

**AS „NORVIK BANKA”
PUBLISKAIS PĀRSKATS
2014.GADA I CETURKSNIS**

SATURS

Kredītiestādes darbības stratēģija un mērķi	3
Risku analīze	4
Kredītiestādes akcionāri, padome, valde.....	5
Kredītiestādes organizatoriskā struktūra	6
Konsolidācijas grupas sastāvs	7
Bilances pārskats	8
Peļņas vai zaudējumu aprēķins.....	9
Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats.....	10
Likviditātes rādītāja aprēķins un Kredītiestādes darbības rādītāji.....	11
Informācija par kopējo finanšu instrumentu bilances vērtību valstu griezumā.....	12

KREDĪTIESTĀDES 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 tīmekļa vietnes 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. 2014.gada I ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 53-61%.

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 2014. gada 31.martu šādu speciālo uzkrājumu summa bija 38 998 tūkstoši euro jeb 17.70% apmērā no kopējā kredītu portfeļa. Kapitāla pietiekamības rādītājs par 2014.gada I ceturksni sastādīja 10.85%. 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 noteikti 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_2014_lv.pdf

KREDĪTIESTĀDES AKCIONĀRI, PADOME, VALDE

**AS „NORVIK BANKA”
Akcionāri uz 2014.gada 31.martu**

	Akciju* skaits	% no kopējā apmaksātā pamat- kapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR 000)
G.Guseļņikovs	43 836 007	50.00	62 373
J. Šapurovs	16 482 886	18.80	23 453
Pārējie (katram mazāk ka 10%)	27 353 118	31.20	38 920
Kopā	87 672 011	100.00	124 746

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

**AS „NORVIK BANKA”
Padome uz 2014. gada 31.martu**

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes locekļi

Grigorijs Guseļņikovs
Ivans Baženovs
Natalja Drozda
Igoris Smoļins
Andrejs Daņiļenko

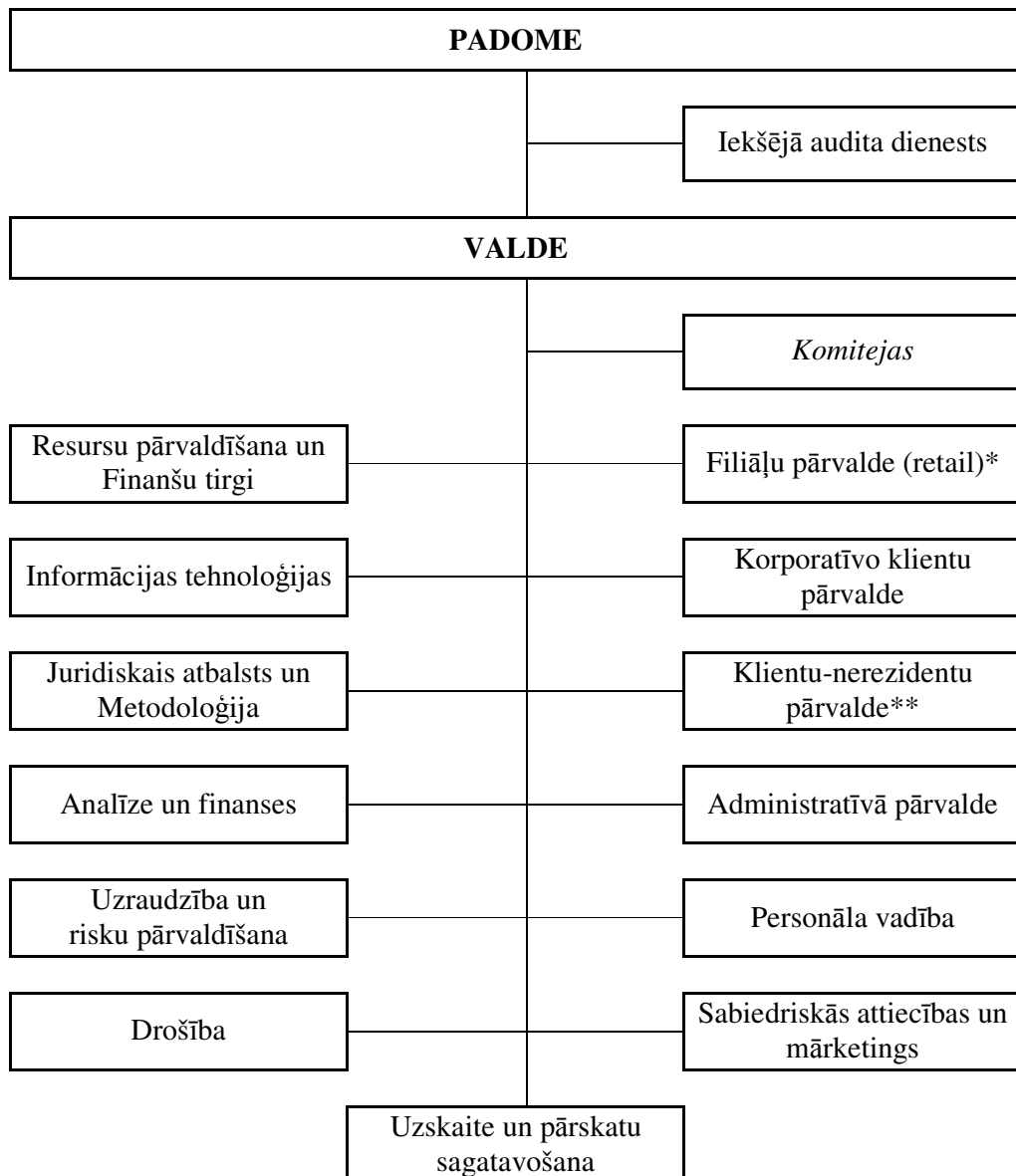
**AS „NORVIK BANKA”
Valde uz 2014. gada 31.martu**

