiem parādiem Banka veido speciālos uzkrājumus, kas tiek aprēķināti kā starpība starp diskontētajām nākotnes naudas plūsmām no atgūstamajiem aktīviem un šo parādu uzskaites vērtību. Nenodrošinātiem patēriņa kredītiem uzkrājumu veidošana balstās uz maksājumu disciplīnas ievērošanas statistiku. Uz 2013. gada 31.decembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 28 361 tūkstoši LVL jeb 17.76% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs par 2013.gada IV ceturksni sastādīja 10.11%. 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 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 – pirtās 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](http://www.norvik.lv/files/pdf/finance/Info_atkl_2013_lv.pdf)

**BANKAS AKCIONĀRI, PADOME, VALDE**

**AS „NORVIK BANKA”  
Akcioniāri uz 2013.gada 31.decembri**

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamat- kapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (tūkst.LVL)
G.Guseļņikovs	43 836 007	50.00	43 836
J. Šapurovs	16 482 886	18.80	16 483
Pārējie (katram mazāk ka 10%)	27 353 118	31.20	27 353
<b>Kopā</b>	<b>87 672 011</b>	<b>100.00</b>	<b>87 672</b>

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

**AS „NORVIK BANKA”  
Padome uz 2013. gada 31.decembri**

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietnieks  
Padomes locekļi

Grigorijs Guseļņikovs  
Ivans Baženovs  
Natalja Drozda  
Igoris Smoļins  
Andrejs Daņiļenko

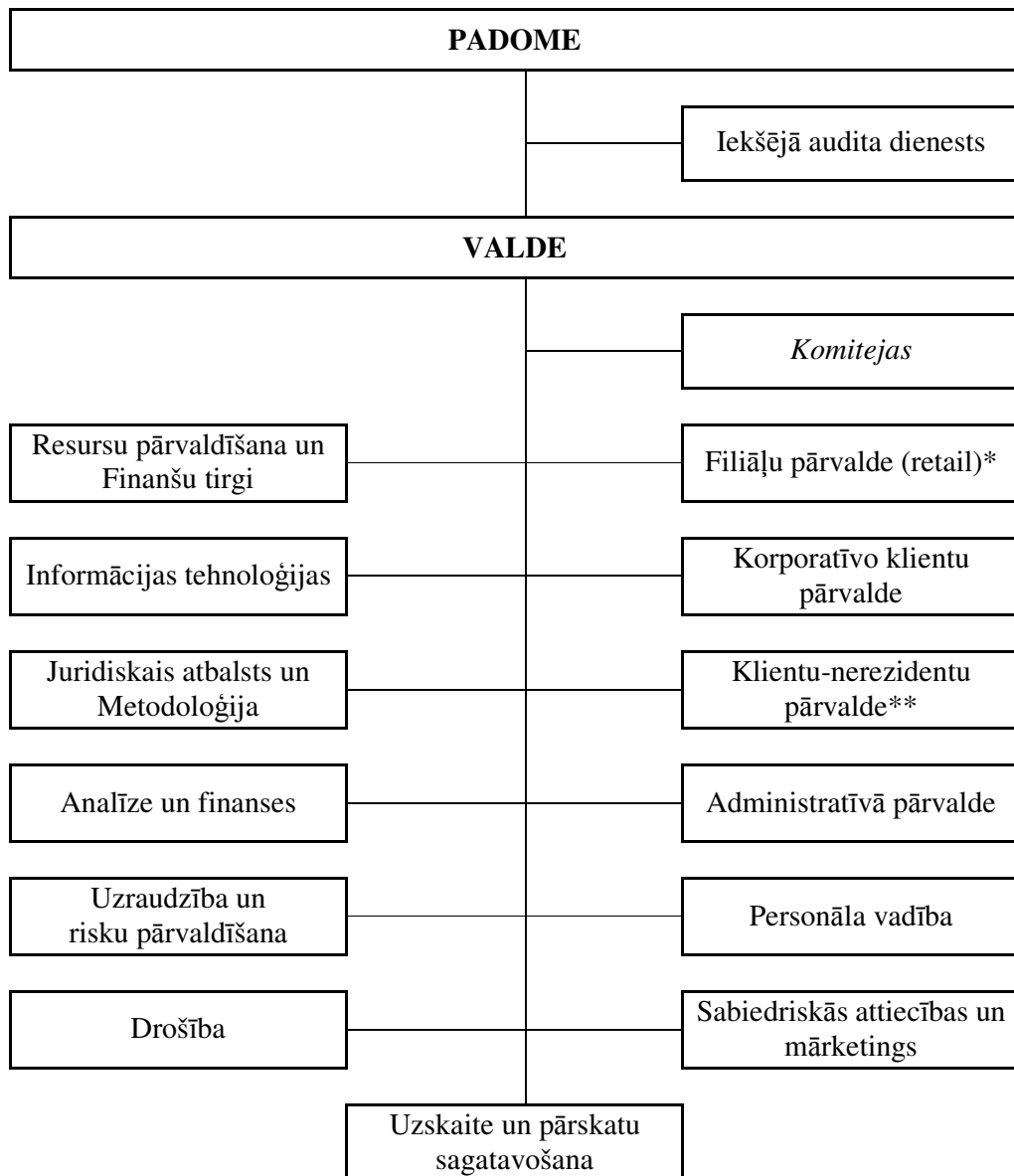
**AS „NORVIK BANKA”  
Valde uz 2013. gada 31.decembri**