Valdes priekšsēdētājs
Valdes locekļi

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

KREDĪTIESTĀDES 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/

**KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS
2014. gada 31.martā**

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	100	100	MS
2	AS "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	AM, Armēnija, Erevāna, Saryan 12	CFI	100	100	MS
3	"NORVIK LĪZINGS" SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	LIZ	100	100	MS
4	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	PLS	100	100	MS

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas institūcija, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

BILANCES PĀRSKATS 2014. gada 31.martā

(EUR'000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	
	Nerevidēts	Iepriekšējā pārskata gadā Revidēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14 920	174 768
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	213 661	102 350
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3 475	17 095
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi*	272 998	228 572
Kredīti un debitoru parādi	295 749	232 956
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 132	1 238
Pamatlīdzekļi	16 587	16 646
Ieguldījumu īpašums	14 003	14 003
Nemateriālie aktīvi	285	339
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-
Nodokļu aktīvi	12	27
Pārējie aktīvi	4 131	4 914
Kopā aktīvi	836 953	792 908
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9 160	1 034
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	101	1 129
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	760 454	735 775
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	926	1 465
Uzkrājumi	681	681
Nodokļu saistības	622	631
Pārējās saistības	16 285	3 744
Kopā saistības	788 229	744 459
Kapitāls un rezerves	48 724	48 449
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	836 953	792 908
Ārpusbilances posteni	17 029	20 807
Iespējamās saistības	6 885	13 123
Ārpusbilances saistības pret klientiem	10 144	7 684

* t. sk. ieguldījumi radniecīgo, asociēto uzņēmumu pamatkapitālā un slēgto ieguldījumu fondu (kas ir Bankas palīgsabiedrības) kapitālā, pārskata perioda beigās sastāda 172 976 tūkst. euro, iepriekšējā pārskata gada beigās – 175 498 tūkst. euro.

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS
2014. gada 31.martā

(EUR'000)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
	Nerevidēts	Nerevidēts
Procentu ienākumi	2 448	3 638
Procentu izdevumi	(1 172)	(1 963)
Dividenžu ienākumi	-	1
Komisijas naudas ienākumi	4 619	4 100
Komisijas naudas izdevumi	(627)	(625)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(15 022)	(2 337)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(2 451)	9 495
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	4 052	(6 851)
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	-	-
Pārējie ienākumi	529	538
Pārējie izdevumi	(214)	(286)
Administratīvie izdevumi	(5 346)	(4 593)
Nolietojums	(279)	(307)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	500	(2 550)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	13 516	2 768
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(15)	(26)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	538	1 002

Pārskata periodā zvērināti revidenti nav veikuši Bankas finanšu pārskatu pārbaudes.

**PAŠU KAPITĀLA UN KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RADĪTĀJU APRĒKINA KOPSAVILKUMA PĀRSKATS
2014. gada 31.martā**

(EUR`000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	65 174
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	41 866
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	41 866
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	23 308
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	547 466
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	495 145
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 659
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	49 662
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi	
3.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	7.65%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	17 230
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	7.65%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	9 018
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	11.90%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	21 377
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	-
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	-
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas	-
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	5 788
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	7.12%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	7.12%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	10.85%

LIKVIDITĀTES RĀDĪTĀJA APRĒKINS 2014. gada 31. martā

(EUR'000)

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	397 327
1.1.	Kase	14 080
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	60 561
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	228 102
1.4.	Likvidie vērtspapīri	94 584
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	672 912
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	9 145
2.2.	Noguldījumi	634 758
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	13 427
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4 770
2.6.	Ārpusbilances saistības	10 812
3	Likviditātes rādītājs (1.:2.); (%)	59.05 %
4	Mīnīmālais likviditātes rādītājs	30.00 %

KREDĪTIESTĀDES DARBĪBAS RĀDĪTĀJI 2014. gada 31.martā

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	4.06	7.57
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.25	0.48

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.

2014. gada 31.martā

Valsts	Tirdzniecības portfelis (EUR`000)	Pārdošanai pieejamais portfelis* (EUR`000)	Kopējā bilances vērtība (EUR`000)	% no bankas pašu kapitāla
Latvija	-	146 130	146 130	224.22%
t.sk.centrāla valdība	-	8 339	8 339	12.79%
ASV	-	29 070	29 070	44.60%
t.sk.centrāla valdība	-	29 070	29 070	44.60%
Lietuva	-	17 820	17 820	27.34%
t.sk.centrāla valdība	-	17 820	17 820	27.34%
Horvātija	-	9 467	9 467	14.53%
t.sk.centrāla valdība	-	9 467	9 467	14.53%
Ungārija	-	9 257	9 257	14.20%
t.sk.centrāla valdība	-	7 169	7 169	11.00%
Rumānija	-	8 689	8 689	13.33%
t.sk.centrāla valdība	-	8 689	8 689	13.33%
Malta	-	7 818	7 818	12.00%

*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 1 700 tūkst. EUR apmērā.