Valdes priekšsēdētājs  
Valdes locekļi

Olivers Ronalds Bramvels  
Raivis Ruskulis  
Igoris Rozanovs  
Aleksandrs Zikovs  
Marija Stepiņa  
Aleksandrs Fedosejevs

**BANKAS ORGANIZATORISKĀ STRUKTŪRA**

**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/](http://www.norvik.lv/en/bank/contacts_moscow/)

## KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS 2013. gada 31.decembrī

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	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS
5	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS

\*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsrošinātājs,  
 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.decembrī**

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	122 828	50 480
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	71 526	54 497
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	12 015	24 345
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	163 933	130 784
Kredīti un debitoru parādi	163 990	239 160
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	1 632
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	847	930
Pamatlīdzekļi	11 699	11 799
Ieguldījumu īpašums	9 841	10 404
Nemateriālie aktīvi	238	384
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	0	0
Nodokļu aktīvi	19	80
Pārējie aktīvi	3 416	2 945
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>560 352</b>	<b>527 440</b>
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	727	220
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	794	1 494
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	514 994	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	826	921
Uzkrājumi	478	467
Nodokļu saistības	443	416
Pārējās saistības	4 745	6 637
<b>Kopā saistības</b>	<b>523 007</b>	<b>495 299</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>37 345</b>	<b>32 141</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>560 352</b>	<b>527 440</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>14 623</b>	<b>13 372</b>
Iespējamās saistības	9 357	2 967
Ārpusbilances saistības pret klientiem	5 266	10 405

\* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir Bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 126 583 tūkst. latu, iepriekšējā pārskata gada beigās – 77 978 tūkst. latu.



**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS**  
**2013. gada 31.decembrī**

(tūkst. LVL)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
		Revidēts
Procentu ienākumi	9 374	14 777
Procentu izdevumi	( 4 223)	( 8 151)
Dividenžu ienākumi	130	2
Komisijas naudas ienākumi	13 049	11 783
Komisijas naudas izdevumi	( 2 029)	( 1 956)
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	( 20 090)	( 278)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	( 875)	( 1 276)
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	8 652	10 499
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	1 078	216
Pārējie izdevumi	( 1 199)	( 495)
Administratīvie izdevumi	( 13 782)	( 13 800)
Nolietojums	( 840)	( 914)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	( 10 680)	( 27 671)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	7 654	( 15 692)
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	( 444)	5
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>( 14 225)</b>	<b>( 32 951)</b>

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

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

(tūkst. LVL)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1+1.2+1.3+1.6) vai (1.4+1.5+1.6)	39 617
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	32 872
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	11 004
1.3	Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums (-)	( 4 259)
1.4	Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	30 743
1.5	Otrā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	8 875
1.6	Izmantotais trešā līmeņa kapitāls	0
2	Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	31 353
2.1	Kreditriskā, darījumu partnera kreditriskā, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma	26 154
2.2	Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0
2.3	Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	1 394
2.4	Operacionālā riska kapitāla prasība	3 805
2.5	Citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsumma	0
<b>Papildu informācija</b>		
3.1	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu $= 1 - (2 - 2.5)$	8 264
3.1.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu $= 1 / (2 - 2.5) * 8\%$	10.11%
3.2	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)) $= 1 - 2$	8 264
3.2.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) $= 1 / 2 * 8\%$	10.11%

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

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	(43.60)	(41.02)
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	(2.45)	(2.73)

**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.decembrī**

Valsts	Tirdzniecības portfelis (tūkst. LVL)	Pārdošanai pieejamais portfelis* (tūkst. LVL)	Kopējā bilances vērtība (tūkst. LVL)	% no bankas pašu kapitāla
<b>Latvija</b>	<b>285</b>	<b>111,906</b>	<b>112,191</b>	<b>283.19%</b>
t.sk. centrāla valdība	285	10,052	10,337	26.09%
<b>Lietuva</b>	<b>0</b>	<b>11,214</b>	<b>11,214</b>	<b>28.31%</b>
t.sk. centrāla valdība	0	11,214	11,214	28.31%
<b>Malta</b>	<b>0</b>	<b>5,544</b>	<b>5,544</b>	<b>13.99%</b>
<b>Polija</b>	<b>0</b>	<b>6,838</b>	<b>6,838</b>	<b>17.26%</b>
t.sk. centrāla valdība	0	6,838	6,838	17.26%
<b>Krievija</b>	<b>7,480</b>	<b>0</b>	<b>7,480</b>	<b>18.88%</b>

\*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 pieejamiem finanšu aktīviem tiek atzīti vērtības samazinājuma zaudējumi 8 089 tūkst. LVL apmērā.